

# LähiTapiola Sijoitusvakuutus

Vakuutusenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, josta käytetään jäljempänä nimeä Vakuutusenantaja. LähiTapiola Sijoitusvakuutus on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n mukaisiin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva vakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehitykseen tai perustekorkoiseen säästönosaan.

## 1 Määritelmiä

### Vakuutusenantaja

Vakuutusenantaja on henkilö, joka on tehnyt vakuutussopimuksen vakuutusenantajan kanssa. Vakuutusenantaja omistaa sopimuksen, ja voi tehdä siihen muutoksia kuten sijoitussuunnitelman muutos tai edunsaajamuutos. Jos vakuutusenantaja luovuttaa omistusoikeutensa vakuutussopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä vakuutusenantajasta on sanottu.

### Vakuutettu

Vakuutettu on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena.

### Edunsaajat

Vakuutusenantaja määrää edunsaajat, joille vakuutussäästö vakuutusajan päätyttyä tai kuolemantapauskorvaus vakuutetun kuoltua maksetaan. Edunsaajamääräykset ja niiden muutokset on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusenantajalle.

### Vakuutusenantaja

Sijoitusvakuutuksen vakuutusenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

### Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi vakuutusenantajan valitsemat sijoituskohteet ja jakosuhteet, joiden mukaisesti sopimukselle tulevat maksut niihin jaetaan.

### Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmasta käy ilmi vakuutuksen säästöön maksettava summa ja maksutapa.

### Sijoitussalkun omaisuudenhoitaja

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön valitsema sijoitussalkun omaisuudenhoitaja on LähiTapiola Varainhoito tai muu vakuutusenantajan hyväksymä omaisuudenhoitaja.

### Sijoituskohdeliite

Osassa sijoituskohteita käytettävä liite, jossa vakuutusenantaja valitsee sijoitussalkun tai muut sijoituskohteet, joihin vakuutussäästön arvonkehitys on liitetty.

Sijoituskohteen osuukien omistusoikeus kuuluu LähiTapiolalle. LähiTapiola päättää itsenäistä harkintaa käyttäen sijoituskohteisiin liittyvistä toimeksiannoista tai sopimuksista. Omaisuudenhoitaja hoitaa sijoitussalkkua sijoitusstrategian mukaisesti.

Liitteessä kerrotaan lisäksi sijoitussalkkuun liittyvän omaisuudenhoidon palkkiot, sijoitusrahastoista perittävät palkkiot ja raportointi asiakkaalle.

Vakuutusenantaja ei anna sijoitusneuvontaa.

### Sijoitussidonnaisten sijoitusten arvonkehitys

Vakuutussäästön määrä on sidottu sijoituskohteiden arvonkehitykseen sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin. Vakuutusenantaja ei vastaa sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyvä kohteiden arvon alenemisen ja pääoman menettämisen riski. Vastuu sijoituskohteiden arvonkehityksen seurannasta kuuluu vakuutusenantajalle.

### Korkohyvitys

Korkohyvitys on sopimuksen perustekorkoinen säästönosa. Sopimus voi koostua pelkästä perustekorkoisesta säästöstä, jos Sopimuksessa ei ole muita sijoituskohteita kuin pelkästään Korkohyvitykseen sijoitettavia kohteita. Perustekorkoiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä.

Vakuutusenantajan hallitus vahvistaa vuosittain etukäteen mahdollisen asiakashyvityksen määrän seuraavalle kalenterivuodelle. Maksettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotasoa. Asiakashyvityksen määrässä pyritään jatkuvuuteen ja noudatetaan vakuutusyhtiölain kohtuusperiaatteen mukaista ylijäämän jakoa asiakkaille. Asiakashyvitystä ei voitaisi maksaa esimerkiksi tilanteessa, jossa Vakuutusenantajan vakavaraisuus olisi vaarantunut. Tälle säästönosalle ei anneta jälkikäteen muita asiakashyvityksiä.

## 2 Vakuutussopimus

### 2.1 Vakuutussopimuksen sisältö

Vakuutussopimus sisältää oikeuden vakuutussäästöön ja kuolintapauskorvaukseen.

Vakuutussopimusta tehtäessä sovitaan vakuutusaika ja vakuutusmaksujen maksusuunnitelma.

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

### 2.2 Vakuutussopimuksen voimaantulo

Vakuutussopimus tulee voimaan, kun Vakuutusenantajan hyväksymä vakuutushakemus on annettu tai lähetetty Vakuutusenantajalle ja maksusuunnitelmassa määritelty ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu Vakuutusenantajan ilmoittaman maksuajan kuluessa. Tällöin Vakuutusenantaja lähettää vakuutusenantajalle sopimuskirjan.

Jos ensimmäisen maksun vähimmäismäärää ei ole maksettu määräjän kuluessa, vakuutussopimus raukeaa ja Vakuutusenantaja palauttaa suoritettavat vakuutusmaksut ilman tuottoa. Vakuutusenantaja voi vähentää maksuista sopimukseen liitettyjen sijoitussidonnaisten kohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

### 2.3 Vakuutussopimuksen peruminen

Vakuutusenantajalla on oikeus perua vakuutussopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun Vakuutusenantaja lähetti hänelle sopimuskirjan.

Halutessaan perua vakuutussopimuksen vakuutusenantajan on annettava tai lähetettävä Vakuutusenantajalle perumisesta kirjallinen ilmoitus sekä maksuosoite sanotun määräjän kuluessa. Tällöin Vakuutusenantaja palauttaa sijoitetut vakuutusmaksut ilman tuottoa. Vakuutusenantajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan palautettava vakuutusenantajan vakuutussopimuksen perusteella suorittamat maksut.

Vakuutusenantaja voi vähentää vakuutusmaksuista sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

## 2.4 Sopimuksen päättymisen

Sopimus päättyy

- sopimuksen voimassaoloajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapua vakuutusentantajalle tai säästön loppuessa muusta syystä,
- tai vakuutusentottajan irtisanoessa sopimuksen.
- Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus päättää sopimus, mikäli vakuutussäästön määrä on vakuutuksen alkamisesta kolmen vuoden jälkeen alle 150 euroa.

## 2.5 Sopimuksen voimassaoloajan päättymisen

Vakuutusentantaja maksaa vakuutussäästön vakuutusentottajan määräämälle edunsaajalle vakuutusentottajan päättyessä sovittuna aikana, jos vakuutettu on silloin elossa. Vakuutussäästön maksamiseksi edunsaajan on omalla kustannuksellaan hankittava ja toimitettava Vakuutusentantajalle säästön maksamiseksi tarvittavat selvitykset. Vakuutusentantaja maksaa vakuutussäästön viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa vakuutusentottajasta tai, jos selvitykset saapuvat tämän jälkeen, kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta.

## 2.6 Sopimuksen irtisanominen

Vakuutusentottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa eli takaisinostaa sopimus. Takaisinostoarvo maksetaan tällöin vakuutusentottajalle. Takaisinostoarvon maksamiseksi Vakuutusentottajalle on toimitettava kirjallinen irtisanomisilmoitus ja maksuosoite. Vakuutusentantaja maksaa takaisinostoarvon viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten ja takaisinostoarvon määrittämiseksi tarvittavien tietojen saapumisesta.

## 2.7 Säästön nostaminen

Vakuutusentottajalla on oikeus nostaa säästöjä myös osittain Vakuutusentottajan hyväksymillä ehdoilla ennen sopimuksen päättymistä ilmoittamalla nostosta kirjallisesti Vakuutusentottajalle. Vakuutusentottajalla on oikeus asettaa nostettaville säästöille ja sopimukselle jäävälle säästölle vähimmäis- ja enimmäismääriä.

## 2.8 Sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, Sopimusta irtisanottaessa ja säästöjä nostettaessa muutetaan sopimukseen liittyviä sijoitussidonnaisia kohteita rahamääräiseksi viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen ilmoitus säästön nostosta tai sopimuksen irtisanomisesta riittävine selvityksineen on saapunut Vakuutusentottajalle.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmäärittystä tai noteerausta, sijoituskohteiden tai niiden osuuksien muuttaminen rahaksi tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärittäminen tai noteerauksen perusteella, mikäli muuttaminen rahaksi voidaan tällöin vaikeuksitta toteuttaa.

Sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä määräytyy sen päivän mukaan, kun kirjallinen ilmoitus sopimuksen irtisanomisesta tai säästön nostosta on saapunut Vakuutusentottajalle.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat olla esteenä kohteiden rahaksi muuttamiselle.

Jos realisointi osoittautuu vaikeaksi, Vakuutusentottajalla on oikeus sijoituskohteen myymisen sijasta siirtää sijoituskohteeseen säästön saajan tai muun edunsaajan nimiin ja mitätöidä kohteen liittäminen sopimukseen. Siirtämisen yhteydessä Vakuutusentottajalla on oikeus vähentää sopimuksen säästöstä tai periä säästön saajalta tai edunsaajalta mahdollisesta ennakkoaisesta realisoinnista perittävät maksut, verot, veronluontoiset maksut ja muut Vakuutusentottajalle toimenpiteestä aiheutuvat kustannukset.

## 3 Vakuutusmaksu ja vakuutussäästö

### 3.1 Vakuutusmaksun maksaminen

Maksusuunnitelmassa sovitaan ensimmäinen vakuutusmaksu. Vakuutusentottaja voi halutessaan myöhemmin maksaa sopimukseen lisää vakuutusmaksuja. Sijoituskohteeksi voi lisäksi olla erityisiä enimmäis- tai vähimmäismääriä.

## 3.2 Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

Sijoitussuunnitelmassa vakuutusentottaja valitsee sijoituskohteeseen yhden tai useampia Vakuutusentottaja tarjoamista vaihtoehtoisista ja määrittelee vakuutusmaksujen jako-osuudet, joiden mukaan Vakuutusentottaja liittää maksetut vakuutusmaksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutusmaksuista. Sijoituskohteliitteellä vakuutusentottaja valitsee sijoituskohteet, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästö liitetään.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan maksua vastaavien sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun maksu on maksettu. Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmäärittystä tai noteerausta, sijoituskohteiden liittäminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärittäminen tai noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohteelle noteerataan erikseen merkintä- ja lunastushinta, merkintähintaa käytetään liitettäessä sopimukseen sijoituskohteita tai niiden osuuksia maksun, säästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään kohteista tai niiden osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia säästöstä ja maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia. Mikäli sijoituskohteelle ei ole erikseen laskettu arvoa, voidaan kohteita liitettäessä tai niistä luovuttaessa käyttää kohteen käypää arvoa.

## 3.3 Säästön kokonaismäärä

Säästön kokonaismäärä kullakin hetkellä on sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärän ja senhetkisen arvon tulo.

Mikäli sijoituskohteille ei ole erikseen laskettu arvoa, säästö määräytyy sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden käyvän arvon perusteella. Muussa kuin euromääräisessä sijoituskohteessa säästön määrä vaihtelee valuuttakurssin kehityksen mukaan.

Sijoitusrahasto-osuuden arvon vahvistaa kyseinen rahastoyhtiö, salkun arvon Vakuutusentottajan valitsema sijoitussalkun omaisuudenhoitaja ja muun sijoituskohteen osalta kohdetta hallinnoiva taho.

Säästöön luetaan myös maksettu maksu, jota ei ole vielä liitetty sijoituskohteisiin.

Säästön kokonaismäärää vähentävät

- sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön nostot
- mahdolliset sijoitussalkun omaisuudenhoitajan perimät palkkiot ja
- muut varainhoidon ja sijoituskohteiden kulut

## 4 Sijoituskohteet ja säästön määräytyminen

Sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, UCITS- tai erikoissijoitusrahastoja, yhteissijoitusyritysten osuuksia, erilaisista sijoitusinstrumenteista koostuvia varainhoitosalkkuja, sijoitussalkkuja, tai muita Vakuutusentottajan hyväksymiä sijoituskohteita.

Vakuutusentottajalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen. Vakuutusentottajalla on oikeus poistaa tai lisätä kulloinkin liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoituskohteet liitetään sopimukseen ainoastaan laskennallisesti säästön arvon laskemista varten. Vakuutusentottajalla ei ole omistus- eikä muutakaan oikeutta sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Jos sijoituskohteeseen jakaa voitto- tai tuotto-osuuksia tai osinkoa, sopimukseen liitetään uusia sijoituskohteita tai niiden osuuksia määrä, joka vastaa kohteen jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutusentottajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta kohteen jakamaan voitto- tai tuotto-osuuteen tai osinkoon.

Omistusoikeus sijoituskohteisiin ja niiden osuuksiin kuuluu Vakuutusentottajalle.

Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyy kohteiden arvon alenemisen ja pääoman menettämisen riski.

#### 4.1 Korkohyvitykseen liitetty säästönosa

Vakuutus sopimukseen voi liittyä perustekorkeista vakuutussäästöä, mikäli vakuutuksenottaja on valinnut vakuutuksen sijoituskohteeksi Vakuutuksenantajan Korkohyvitykseen sijoittavan kohteen.

Perustekorkeiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain etukäteen vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Mahdollinen hyvitys annetaan säästönosalle päivittäin.

Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta päättää Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuudesta. Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuus vakuutuksen kokonaissäästöstä vaihtelee Korkohyvitykseen sijoittavan sijoituskohteen sääntöjen mukaisesti. Korkohyvityksen osuus sijoituskohteen varoista voi olla myös nolla, mikäli Vakuutuksenantaja päättää olla liittämättä sijoituskohteen varoja Korkohyvitykseen. Tällöin Vakuutus sopimuksen sijoituskohteet ovat kokonaisuudessaan sijoitussidonnaisia. Sijoituskohteet voi koostua myös pelkästään Korkohyvityksestä sijoituskohteen säännöistä riippuen.

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa sijoituskohteiden sääntöjä tai lakkauttaa sijoituskohteet, jolloin vakuutussäästö voi muuttua kokonaan sijoitussidonnaiseksi seuraavan kalenterivuoden alusta alkaen.

Vakuutuksenantajalla on oikeus rajoittaa Korkohyvitykseen kohdistuvia sijoituksia, säästönsiirtoja tai asettaa sijoituksille enimmäismäärä.

Vakuutus sopimukseen, jonka arvonkehitys on liitetty Korkohyvitykseen sijoittavaan kohteeseen, sisältyy riski pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

#### 4.2 Sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset

Jos sijoituskohteet yhdistetään toiseen kohteeseen tai lopetetaan tai, jos säästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Vakuutuksenantaja siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan säästöstä ja sijoitus suunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista maksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Vakuutuksenantaja ilmoittaa vakuutuksenottajalle sijoituskohteen yhdistämistä tai lopettamisesta mahdollisuuksien mukaan ennen sijoituskohteen lopettamista, kuitenkin viimeistään kohteeseen liitettyjen säästöjen siirtämisen jälkeen.

#### 5 Sijoitus suunnitelman ja sijoituskohdeliitteellä sovittu sijoitusjakauman muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitus suunnitelmaansa tai sijoituskohdeliitteellä sovittua sijoitusjakaamaa ilmoittamalla muutoksesta kirjallisesti tai muulla Vakuutuksenantajan hyväksymällä tavalla Vakuutuksenantajalle.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa toteutetaan uuden sijoitus suunnitelman tai sijoitusjakauman mukaisten sijoituskohteiden vaihtaminen viivytystä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutuksenantaja on vastaanottanut ilmoituksen muutoksesta, mikäli sijoituskohteiden vaihtaminen on sijoitus suunnitelman tai sijoitusjakauman muutoksen vuoksi tarpeen.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmäärittystä tai noteerausta, sijoituskohteiden vaihtaminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärittelyn tai noteerauksen perusteella.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat, kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat olla esteenä kohteiden vaihdolle.

Sopimukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla mahdollisella palkkiolla vähennetty vaihdettavien kohteiden tai osuuksien vaihtohetken arvon mukainen rahamäärä uuden sijoituskohteen tai sen osuuden vaihtohetken mukaisella arvolla. Vaihdettavan kohteen arvona käytetään kohdassa 3.2 esitellyllä tavalla määriteltäviä arvoja.

#### 6 Sopimuksen kulut

##### 6.1 Sopimuksen hoitomaksut

Vakuutuksenantaja vähentää säästöstä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut sekä vakuutuksenottajan toimeksiannosta

toteutetuista toimenpiteistä hinnastosta ilmenevät toimenpidemaksut. Hoitomaksut ja palkkiot kohdistetaan sijoituskohteisiin niihin liitettyjen vakuutussäästöjen määrien suhteessa.

##### 6.2 Sijoituskohteen kulut

Sijoituskohteesta perittävät palkkiot määräytyvät kunkin sijoituskohteesta hallinnoivan tahon sääntöjen tai sijoitusalkun omaisuudenhoitajan hinnaston mukaan. Vakuutuksenantaja ei vastaa sijoituskohteista tai omaisuudenhoitaja perittävien palkkioiden kehityksestä. Mikäli palkkioita ei ole huomioitu kohteen arvonmäärittämisessä, vähennetään ne säästöstä.

Jos sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja, muita viranomaisen määräämiä maksuja taikka kaupankäyntikustannuksia, jotka tulevat Vakuutuksenantajan maksettaviksi tai kohdistuvat sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin, Vakuutuksenantajalla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus säästöstä.

##### 6.3 Veloitusten vähentäminen säästöstä

Vakuutuksenantajan sopimuksen säästöstä tekemät hoito- ja toimenpidemaksuja koskevat veloitukset toteutetaan vähentämällä sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärää.

Sijoituskohteen tai sen osuuden arvona käytetään veloituspäivän arvoa.

Sijoituskohteesta perittävät omaisuudenhoito- ja hallinnointipalkkiot määräytyvät sijoituskohteesta hallinnoivan tahon sääntöjen tai hinnaston mukaisesti. Mikäli sijoituskohteeseen liittyviä palkkioita ei ole huomioitu sijoituskohteen arvonmäärittämisessä, vähennetään ne sijoituskohteeseen liitetystä säästöstä.

Liitettäessä maksuja sijoituskohteen arvonkehitykseen, sijoituskohteesta vaihdettaessa, säästöä nostettaessa ja irtisanottaessa mahdollisesti perittävät sijoituskohtekohtaiset palkkiot vähentävät sijoituskohteen tai sen osuuksien lukumäärää.

Vakuutuksenottajalla on velvollisuus huolehtia, että sopimuksen säästössä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksimuutettavassa muodossa, jotta Vakuutuksenantaja voi veloitaa edellä mainitut hoitokulut. Jos säästössä ei ole rahaksimuutettavissa kulujen veloitamiseksi riittävää määrää rahaksimuutettavaa omaisuutta, on Vakuutuksenantajalla oikeus realisoida vakuutukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kustannusten kattamiseksi.

#### 7 Indeksitarkistukset

Vakuutuksenantaja korottaa vuosittain euromääräistä nostokulua ja toimenpidemaksua sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elinkustannusindeksiin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamista edeltäneen vuoden lokakuusta korotusvuotta edeltäneen vuoden lokakuun pistelukuun verrattuna.

#### 8 Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutuksenantajalla on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä korkotason muutoksen tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi ja edellyttäen, että vakuutus sopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Lisäksi Vakuutuksenantajalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Muutokset tulevat voimaan kalenterivuoden alusta lukien. Vakuutuksenantaja lähettää vakuutuksenottajalle ilmoituksen muutoksesta vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutus sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutussäästön kohdan 2.6 mukaisesti.

#### 9 Kuolemanvaravakuutus

##### 9.1 Korvauksen määrä

Jos vakuutettu kuolee vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana, Vakuutuksenantaja maksaa edunsaajalle kuolemantapauskorvauksen.

Korvauksen määrä on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä. Korvaus määräytyy sijoituskohteiden tai niiden osuuksien senhetkisen lukumäärän mukaan, kun korvaushakemus on saapunut Vakuutuksenantajalle.

Mikäli Vakuutusentantaja on saanut tiedon vakuutetun kuolemasta muutoin kuin edunsaajan toimittaman korvaushakemuksen perusteella, on Vakuutusentantajalla oikeus käyttää korvauksen määräytymisen perusteena säästön määrää sillä hetkellä, kun Vakuutusentantaja sai tiedon vakuutetun kuolemasta. Sijoituskohde muutetaan rahamääräiseksi kohdassa 2.8 määritellyllä tavalla. Jos sijoituskohde ei ole saatavissa kuolinpäivänä noteerausta tai arvonmääritystä, käytetään sijoituskohdetta rahamääräiseksi muutettaessa ensimmäistä saatavilla olevaa arvoa. Jos sijoituskohde ei vahvisteta noteerausta, käytetään kohteen käypää arvoa.

## 9.2 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi edunsaajan on omalla kustannuksellaan hankittava ja toimitettava Vakuutusentantajalle tarvittavat selvitykset.

Vakuutusentantaja maksaa kuolemantapauskorvauksen viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten saapumisesta ja kuolemantapauskorvauksen määrittämiseksi tarvittavien tietojen saapumisesta.

## 10 Sopimuksen erityisehtoja

### 10.1 Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muuttuminen

Vakuutusentantaja ei vastaa vakuutukseen vaikuttavista lainsäädännön, verotuskäytännön tai muun viranomaisohjeistuksen muutosten vaikutuksista vakuutusentantajan, edunsaajan tai säästön saajan verotukseen tai muihin oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

### 10.2 Vakuutusentantajan oikeus rajoituksiin

Vakuutusentantajalla on oikeus rajoittaa sopimukseen liittyviä sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauman muutoksia ja näistä johtuvia allokaatiomuutoksia, säästön nostoja ja irtisanomisia, jos rajoitus on tarpeen muiden vakuutusentantajien etujen suojelemiseksi.

Vakuutusentantaja voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutusentantajan määräämien muiden toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla näissä vakuutusehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota vakuutusentantajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi.

Vakuutusentantajalla on oikeus asettaa maksuja koskevia vähimmäis- ja enimmäismääriä, hylätä sopimukselle tehdyt maksut sekä keskeyttää maksujen maksaminen sopimukseen.

### 10.3 Panttaus, omistusoikeuden luovutus ja sitova edunsaajamääräys

Vakuutusentantaja voi pantata tai luovuttaa sopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai luovutuksesta on ilmoitettava Vakuutusentantajalle välittömästi kirjallisesti. Panttaus tai luovutus on Vakuutusentantajaan nähden sitova siitä lähtien, kun panttauksesta tai luovutuksesta on ilmoitettu kirjallisesti Vakuutusentantajalle.

Jos sopimus on pantattu, säästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain pantinhaltijan suostumuksella.

Jos vakuutusentantaja on antanut sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä, vakuutusentantaja ei saa pantata tai luovuttaa sopimusta ilman sitoumuksen saajan suostumusta.

Jos vakuutusentantaja on antanut sitovan määräyksen säästön- tai edunsaajasta tai jos sopimus on pantattu, vakuutussäästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain sitoumuksen saajan tai pantinhaltijan suostumuksella.

### 10.4 Etäviestintien käyttö

Mitä näissä ehdoissa on sanottu sopimuskirjan, ehtojen ja muiden Vakuutusentantajan ilmoitusten lähettämisestä, sovelletaan vastaavasti etäviestimellä toimitettuihin asiakirjoihin. Asiakirjan lähettämisen katsotaan tällöin tapahtuneen silloin, kun Vakuutusentantaja on toimittanut tiedot vakuutusentantajan tai muun asianosaisen saataville sähköistä asiointia koskevassa lainsäädännössä tarkoitettulla pysyvällä tavalla.

### Vakuutusentantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
Käyntiosoite: Revontulenkujat 1, 02100 Espoo  
Postiosoite: 02010 LähiTapiola  
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8  
Kotipaikka: Espoo  
Vaihde: 09 4531  
www.lahitapiola.fi

### Sijoitussalkkujen omaisuudenhoito

LähiTapiola Varainhoito Oy  
Postiosoite: 02010 LÄHITAPIOLA  
Kaupparekisteri, Y-tunnus 1604393-7  
Kotipaikka: Espoo  
www.lahitapiola.fi

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

LähiTapiola Varainhoito Oy  
www.lahitapiola.fi  
Postiosoite 02010 LähiTapiola  
Y-tunnus 1604393-7 • Kotipaikka Espoo

