



TOP-eläkevakuutus

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2026 alkaen

 LÄHITAPIOLA



Sisällys

Turvaa nyt ja tulevaisuudessa Top-eläkevakuutuksella.....	3
Näin voit hyödyntää ryhmäeläkettä	4
Sopimuksen sisältö.....	5
Sijoitussuunnitelma.....	6
Ryhmäeläkevakuutukseen valittavissa olevat sijoituskohteet.....	7
Vakuutusmaksut	8
Vakuutussäästöjen siirto.....	9
Vakuutetun oikeus vakuutussäästöön	10
Vakuutusturva	10
Eläkkeiden ja muiden etuuksien hakeminen ja maksaminen	11
Vakuutussopimuksen hoito- ja toimenpidemaksut.....	12
Ryhmäeläkevakuutus ja verotus.....	12
Laskuperusteiden ja vakuutusehtojen muuttaminen.....	13
Vakuutussopimuksen peruuttaminen	13
Vakuutussopimuksen irtisanominen ja päättyminen	13
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?	13
Muutoksenhaku ja valvova viranomainen	14
Henkilötietojen käsittely	15
Kansainväliset pakotteet ja kansalliset jäädytyspäätökset	15
Tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä	16

Turvaa nyt ja tulevaisuudessa Top-eläkevakuutuksella

Hyvät eläke-edut ovat nykyaikainen tapa osoittaa arvostusta työntekijöille ja avainhenkilöille. Jos työnantaja auttaa lisäeläkkeen säästämässä, se keventää tarvetta käyttää osa omasta palkasta eläkeajan säästöjen kerryttämiseen. TOP-eläkevakuutus (myöh. ryhmäeläkevakuutus) on oivallinen keino houkutella osaavaa työvoimaa ja pitää kiinni avainhenkilöistä. Myös omistajayrittäjä voi olla mukana ryhmäeläkevakuutuksessa.

Ryhmäeläkevakuutus on tarkoitettu eläketulon parantamiseen ja joustavaan eläkkeelle jäämiseen. Eläkevakuutukselle maksettu eläkesäästö on nostettavissa sopimuksen mukaisen eläkeiän täytyttyä. Yrittäjänkin kannattaa harkita eläketurvan täydentämistä, jotta eläkepäivillä on mahdollisuus säilyttää mukava elintaso.

Ryhmäeläkevakuutus on kollektiivinen lisäeläketurva, jonka työnantaja järjestää työntekijöistä koostuvalle ryhmälle. Ryhmä määritellään työalan tai muun siihen verrattavan perusteen mukaan siten, ettei se tosiasiansa kohdistu nimettyihin tai muutoin yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin. Ryhmäeläkevakuutus voidaan tehdä koko henkilöstölle ja/tai nimetyille henkilöstöryhmille. Eläkeryhmään kuuluvien etuudet tulee määrätä yhtäläisin perustein. Vakuutettujen ryhmässä tulee olla vähintään kaksi henkilöä. LähiTapiolan ryhmäeläkkeen vakuutusturvaan kuuluvat eläke-, työkyvyttömyys-, työttömyys- ja kuolemanvaraturva.

Edut työnantajalle

Arvostettu eläke-etu. LähiTapiolan ryhmäeläke on etu, jonka vain sinä työnantajana voit tarjota työntekijällesi. Ryhmäeläkettä voidaan käyttää apuna rekrytoinnissa ja sitouttamisessa.

Taloudellisesti järkevä tapa palkita.

LähiTapiolan ryhmäeläkkeen avulla voit esimerkiksi palkita parhaita tuloksentekijöistä. Eläkevakuutukseen tehtävät maksut ovat yleensä vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa.

Yrityksen tavoitteita tukevaa palkitsemista. LähiTapiolan pitkän kokemuksen avulla saat yrityksesi strategiaa ja tavoitteita tukevan ryhmäeläkeratkaisun, sekä monipuoliset sijoituskohteet niin varainhoitoa arvostavalle kuin omatoimisijoittajalle.

Edut työntekijälle

Parempaa eläkettä. Lakisääteinen eläke ei aina vastaa toiveita tai oletuksia eläkeajan tulo-tasosta. Kun ihmisten elinikä pitenee, lakisääteisen eläkepotin pitää riittää pidemmäksi ajaksi. Alkavia eläkkeitä leikataan sen mukaan, miten keskimääräinen elinikä jatkaa kasvuun.

Ryhmäeläkevakuutuksesta maksettavan eläkkeen avulla eläkeaikaiset tulot paranevat tai työntekijä voi aikaistaa eläkkeelle jäämistä riippuen työnantajan tekemästä sopimuksesta.

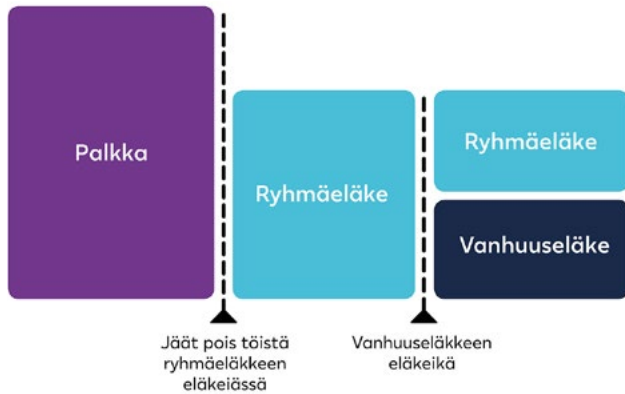
Arvokas eläke-etu. LähiTapiolan ryhmäeläke on etu, jonka työntekijä voi saada vain työnantajan ottamana. Vastaavaa eläkevakuutusta ei ole tarjolla yksityishenkilöille. Työnantajan maksamia eläkemaksuja ei katsota vakuutetun palkaksi.

Apua eläkesäästämiseen. Työnantajan maksama eläkesäästö keventää tarvetta säästää osa omasta palkasta eläkeajalle. Tarjoamme ratkaisun, jossa uskomme eläkesäästöjesi kasvavan pitkäjänteisesti.

Turvaa työuran aikana. LähiTapiolan ryhmäeläke antaa turvaa työkyvyttömyyden ja pitkäaikaisen työttömyyden varalle, sekä kuolemanvaraturvaa läheisille.

Näin voit hyödyntää ryhmäeläkettä

Esimerkki 1: Ryhmäeläkkeellä voi aikaistaa eläkkeelle jäämistä ja täydentää lakisäateistä vanhuuseläkettä. Tämä mahdollistaa työntekijän poisjäämisen työelämästä aikaisemmin kuin lakisäateinen eläke.



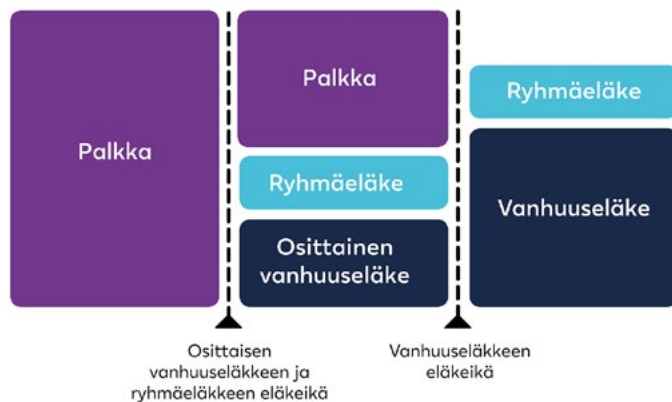
Tiesitkö tämän työeläkkeestä?

Jokaisella ikäluokalla on oma eläkeikänsä. Vuonna 1962–64 syntyneiden vanhuuseläkeiän alaraja on 65 vuotta. Jos olet syntynyt vuonna 1965 tai sen jälkeen, eläkeikäsi sidotaan elinajan odotteeseen.

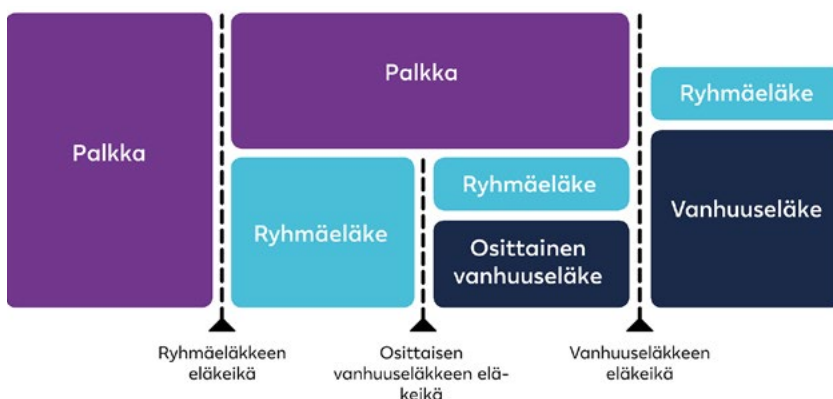
Voit myös jäädä osittaiselle vanhuuseläkkeelle. Osittainen vanhuuseläke on joustava eläkelaji. Voit jäädä osittaiselle vanhuuseläkkeelle aikaisintaan 61-vuotiaana. Toisaalta osittainen vanhuuseläke tarjoaa myös mahdollisuuksia eläkkeen lykkäämiseen. Eri vaihtoehtoja on useita, joten selvitä, mikä soveltuu parhaiten sinulle. Voit pyytää apua ja laskelmia omasta työeläkelaitoksestasi.

Lähde: Työeläke.fi

Esimerkki 2: Ryhmäeläkkeellä voit täydentää osittaista vanhuuseläkettä sekä lakisäateistä vanhuuseläkettä. Tämä mahdollistaa esimerkiksi pehmeän siirtymän pois työelämästä sekä tehtävien ja tiedon sujuvan siirtämisen seuraajille. Ryhmäeläkettä maksetaan työntekijän eläkelain mukaisesta osittaisesta vanhuuseläkeistä alkaen ja ryhmäeläkkeen maksaminen jatkuu lakisäateisen eläkkeen rinnalla ryhmäeläkesopimuksen päättymisikään asti.



Esimerkki 3: Ryhmäeläkkeellä voit edellisten lisäksi aikaistaa eläkkeelle jäämistä jopa ennen osittaista vanhuuseläkettä. Vaikka työntekijä keventää työpanostaan, hän voi ylläpitää tulotasonsa. Voit näin tukea työntekijän työkyvyn säilymistä aina eläkeikään saakka.



Sopimuksen sisältö

Top-eläkevakuutus on ryhmäeläkevakuutus, jossa vakuutuksenottajana on työnantaja ja vakuutusenantajana LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

Sopimuksessa määritellään vakuutettavat henkilöstöryhmät, vakuutusturva sekä maksu- ja sijoitussuunnitelma. Sopimus tulee voimaan sovitun kuukauden alusta. Eläke ja muu vakuutusturva alkavat kertyä maksetuista vakuutusmaksuista.

Näistä asioista sovitaan ennen sopimuksen tekemistä:



Ryhmän määrittely

Vakuutettavan ryhmän määrittely on tärkeä eläkeratkaisun verokohtelun kannalta. Vakuutettavien ryhmien määrittelystä sovitaan, kun ryhmäeläkevakuutusta tehdään.

Ryhmää ei voi määrittellä nimiluettelon perusteella, vaan määrittelyn tulee perustua esimerkiksi asemaan (toimihenkilöt, päälliköt jne.) ammattiin tai toimialaan (arkkitehdit, insinöörit jne.) tai toimipaikkaan (osasto, paikkakunta, teollisuuslaitos jne.).

Samaan eläkeryhmään kuuluvilla pitää olla samoin perustein määräytyvä lisäeläketurva. Vakuutuksenottaja voi sopia LähiTapiolan kanssa ryhmän määrittelyn muuttamisesta ja uuden ryhmän liittämistä sopimukseen.

Vakuutuksen tosiasialliseen kollektiivisuuteen on kiinnitettävä erityistä huomiota, jos vakuutuksen piiriin kuuluu ainoastaan yhtiön osakkaita ja heidän lähipiiriinsä kuuluvia henkilöitä.

Vakuutetut

Sopimuksen alkaessa kaikki määriteltyihin ryhmiin kuuluvat työntekijät liitetään vakuutukseen, kun työnantaja on ilmoittanut heidän henkilötietonsa LähiTapiolalle. Sen jälkeen työnantaja ilmoittaa ryhmissä tapahtuvat henkilömuutokset sitä mukaan, kun muutoksia tapahtuu. Ryhmästä voi poistua henkilöitä esimerkiksi tehtävänimikkeen muuttumisen, työntekijän irtisanoutumisen tai työkyvyttömyyseläkkeelle siirtymisen vuoksi. Vastaavasti ryhmään voi tulla uusia henkilöitä esimerkiksi rekrytoinnin tai tehtävänimikkeen muuttumisen seurauksena.

Vakuutusmaksut jaetaan niiden vakuutettujen vakuutussäästöihin, jotka on ilmoitettu vakuutukseen ennen maksun maksamista. Työntekijä voi kuulua vakuutettuun ryhmään myös silloin, kun hän on työsuhteen katkeamatta hoito- tai vuorotteluvapaalla tai muulla palkattomalla vapaalla. Vakuutetulla on oikeus irtisanoutua vakuutuksesta ilmoittamalla siitä LähiTapiolalle kirjallisesti.

Eläkeikä ja eläkeikä

Vakuutus sopimusta solmittaessa sovitaan vakuutettujen eläkeikä.

Eläkkeen alkamis- ja päättymisiät määräytyvät kaikille ryhmään kuuluville vakuutetuille samoin perustein. Eri ryhmille voidaan sopia erilaiset ratkaisut.

Ryhmällä voi olla yhteinen eläkkeen alkamisikä, esimerkiksi 60 vuotta tai se voi olla sidottu esimerkiksi kunkin vakuutetun lakisääteiseen eläkeikään. Eläkeajan tulee olla vähintään kaksi vuotta.

Vakuutusnottaja voi sopia LähiTapiolan kanssa myös ryhmän eläkeiän ja eläkkeen tason muuttamisesta.

Sijoitussuunnitelma

Ryhmäeläkevakuutukseen maksetut vakuutusmaksut jaetaan vakuutetuille sovitun jakoperusteen mukaisesti ja sijoitetaan valittuihin sijoituskohteisiin.

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan sijoitussuunnitelma, jossa vakuutuksenottaja valitsee LähiTapiolan tarjoamista vaihtoehtoisista vakuutetulle ryhmälle sijoituskohteet. Vakuutuksenottaja määrittelee myös, miten vakuutusmaksut jaetaan sijoituskohteisiin. Jokaisen valitun sijoituskohteen osuuden pitää olla vähintään 10 prosenttia maksusta. Vakuutuksenottaja voi sopia sijoitussuunnitelman muutoksista. Uutta suunnitelmaa sovelletaan muutoksen jälkeen maksettaviin vakuutusmaksuihin.

Tavallisesti ryhmän kaikkien vakuutettujen säästöihin sovelletaan samaa sijoitussuunnitelmaa. Vakuutuksenottaja voi kuitenkin sopia, että sijoitussuunnitelmat ovat vakuutettukohtaisia. Tällöin vakuutuksenottaja voi myös antaa vakuutetuille oikeuden sopia LähiTapiolan kanssa omista sijoitussuunnitelmistaan ja niiden muutoksista. Silloin vakuutetuilla on oikeus päättää itse myös säästöjensä siirroista sijoituskohteesta toiseen.

Vakuutettukohtaiset sijoitussuunnitelmat voivat olla käyttökelpoiset esimerkiksi silloin, kun vakuutettujen ikäerot ovat suuret. Eläkeikää lähestyvien säästöt voidaan turvata sijoittamalla ne sellaisiin kohteisiin, joissa sijoitusriski on pienempi.

Vakuutetulla on aina oikeus päättää säästöjensä sijoituskohteista siitä alkaen, kun hän on saavuttanut sovitun eläkeiän tai alkanut saada työttömyys- tai työkyvyttömyyseläkettä tai kun hänen vakuutusturvansa on muutettu vapaakirjaksi.

Ryhmäläkevakuutukseen valittavissa olevat sijoituskohteet

Sijoituskohteiksi voidaan valita LähiTapiolan hyväksymiä sijoitusrahastoja ja LähiTapiolan valitseman varainhoitajan hoitamia sijoitussalkkuja. LähiTapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin käytettävissä.

Varainhoidolliset ratkaisut sinulle, joka haluat ammattilaisten hoitavan sijoituspäätökset puolestasi

Varainhoitosalkut

Varainhoitosalkut on tarkoitettu sijoittajalle, joka arvostaa täyden valtakirjan varainhoitoa, jossa omaisuudenhoidon ammattilainen tekee sijoituspäätökset sovittujen rajojen puitteissa.

Varainhoitosalkkuja on tarjolla eri riskitasoilla ja eri omaisuusluokilla. Tarjoamme varainhoitoratkaisuja, joissa on osakkeiden ja korkosijoitusten lisäksi muitakin omaisuusluokkia.

Sijoitussalkut

Sijoitussalkut sijoittavat varansa tiettyyn omaisuusluokkaan kuten osakkeisiin, korkoihin, kiinteistöihin ja pääomasijoituksiin.

Sijoitusrahastot itsenäisiä sijoituspäätöksiä tekeväille

LähiTapiolan tarjoamat sijoitusrahastot ovat korko-, osake- ja yhdistelmärahastoja.

Rahastojen palkkiot selvitetään rahastojen säännöissä ja erityistiedoissa, jotka ovat LähiTapiola-rahastojen osalta saatavilla lahitapiola.fi-verkkosivuilta.

Sijoituskohteiden arvonkehitys

Vakuutussäästön määrä seuraa sijoituskohteiden arvonkehitystä. Säästön määrä voi nousta tai laskea markkinatilanteen mukaan. Pitkä säästö-aika kuitenkin tasaa riskejä. Korkopainotteisten sijoitussalkkujen arvot vaihtelevat yleensä vähemmän kuin osakepainotteisten sijoitussalkkujen. Toisaalta osakerahastoista saatava tuotto on tavallisesti ollut pitkällä aikavälillä korkorahastoja parempi. Rahasto-osuuksien arvon kehitystä voi seurata päivittäin esimerkiksi lehtien taloussivuilta tai lahitapiola.fi-sivuilta.

Sijoitusten arvonkehitystä on hyvä seurata säännöllisesti. Huomioitavaa on, että kun säästöaika on pitkä, arvonvaihtelut ovat tavallisia.

Vakuutuksenottajan tai vakuutetun vastuulla on seurata vakuutus sopimuksen arvonkehitystä ja yksittäisten sijoituskohteiden osuutta vakuutus sopimuksen säästön määrästä sekä tehdä tarvittavat muutokset vakuutus sopimuksen sijoituskohteisiin. Säännöllisellä säästämisellä tasataan ajoitukseen liittyvää riskiä. Säästön siirron tai sijoitussuunnitelman muutoksen voi tehdä verkkopalvelussamme. LähiTapiola lähettää vuosittain tiedotteen säästöjen kehitymisestä.

Kestävyyssluokittelu

Sijoittamalla vastuullisesti olet mukana vaikuttamassa kestävämpään tulevaisuuteen lähellä ja kaukana. Vastuullisuus ei tarkoita sijoitustuo- toista tinkimistä, vaan se on osa riskienhallintaa ja voi mahdollistaa tuottokehityksen pitkällä aikavälillä. Voit vaikuttaa TOP-eläkevakuutuksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviin ominai- suuksiin valitsemalla sijoituskohteita, jotka täyttävät nämä vaatimukset ja pitämällä näiden mukaiset sijoituskohteet koko sijoitusajan. Voit tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteisiin sekä kestävyysluokittelun mukaisiin sijoitus- kohteisiin osoitteessa lahitapiola.fi.

Sijoitustuotteiden kestävyysluokittelulla tarkoi- tetaan EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) 8 ja 9 artiklan mukaisia rahoitustuotteita.

Artikla 9: Sijoituskohteen tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, eli sijoituksia, jotka edistä- vät ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympä- ristö- tai yhteiskuntatavoitteelle ja noudattavat hyviä hallintotapoja.

Artikla 8: Sijoituskohteen tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäris- töön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. 'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelle- taan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitus- tuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut sijoituskohteet: Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Ryhmäeläkevakuutuksen sijoituskohteeksi voi olla valittavissa artiklan 9, artiklan 8 ja muita sijoituskohteita. Ryhmäeläkevakuutus on artiklan 9 tai 8 mukainen, jos valitset sen sijoituskoh- teeksi vain näitä kohteita.

Jos ryhmäeläkevakuutuksen sijoituskohteena on yksikin muu kuin artiklan 9 tai 8 mukainen kohde, tällöin tähän rahoitustuotteeseen sisäl- tyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäris- tön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Saat lisätietoa kestävyysluokittelusta sijoitus- kohteen asiakasmateriaaleista. Ryhmäeläke- vakuutukseen liitettävät sijoituskohteet löydät lahitapiola.fi/sijoitussalkut.

Vakuutusmaksut

Maksusuunnitelma

Ryhmälle sovitaan maksusuunnitelma, jossa määritellään laskutettavan vuosimaksun määrä ja vuosittaisten maksuerien lukumäärä. Vakuutuksenottaja voi määrätä kuukauden, jona haluaa maksun erääntyvän. Maksusuunnitelma voi sisältää useampia maksujaksoja, joina vakuutusmaksut ovat erisuuruiset. Lisäksi voidaan sopia kertamaksuista. Vakuutuksen- ottaja voi myös sopia maksusuunnitelmansa muuttamisesta.

Joustava maksaminen

Vakuutuksenottaja voi joustaa vakuutusmaksujen maksamisessa. Laskun eräpäivä tai summa ei ole sitova, vaan yritys voi jakaa eläkeratkaisun kustannukset tuloskehityksensä mukaisesti ajan- kohtiin ja maksamisessa voi pitää myös väli- vuosia. Yritys voi maksaa sopimukseen lisää sopimalla siitä LähiTapiolan kanssa.

Vakuutus sopimuksen ensimmäinen maksu on kuitenkin maksettava määräajassa. Ellei ensim- mäistä maksua ole maksettu sopimuksen mukaisesti LähiTapiola voi todeta sopimuksen rauenneeksi.

Vakuutusmaksujen kohtuullisuus

Kohtuullisuudella tarkoitetaan sitä, että vakuu- tetulle kohdistuva vuosimaksu on kohtuullisessa suhteessa vakuutetun vakiintuneeseen ansio- tasoon tai yrittäjän vahvistettuun työtuloon.

Vakuutetun vakuutussäästöön liitettävien vakuutusmaksujen määrää rajoitetaan siten, että ratkaisu pysyy verotuksellisesti kohtuulli- sena. LähiTapiolalla on oikeus palauttaa vakuu- tuksenottajalle se osa maksetusta vakuutus- maksusta, joka johtaisi ratkaisun kohtuutto- muuteen. Vakuutuksenottaja vastaa viime kädessä ratkaisun kohtuullisuudesta.

Vakuutusmaksujen jakaminen vakuutetuille

Vuosimaksu jaetaan kollektiivisesti kaikille ryhmään kuuluville vakuutetuille. LähiTapiola jakaa maksetut vakuutusmaksut vakuutuksenottajan valitseman jakoperusteen mukaisesti ryhmään kuuluville vakuutetuille.

Vakuutusmaksu voidaan jakaa ryhmän vakuutetuille seuraavien jakoperusteiden mukaisesti:

1. Vakuutusmaksu jaetaan tasan vakuutettujen kesken
2. Vakuutusmaksu jaetaan vakuutetuille heidän palkkojensa suhteessa tai
3. Muulla vakuutuksenottajan kanssa sovittavalla, vakuutetuille yhtäläiset edut muodostavalla tavalla.

Vakuutusmaksu kohdistetaan vakuutettujen sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelman mukaisesti. Vakuutussäästöön liitettävien sijoituskohteiden osuukien lukumäärä saadaan jakamalla kuhunkin kohteeseen kohdistettu osa maksusta osuuden senhetkiselä merkintähinnalla. Osuukien liittäminen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun maksu on saapunut LähiTapiolaan.

LähiTapiola lähettää säännöllisesti vakuutuksenottajalle ryhmäkohtaisen ja vakuutetuille henkilökohtaisen tiedotteen vakuutussäästöjen kehityksestä.

Vakuutussäästöjen siirto

Vakuutuksenottaja voi sopia säästöjen siirtämisestä sijoituskohteesta toiseen.

Verkkopalveluiden kautta tehdyt säästösiirrot ovat tällä hetkellä ilmaisia. Jos teet ryhmän säästönsiirron muuta kautta, kalenterivuoden neljä ensimmäistä säästönsiirtoa ovat maksuttomia. Seuraavista siirroista veloitetaan toimenpidemaksu. Toimenpidemaksut vähennetään vakuutussäästöistä.

Yksittäisen vakuutetun säästöjen siirto voidaan tehdä, jos on sovittu, että vakuutetuilla on omat sijoitussuunnitelmansa. Vakuutetulla on aina oikeus päättää vapaakirjaansa sisältyvien säästöjen siirroista. Muuta kuin verkkopalvelun kautta ilmoitetusta yksittäisen vakuutetun säästöjen siirrosta veloitetaan toimenpidemaksu.

Siirto tapahtuu viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun siirtoilmoitus on saapunut LähiTapiolaan. Siirto tehdään siirtopäivänä voimassa olevalla arvolla. Jos sijoituskohteen osuudelle lasketaan sekä merkintäettä lunastushinta, käytetään lunastushintaa osuuden myynnin yhteydessä ja merkintähintaa osuuden oston yhteydessä.

Vakuutetun oikeus vakuutussäästöön

Ryhmäeläkevakuutukseen maksetut maksut ovat vakuutettujen hyväksi tehtyjä sijoituksia, joita vakuutusnottaja ei yleensä voi saada takaisin. Jollei vakuutus sopimuksessa ole sovittu toisin, vakuutetun oikeus kertyneeseen vakuutussäästöön säilyy, vaikka työsuhde päättyisi ennen sopimuksen mukaista eläkeikää.

Vakuutettu saa kertyneestä vakuutussäästöön vapaakirjan työsuhteen päättyessä tai viimeistään täyttäessään sovitun eläkeiän. Vapaakirja on vakuutus, johon ei enää liitetä maksuja ja jonka turva vastaa kertynyttä vakuutussäästöä. Jos vakuutus sopimuksessa on sovittu, ettei työntekijällä ole työsuhteen päättyessä oikeutta kaikkiin kertyneisiin vakuutussäästöihinsä, sovittu osa säästöä palautetaan vakuutusnottajalle. Vakuutusnottajalle palautettu vakuutussäästö on verotettavaa tuloa yrityksen verotuksessa.

Vakuutusnottaja voi rajoittaa vakuutettujen oikeutta kertyviin vakuutussäästöihinsä vain, kun vakuutus sopimus alkaa tai kun sopimukseen liitetään uusi ryhmä.

Vakuutusnottajan oikeus vakuutettujen säästöihin (ns. takaisinosto-oikeus) voidaan sitoa esimerkiksi työsuhteen keston, jolloin vakuutetulla on oikeus vakuutussäästöihinsä esimerkiksi kolmen palvelusvuoden jälkeen.

Vakuutusturva

Ryhmäeläkevakuutukseen sisältyy aina vanhuus-, työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke sekä kuolemanvaraturva.

Vanhuuseläke

Vakuutettu voi alkaa nostaa eläkettään, kun hän saavuttaa sovitun eläkeiän.

Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kertyneen vakuutussäästön perusteella, kun eläkehakemus tarvittavine selvityksineen ja tietoineen on saapunut LähiTapiolaan.

Vakuutussäästöä maksettava eläke määräytyy kalenterivuositain uudelleen. Kertyneen eläkkeen määrää laskettaessa otetaan huomioon vakuutussäästöön marraskuun alussa sisältyvien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä ja voimassa olevat osuusarvot. Maksettavan eläkkeen määrä muuttuu siten vuosittain osuuksien arvonkehitystä vastaavasti.

Työkyvyttömyyseläke

Vakuutettu voi nostaa vakuutussäästöjään työkyvyttömyyseläkkeenä, jos hänelle on myönnetty täysi työkyvyttömyyseläke työeläkelainsäädännön perusteella. Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kuten vanhuuseläkkeenkin.

Vakuutettu voi eläkettä hakiessaan sopia LähiTapiolan kanssa eläkkeen päättymisiän varhentamisesta. Vakuutettu voi myös sopia eläkkeensä keskeyttämisestä. Tällöin vakuutusturva jatkuu ns. vapaakirjana, johon ei enää liitetä vakuutusmaksuja. Vapaakirjan perusteella vakuutetulla on oikeus eläkkeeseen saavutettuaan sovitun eläkeiän.

Työttömyyseläke

Vakuutetulla on oikeus nostaa kertyneitä vakuutussäästöjään työttömyyseläkkeenä, jos hän on ollut viimeksi kuluneen vuoden yhtäjaksoisesti työttömänä työnhakijana. Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kuten vanhuuseläkkeenkin.

Vakuutettu voi sopia eläkkeen päättymisiän varhentamisesta ennen eläkkeensä maksamisen alkamista.

Jos työttömyys päättyy, vakuutetun on ilmoitettava siitä LähiTapiolalle. Tällöin eläkkeen maksaminen keskeytyy. Vakuutettu voi muutenkin halutessaan keskeyttää työttömyyseläkkeensä ilmoittamalla siitä LähiTapiolalle. Tällöin vakuutusturva jatkuu vakuutussäästöä vastaavana vapaakirjana.

Kuolemantapausturva

Turva vakuutetun kuoleman varalta tulee voimaan, kun hänen vakuutussäästöönsä liitetään ensimmäinen vakuutusmaksu.

Vakuutetun kuoltua edunsaajalle maksetaan korvauksena vakuutetulle kertynyt vakuutussäästö. Jos vakuutettu kuolee saadessaan ryhmäeläkevakuutuksen perusteella eläkettä, korvauksena maksetaan vakuutus sopimuksen mukaisesti joko 100 tai 80 prosenttia eläkesäästöä.

Kuolemanvaraturvan voimassaolo päättyy vakuutussäästön loppuessa tai kuitenkin viimeistään vakuutetun täyttäessä 90 vuotta.

Vakuutettu voi määrätä edunsaajansa. Jos hän ei ole määrännyt edunsaajaa, edunsaajina ovat vakuutetun omaiset. Tällöin korvaus maksetaan ensisijaisesti vakuutetun aviopuolisolle ja lapsille. Jos korvaus halutaan maksettavaksi avopuolisolle, hänet on nimettävä edunsaajaksi. Vakuutettu voi muuttaa edunsaajiaan ilmoittamalla siitä LähiTapiolalle kirjallisesti.

Eläkkeiden ja muiden etuuksien hakeminen ja maksaminen

LähiTapiola ilmoittaa vakuutetulle eläkeoikeuden alkamisesta kaksi kuukautta ennen eläkeiän täyttymistä. Vakuutetun tulee toimittaa LähiTapiolalle eläkkeen maksamiseksi tarvittavat tiedot viimeistään kuukautta ennen kuin hän haluaa eläkkeensä alkavan. Eläke maksetaan kuukausittain etukäteen.

Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeen maksaminen aloitetaan hakemuksen perusteella. Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkettä maksetaan kuukausittain sovittuun vanhuuseläkeikään saakka, josta alkaen eläke jatkuu vanhuuseläkkeenä.

Jos kertyneen säästön määrä on enintään 8 201 euroa (v. 2026), LähiTapiolalla on oikeus maksaa eläke kertamaksuna tai lyhentää eläkkeen maksuaikaa siten, että eläke maksetaan vähintään kahden vuoden aikana kuukausittain.

Kuolemantapauskorvausta on haettava kirjallisesti LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun edunsaaja sai tiedon mahdollisuudestaan saada korvausta ja joka tapauksessa kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta. LähiTapiola maksaa kuolemantapauskorvauksen viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun hakemus ja tarvittavat selvitykset ovat saapuneet LähiTapiolaan. Jos korvausten maksaminen viivästyy, LähiTapiola maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron.

Vakuutus sopimuksen hoito- ja toimenpidemaksut

Vakuutuksen hoitomaksut

- Maksetuista vakuutusmaksuista 1 %
- Vakuutussäästöistä vuosittain eläkkeen alkamiseen saakka 1 %
- Vakuutetulle maksettavista eläke-eristä 1 %

Toimenpidemaksut

- Viidennestä ja sitä seuraavista ryhmän vakuutussäästöjen siirtomääräyksistä saman kalenterivuoden aikana 20 euroa
- Yksittäisten vakuutettujen säästöjen siirroista jokaista siirtomääräystä kohti 20 euroa

Toimenpidemaksut vähennetään vakuutussäästöistä. Verkkopalveluiden kautta tehdyt säästönsiirrot ovat tällä hetkellä ilmaisia.

Sijoituskohteista perittävät kulut on kuvattu tarkemmin sijoituskohteita koskeissa säännöissä ja sijoituskohteen erityistiedoissa.

Ryhmäeläkevakuutus ja verotus

Kollektiivisella lisäeläketurvalla tarkoitetaan työnantajan työntekijöistä koostuvalle henkilöpiirille järjestämää vapaaehtoista lisäeläketurvaa, jonka henkilöpiiri on määritelty ryhmittäin työalan tai muun siihen verrattavan perusteen mukaan siten, ettei se tosiasiansa kohdistu nimettyihin tai muutoin yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin. Kollektiivisena lisäeläketurvana ei pidetä järjestelyä, joka on tarkoitettu koskemaan vain yhtä työnantajan palveluksessa olevaa henkilöä kerrallaan. (TVL 96 a §:n 2 momentti). Kollektiivisuus edellyttää lisäksi, että samaan eläkeryhmään kuuluvien etuudet ja eläkkeen alkamisikä määräytyvät yhtenäisin perustein. Työntekijöillä voi olla oikeus lykätä oman eläkkeensä alkamisaikaa, varhentaminen yksilöllisin perustein ei kuitenkaan ole mahdollista.

Yllä mainittujen edellytysten täytyessä ryhmäeläkevakuutuksen vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaa etu ja myös vakuutuksen tuotto kertyy säästämisaikana verovapaasti. Aikanaan vakuutetulle vakuutuksesta maksettava lisäeläke verotetaan hänen ansiotulonaan.

Yhteenveto työnantajan maksamien kollektiivisen eläkevakuutuksen vakuutusmaksujen verovapauden edellytyksistä:

1. Vakuutus on työnantajan ottama.
2. Vakuutettavassa ryhmässä on sitä perustettaessa vähintään kaksi henkilöä ja ryhmä on muodostettu objektiivisin perustein niin, ettei lisäeläketurva kohdistu yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin.
3. Samaan eläkeryhmään kuuluvien etuudet määräytyvät samoin perustein.
4. Samaan eläkeryhmään kuuluvien eläkkeen alkamisikä määräytyy yhtenäisin perustein.
5. Vakuutuksella ei korvata palkanmaksua.

Ryhmäeläkevakuutuksesta maksettavia eläkkeitä verotetaan ansiotulona. LähiTapiola toimittaa maksetuista eläkkeistä ennakonpidätyksen.

Kuolemantapauskorvausten verotus:

- lähiomaisille ja kuolinpesälle maksettava korvaus on kokonaan perintöveron alaista
- muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa

Lisätietoja Verohallituksen ohjeesta: Työnantajan ottamat vapaaehtoiset eläkevakuutukset, diaari-numero VH/2250/00.01.00/2019, osoitteessa www.vero.fi ja LähiTapiolan laatimasta Yritysten ottamien lisäeläkevakuutusten verotus-oppaasta.

Laskuperusteiden ja vakuutusehtojen muuttaminen

Laskuperusteissa on määritelty ryhmäeläkevakuutuksen vakuutusmatemaattiset perusteet. Niiden mukaan määräytyvät esimerkiksi sopimuksen hoitomaksut. LähiTapiolalla on oikeus muuttaa laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja silloin, kun muutos perustuu muuttuneeseen työeläkelainsäädäntöön, yleiseen kuolevuuskehitykseen tai yleisen korkotason muutoksen vuoksi. Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia.

LähiTapiola ilmoittaa muutoksista vakuutusnottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Jos vakuutusnottaja ei hyväksy muutosta, hänellä on mahdollisuus irtisanoa sopimus muutoksen voimaantulopäivästä lukien. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutusnottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola lähetti hänelle sopimus kirjan.

Vakuutusnottajan on annettava tai lähetettävä LähiTapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola palauttaa maksetun vakuutusmaksun ilman korkoa. Sijoituskohteeseen liitetyn vakuutusmaksun osalta LähiTapiola voi kuitenkin vähentää vakuutussäästön mahdollista vähene mistä vastaavan määrän.

Vakuutus sopimuksen irtisanominen ja päättymisen

Sekä vakuutusnottajalla että LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti ja sopimus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisesta tai ilmoitettuna myöhempänä ajankohtana. Sopimus päättyy ilman irtisanomista, jos vakuutusnottaja lopettaa toimintansa tai asetetaan konkurssiin. Kun vakuutus sopimus päättyy, vakuutetut saavat kertyneestä vakuutussäästöstään ns. vapaakirjan.

Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimus kirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Tämä tuoteseloste perustuu 1.1.2026 voimaan tulleisiin TOP-eläkevakuutuksen ehtoihin. Etämyynnin ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Verotus on esitetty 1.1.2026 tilanteen mukaan. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutusnottajan tai vakuutettujen verotukseen, muihin sopimussuhteisiin, velvollisuuksiin tai oikeuksiin.

Muutoksenhaku ja valvova viranomainen

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoiisiin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Kuluttajat voivat vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

Yhteystiedot:
LähiTapiola Asiakassovittelutoimisto
02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
faksi 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:
Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
www.finanssivalvonta.fi

Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkujä 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi

Vakuutuksenantaja ei anna henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan ryhmäläkevakuutuksista.

Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Henkilötietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla (www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Palvelemme suomeksi ja ruotsiksi.

Kansainväliset pakotteet ja kansalliset jäädytyspäätökset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet (mm. YK, EU, OFAC) tai kansalliset jäädytyspäätökset rajoittavat vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa.

Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutuskorvausta, vakuutussäästöä tai maksunpalautusta, mikäli korvauksen, vakuutussäästön tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

Vakuutusyhtiö pidättäytyy myös kaikista toimeksiannoista ja palveluista, jos ne ovat vastoin kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

Tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

Osakemarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Riskiin vaikuttaa osakemarkkinoiden yleinen kehitys, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös kohteen arvo laskee. Kohteen arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemys epännistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen osakemarkkinan kehityksestä.

Korkomarkkinaan ja korkonäkemykseen liittyvät riskit

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Korkoriski tarkoittaa yleisen korkotason muutosten vaikutusta kohteen korkosijoitusten arvoon ja siten myös kohteen arvoon. Korkojen noustessa kohteen korkosijoitusten arvo laskee ja päinvastoin. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemys epännistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen korkomarkkinan kehityksestä.

Luottoriski

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen vaikuttaa luottoriski. Luottoriskillisellä tarkoitetaan sitä korkoeroa, jonka korkosijoituksen liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisien noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy veloitteistaan esimerkiksi konkurssin tai maksukyvyttömyyden vuoksi.

Kiinteistöriski

Asunto- ja kiinteistösijoittamiseen sijoittavaan kohteeseen liittyvät merkittävimmät riskit liittyvät asunto- ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen ennakkointiin, yleisen korkotason muutoksiin ja asuntojen vuokraukseen.

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, joka vaikuttaa kohteen lopulliseen euromääräiseen tuottoon. Kohteen käyttämien sijoituskohteiden arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti kohteen arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti.

Likviditeettiriski ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvät riskit

Kohteen likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa kohteen omistamia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi normaalissa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on korkea silloin, kun kyseisellä arvopaperilla käydään vain vähän kauppaa. Arvopaperin osto tai myynti huonossa likviditeettitilanteessa voi vaikuttaa kauppahintaan voimakkaasti. Likviditeettiriski voi toteutua myös siksi, että kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista markkinapaikan toimintakosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa kohteen arvonkehityksen lisäksi kohteesta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Markkina-alueeseen tai toimialaan liittyvä riski

Kohteen varat voidaan sijoittaa tietyllä toimialalla tai maantieteellisellä alueella toimiviin yrityksiin, jolloin kyseisen toimialan tai alueen kehitys voi vaikuttaa merkittävästi kohteen arvoon.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Poliittiset riskit

Erityisesti kehittyviin maihin liittyy usein myös poliittisia riskejä, koska monissa kehittyvien markkinoiden maissa poliittinen järjestelmä ja yhteiskunnalliset olot eivät ole täysin vakiintuneita.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta.

Force Majeure -riskit

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksesta riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät tyypillisesti ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien toteutuminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi kohteen sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai kohteen mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Lainsäädäntöriski

On mahdollista, että tulee voimaan uusia direktiivejä, lakeja tai asetuksia ja ne voivat muuttua. Toimintaan voi näin ollen tulla merkittäviä lisäkustannuksia, jotka vaikeuttavat toimintaa ja pienentävät tuottoa. On myös mahdollista, että toiminta käy direktiivi-, laki- tai asetusuudistuksista johtuen mahdottomaksi.

Veroriski

Verosäännökset tai verotuskäytännöt saattavat muuttua tulevaisuudessa. Sijoituskohteille, sijoituksen omistajille, asunto-osakeyhtiöille tai niiden toiminnalle ja palveluntuottajille voi tulla uusia veroja tai nykyisiä veroja voidaan korottaa. Näillä toimenpiteillä on ennalta arvioiden negatiivinen vaikutus odotettuun tuottoon.

Kestävyyseriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset

Kestävyyseriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen aineellinen vaikutus

sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat fyysiset riskit tai lainsäädännön muutoksista aiheutuvat transaktioriskit sijoituskohteiden toiminnalle.

LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävyysriskit otetaan huomioon sijoituspäätöksissä kokonaisvaltaisesti noudattaen LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteita. Kestävyysriskien vaikutukset tuottoon voivat olla merkittävät, jos sijoituskohteiden on laiminlyönyt riskienhallinnan ja varautumisen riskeihin. Hallitsemalla kestävyysriskejä sijoituskohtevalinnassa ja sijoitussalkun rakentamisessa voimme vaikuttaa positiivisesti sijoitusten tuotto/riskiprofiiliin pitkällä tähtäimellä. Emme sijoita sijoituskohteisiin, joihin liittyvät kestävyysriskit olemme arvioineet liiallisiksi ja niiden mahdolliset tuotto- ja/tai riskivaikutukset hallitsemattomiksi.

Kestävyysriskeistä ei toistaiseksi anneta vakuutusnottajalle vakuutusneuvonnassa sijoituskohtetason tietoa. Jos vakuutusnottaja kuitenkin valitsee sijoituskohteeksi artikla 9 tai 8 mukaisen sijoituskohteen, siitä annetaan erikseen kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) edellyttämät tiedot ennen sopimuksen syntymistä.

Haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätöksistä mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille. Haitalliset kestävyysvaikutukset otetaan huomioon LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteidemme mukaisesti. Kaikkien sijoituskohteiden osalta haitallisia kestävyysvaikutuksia ei voida ottaa huomioon, koska sijoituskohteista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän kattavasti näitä koskevia tietoja. Seuraamme tietojen saatavuuden kehittymistä ja tulemme mahdollisesti myöhemmin huomioimaan haitalliset kestävyysvaikutukset myös tältä osin.

Voi tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteisiin kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottamisessa LähiTapiolan verkkosivuilla osoitteessa lahitapiola.fi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo



LÄHITAPIOLA