

LähiTapiola Kapitalisaatiosopimus

LähiTapiola – luotettava kumppani

Olemme yksi Suomen kokeneimmista varainhoitajista. Sijoittaminen on aina ollut keskeinen osa vakuutusliiketoimintaamme, eli niin kauan kuin LähiTapiolassa on vakuutettu, on myös sijoitettu.

Sijoitamme varojasi kuten omiamme

Voit säästää ja sijoittaa samoihin sijoituskohteisiin, joita käytämme sijoittaessamme LähiTapiolan varoja. Hoidamme sijoituksiasi yhtä huolellisesti ja vastuullisesti kuin LähiTapiolan varoja.

Saat kanssamme suuren sijoittajan etuja

Tuomme yleensä vain suuren sijoittajan saatavilla olevia sijoituskohteita kaikkien ulottuville. Sijoituskohteina käytetään osakkeiden ja korkojen lisäksi kiinteistöjä, pääomasijoituksia – aivan kuten vakuutusyhtiöidenkin varoja sijoitettaessa. Hyödyt myös saamastamme suuren sijoittajan hinnoittelusta.

Vastuullisuus ohjaa toimintaamme

Vastuullinen sijoittaja huomioi ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät sijoituspäätöksiä tehdessään. LähiTapiola Varainhoito on vuosien mittaan kehittänyt systemaattisesti toimintamallejaan vastaamaan nouseviin vastuullisuuden ja kestävän kehityksen haasteisiin ja kasvavaan asiakaskysyntään.

Säästä tai sijoita varojasi Kapitalisaatiosopimuksen avulla

Kapitalisaatiosopimus, on sopimus jonka säästön arvonkehitys on liitetty valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Kapitalisaatiosopimus on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Samaan sopimukseen voi rakentaa useampia sijoitusratkaisuja.

Sijoituskohteeksi voi valita erilaisia omaisuusluokkia laajasti hyödyntäviä tai tiettyyn omaisuusluokkaan sijoittavia *sijoitussalkkuja* sekä *sijoitusrahastoja*.

Vakuutuksenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja valitsemamme **omaisuudenhoitaja on** LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tässä tuoteselosteessa annamme perustiedot, siitä miten Kapitalisaatiosopimus toimii. Sopimuksen omistajan on tutustuttava myös Kapitalisaatiosopimuksen ehtoihin ja valitun sijoituskohteen sääntöihin ja avaintietoesitteeseen. Huomioithan, että vaikka sijoitussalkuissa on samoja kohteita kuin LähiTapiolalla, valitun salkun tuotot eivät ole suoraan verrattavissa LähiTapiolan sijoitustoiminnan tuottoihin.

Kapitalisaatiosopimukseen valittavissa olevat sijoituskohteet

Kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi voi valita kohteen kulloinkin voimassaolevasta valikoimastamme.

Laajasti eri omaisuusluokkiin sijoittavat salkut

Laajan omaisuusluokkahajautuksen salkuissa sijoitetaan osake- ja korkosijoitusten lisäksi kiinteistö- ja pääomasijoituksiin. LähiTapiolalla on sijoittajana pitkäaikaista osaamista kiinteistö- ja pääomasijoittamisesta. Tällaiset kohteet ovat usein lähinnä suurten sijoittajien ulottuvilla, mutta nyt asiakkaalla on mahdollisuus päästä hyödyntämään näitä, valitsemalla laajan omaisuusluokkahajautuksen salkun vakuutuksesi kohteeksi.

Salkut sopivat laajaa omaisuusluokkahajautusta arvostavalle sijoittajalle, joka on valmis sijoittamaan varansa pitkäaikaisesti kohteeseen. Tarvittaessa varoja voi kuitenkin nostaa tai siirtää kohteesta, jolloin toimenpiteestä veloitetaan nostokulu. Nostokulua ei peritä kun tehdään siirtoja laajan omaisuusluokkahajautuksen salkkujen välillä.

Osake- ja korkomarkkinoille sijoittavat salkut

Tarjoamme erilaisia osake- ja korkomarkkinoille hajauttavia salkkuja, joita on tarjolla eri riskitasoille. Salkut sopivat sijoittajalle, joka haluaa keskittyä osake- ja korkomarkkinoille tai painottaa tiettyä maantieteellistä aluetta sijoituksissaan.

Suuri valikoima sijoitusrahastoja

Vakuutukseen on valittavissa useita LähiTapiolan ja Seligson & Co Oyj:n sijoitusrahastoja.

Huomioithan, että jos sijoitat vain yhteen rahastoon, eikä sijoituskohteiden vaihtaminen tai lisääminen ole suunnitelmassa, tulee suora rahastosijoittaminen todennäköisesti edullisemmaksi.

Huomioitavaa sijoituskohteista

Sijoituskohteita on valittavissa useista eri riskitasoista. Autamme valitsemaan riskinotto-kykyä vastaavan sijoituskohteen. Voit valita myös useita eri sijoituskohteita vakuutuksen kohteiksi.

Vakuutuksenantajalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen sekä oikeus poistaa tai lisätä kulloinkin liitettävissä olevia sijoituskohteita. Vakuutuksenantajalla on myös oikeus määritellä sijoitussalkkuihin sallittavan enimmäissijoituksen määrä.

Sijoituskohteet on liitetty sopimukseen vain laskennallisesti säästön arvon määrittämistä varten. Sijoituskohteiden omistusoikeus on LähiTapiola Henkivakuutusyhtiöllä. Vakuutuksenantaja ei seuraa sopimuksesi arvonkehitystä. Olet itse vastuussa sijoituskohteiden seurannasta. Huomioithan, että kun säästöaika on pitkä, arvonvaihtelut ovat tavallisia.

Kestävyyssuokittelu

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 Kapitalisaatiosopi- muksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviin ominaisuuksiin valitsemalla sijoituskohteita, jotka täyttävät nämä vaatimukset ja pitämällä näiden mukaiset sijoituskohteet koko sijoitus- ajan. Voit tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintape- riaatteisiin sekä kestäväyyssuokittelun mukaisiin sijoituskohteisiin osoitteessa lahitapiola.fi.

Sijoitustuotteiden kestäväyyssuokittelulla 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 ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle ja nou- dattavat hyviä hallintotapoja.

Artikla 8: Sijoituskohteen tavoitteena on mui- den ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. 'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koske- vat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuot- teeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

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

Kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi voi olla valittavissa artiklan 9, artiklan 8 ja muita sijoituskohteita. Kapitalisaatiosopimus on artiklan 9 tai 8 mukainen, jos valitset sen sijoituskohteeksi vain näitä kohteita.

Jos kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteena on yksikin muu kuin artiklan 9 tai 8 mukainen kohde, tällöin tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Saat lisätietoa kestäväyyssuokittelusta sijoitus- kohteen asiakasmateriaaleista. Kapitalisaatio- sopimukseen liitettävät sijoituskohteet löydät lahitapiola.fi/sijoitussalkut.

Kapitalisaatiosopimukseen ja sen kohteisiin liittyviä riskejä

Kapitalisaatiosopimuksen riskit liittyvät suoraan sen sijoituskohteiden menestykseen, niiden sijoituksellisiin riskeihin sekä rahoitusmarkki- noilla vallitseviin olosuhteisiin. Sijoitusten arvo voi laskea, joten kohteisiin liittyy pääoman menettämisen riski kokonaan tai osittain.

Säästöillä ei ole talletussuojaa tai sijoittajien korvausrahastoa vastaavaa suojaa.

Asiakkaan valitsemaan sijoitusstrategiaan voi liittyä riskejä; suuri kertasijoitus yhteen omai- suusluokkaan lisää asiakkaan riskiä. Tähän riskiin asiakas voi vaikuttaa tekemällä sijoituksia pidemmällä aikavälillä eri omaisuusluokkiin.

Ennen sijoituspäätöksen tekoa tutustu valitse- millesi sijoituskohteille ominaisiin riskeihin kyseisen sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta ja säännöistä.

Tuoteselosteen lopussa on esitelty yleisesti tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskoh- teisiin liittyviä sijoitusriskejä.

Tietoa Kapitalisaatio- sopimuksesta

Maksusuunnitelma

Sopimusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitel- masta. Maksusuunnitelmassa määritellään tehdäänkö sopimukseen suurempi kertasijoitus tai maksetaanko sopimukseen useampia maksuja.

LähiTapiolalla on oikeus asettaa maksuille vähimmäis- ja enimmäismääriä. Maksuihin voi liittyä myös sijoituskohdekohtaisia erityispiir- teitä. Niistä voi lukea tarkemmin sijoituskohteen säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Maksusuunnitelmaa voi muuttaa joustavasti ja maksaa sopimukseen sovitun maksusuunnitelman.

Sijoitussuunnitelma

Sopimukseen maksetut maksut liitetään valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen sijoitussuunni- telman mukaisesti. Sopimuksen säästön määrä seuraa sijoituskohteiden arvon kehitystä. Tarkista säännöllisesti, että valitsemasi ratkaisu vastaa sijoitustavoitteitasi ja taloudellista tilannettasi.

Sopimusaikana voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa tai tehdä säästön siirtoja sijoituskohteesta toiseen.

Muutokset voi tehdä omatoimisesti LähiTapiolan verkkopalvelussa, jolloin sijoituskohteen soveltuvuutta sinulle ei arvioida. Jos haluat soveltuvuusarvion sijoituskohteen sopivuudesta itsellesi, voit tehdä muutokset yhteyshenkilösi kautta. Sijoituskohteen erityispiirteistä johtuen oikeutta tehdä säästön siirtoja voidaan rajoittaa sijoituskohteen sääntöjen mukaisesti.

Kapitalisaatiosopimuksen voimassaolo

Kapitalisaatiosopimus on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja tästä syystä se tehdään vähintään viideksi vuodeksi. Sopimus on voimassa määräjän, kuitenkin enintään 50 vuotta. Sopimus tulee voimaan, kun LähiTapiola on hyväksynyt hakemuksen ja ensimmäinen maksu on maksettu. Tämän jälkeen sopimuksen omistajalle toimitetaan sopimuskirja.

Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä. Sopimuksen voi irtisanoa milloin tahansa. Kertynyt säästö maksetaan tällöin kokonaan sopimuksen omistajalle.

Sopimuksen voi perua 30 päivän kuluessa siitä, kun sopimuskirja on saapunut sopimuksen omistajalle. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen maksetut maksut palautetaan. Mahdollinen sijoituskohteiden arvonlasku vähennetään maksuista.

Raportointi

LähiTapiola raportoi sopimuksen omistajalle sovitulla tavalla säästöjen kehityksestä. Lisäksi LähiTapiola toimittaa vuosittain erillisen tiedotteen, mistä selviää kaikki sopimuksesta perityt edellisen vuoden kulut sekä kertyneet tuotot.

Kulut

Säästöstä peritään vuosittain hoitokuluina:

- 0,5 % 100 000 euroon asti,
- 0,2 % 100 000 euron ylittävältä osalta
- 0,1 % 1 000 000 euron ylittävältä osalta

Sijoituskohteista perittävät kulut on kuvattu tarkemmin sijoituskohteikohtaisissa säännöissä ja avaintietoesitteissä. Perittäviä kuluja ovat esimerkiksi kohteen omaisuudenhoitopalkkiot. Tiettyihin sijoituskohteisiin voi liittyä myös nostokuluja.

Voit tehdä sopimuksesta kaksi säästönnostoa kalenterivuodessa ilman toimenpidemaksua. Tämän jälkeen tehtävistä säästönnostoista perimme 29,24 euron toimenpidemaksun. Lisäksi voimme veloittaa toimenpidemaksun muista pyydetyistä erityisistä toimenpiteistä kuten ylimääräisistä tiedotteista ja todistuksista. Jos sopimuksen säästön määrä on ennen tehtävää säästönnostoa yli 100 000 euroa, ei toimenpidemaksua peritä.

Sopimuksen euromääräisiä toimenpidemaksuja korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Tuoton muodostuminen

Sopimuksen tuotto muodostuu sijoitussidonnaisen sijoituskohteiden arvonmuutosten perusteella. Jos sijoituskohteet jakaa voitto tai tuotto-osuuksia tai osinkoa, ne liitetään sijoituskohteen osuusarvoon.

Säästön nosto

Kertyneet säästöt voi nostaa kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä. Nostettu säästö maksetaan sopimuksen omistajalle. Osittaisen noston jälkeen säästöön pitää jäädä vähintään 600 euroa.

Säästön nostoihin voi liittyä sijoituskohteikohtaisia erityispiirteitä. Erityispiirteet on kuvattu sijoituskohteikohtaisessa materiaalissa.

Verotus

Vakuutussäästämiseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa verolainsäädäntöä. Verotus on esitetty 1.1.2026 voimassa olevien säännösten mukaisesti. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

Sopimukseen maksetut maksut ja niille kertynyt tuotto maksetaan sopimuksen omistajalle sopimusajan päättyessä tai takaisinoston yhteydessä. Maksetusta määrästä pääoman palauttamista on sopimukseen maksettuja maksuja vastaava osuus. Loppuosa on sijoitukselle kertynyttä tuottoa.

Osittaisten säästönnostojen katsotaan sisältävän pääoman lisäksi tuottoa. Verotettavaa tuloa on tällöin se osuus, joka vastaa tuoton suhteellista osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Esimerkki

Olet sijoittanut Kapitalisaatiosopimukseen 50 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut sopimusaikana 60 000 euroon. Jos teet osittaisen säästönnoston 6 000 euroa, niin katsotaan tämän muodostuvan 5 000 euron osalta pääomasta ja 1 000 euron osalta tuotosta, joka on veronalaista tuloa.

Sopimukseen maksettavat maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Kapitalisaatiosopimuksen mahdolliset tappiot ovat vähennyskelpoisia sopimuksen päättyessä.

Yksityishenkilöt

Kapitalisaatiosopimuksen tuotto on veronalaista pääomatulota. Veroa ei peritä vuosittain tai sijoituskohdetta vaihdettaessa, vaan vero maksetaan vain säästöä nostettaessa.

Pääomatulovero on 30 prosenttia siltä osin, kun pääomatuloveron alaiset tulot ovat enintään 30 000 euroa vuodessa. Siltä osin, kun pääomatulot ylittävät 30 000 euroa, on pääomatuloveron osuus 34 prosenttia. Teemme nostetavasta tuotosta ennakonpidätyksen ja tilitämme sen verottajalle.

Sopimukseen maksettavat maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Mikäli kapitalisaatiosopimuksen omistaja kuolee sopimuksen voimassa ollessa, sopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät kuolleen sopimuksen omistajan kuolinpesälle tai mahdolliselle testamentinsaajalle. Sopimus pysyy voimassa sopimuksen päättymishetkeen asti tai sitä ennen tehtyyn takaisinostoon.

Perillisille määrättävä perintövero määräytyy sopimuksen kuolinpäivän käyvän arvon mukaisesti. Kapitalisaatiosopimuksen käyväksi arvoksi katsotaan sopimuksen takaisinnostoarvo perinnönjättäjän kuolinhetkellä.

Kuolinpesän tai perillisen tehdessä takaisinosvoja kapitalisaatiosopimuksesta veronalaista pääomatulota on sopimuksen tuotto. Tuoton laskennassa perintöverotuksessa vahvistettu arvo ja mahdolliset myöhemmät maksut ovat sopimuksen pääomaa, jonka ylittävä osa on tuottoa.

Osittaisten säästön nostojen katsotaan sisältävän pääoman lisäksi tuottoa. Verotettavaa pääomatulota on tällöin se osuus, joka vastaa tuoton suhteellista osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Yritykset ja yhteisöt

Maksetut maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa. Säästöjä nostettaessa sopimuksen tuotto on veronalaista tuloa. Yritystoiminnan luonne saattaa vaikuttaa Kapitalisaatiosopimuksen verokohteluun. Lisätietoa sopimuksen verotuksesta saatte Verohallinnon internetsivuilla olevasta Kapitaalisopimuksen verotus -ohjeesta (diaarinumero VH/520/00.01.00/2021).

Sovellettavat ehdot ja lait

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, sopimusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Tämä tuoteseloste perustuu Kapitalisaatiosopimuksen 1.5.2024 voimaan tulleisiin sopimusehtoihin. Tuoteseloste ei ole kattava esitys Kapitalisaatiosopimuksesta. Täydelliset tiedot löytyvät sopimuksen ehdoista.

Kapitalisaatiosopimukseen sovelletaan vakuutus-sopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista. Etämyynnin ennakotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Vakuutuksenantaja ei anna sijoitusneuvontaa, eivätkä vakuutuksenantaja tai omaisuudenhoitaja vastaa sopimuksen säästön arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta. Annamme myyntitilanteessa tehtävän kartoituksen perusteella asiakkaalle suosituksen hänelle sopivasta ratkaisusta.

Oikeus muutokseen

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa sijoituskohdevalikoimaa ja toimenpidemaksuja.

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

Lisäksi vakuutuksenantajalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta sopimuksen keskeiseen sisältöön. Jos sopimuksen omistajalla ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen säästön.

Vakuutuksenantajalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun vakuutuksenantaja on lähettänyt sopimuksen omistajalle irtisanomisilmoituksen.

Muutoksenhaku ja valvova viranomainen

Jos olette tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, ottakaa meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta tahdotte selvittää asiaa lisää, voitte 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. Kuluttajan asemassa oleva sijoituksen omistaja voi 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

Sopimuksen omistaja 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 sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä 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: Revontulenkuj 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
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.

Kapitalisaatiosopimuksen avaintietoasiakirja ja sopimukseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden erityistiedot löytyvät osoitteesta lahitapiola.fi.

LähiTapiola ei anna säännöllistä soveltuvuuden arviointia vakuutuksenottajalle.

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.

OmaisuuDENhoito

LähiTapiola Varainhoito Oy
Käyntiosoite: Revontulenkuj 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 1604393-7
Kotipaikka: Espoo
lahitapiola.fi/rahastot

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 luottotietorekisteristä. 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 asiointin 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 toimeksiantoista 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 sijoitusnäkömyksen epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen osakemarkkinan kehityksestä.

Korkomarkkina 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 sijoituskäsityksen epäonnistumisesta. 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. Luottoriskilisten noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy velvoitteistaan 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 toimintakatkosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa kohteen arvonehityksen 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.

Kestävyyssriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset

Kestävyyssriskillä 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. Kestävyyssriskien vaikutukset tuottoon voivat olla merkittävät, jos sijoituskohteiden on laiminlyönyt riskienhallinnan ja varautumisen riskeihin. Hallitsemalla kestävyysriskejä sijoituskohteiden toiminnassa 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.

Kestävyyssriskeistä ei toistaiseksi anneta vakuutusnottajalle vakuutusneuvonnassa sijoituskohtetason tietoa. Jos vakuutusnottaja kuitenkin valitsee sijoituskohteeksi artikla 9 tai 8 mukaisen sijoituskohteen, siitä annetaan erikseen kestävyysriskien liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) edellyttämät tiedot ennen sopimuksen syntymistä. Kestävyyssriskit huomioidaan vakuutusneuvonnassa kartoittamalla asiakkaan kestävyysriskien liittyvät mieltymykset.

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 huomioida haitalliset kestävyysvaikutukset myös tältä osin.

LähiTapiola Henkiyhtiö kartoittaa asiakkaan kestävyysriskien liittyvät mieltymykset ja suosittelisi asiakkaalle vain niiden mukaisia sijoituskohteita. Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyysriskien liittyviin huomioidaan vakuutusneuvonnassa.

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

Palveluntarjoaja:

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



LÄHITAPIOLA