

LokalTapiola Placeringsförsäkring

Innehåll

| | | | | | | |
|----------|--|----------|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | Definitioner | 2 | 6 | Avgifter för avtalet | 5 | |
| 2 | Försäkringsavtal | 2 | 6.1 | Förvaltningsavgifter för avtalet | 5 | |
| 2.1 | Försäkringsavtalets innehåll..... | 2 | 6.2 | Kostnader för placeringsobjekt..... | 5 | |
| 2.2 | Försäkringsavtalets ikraftträdande..... | 2 | 6.3 | Avdrag av debiteringar från sparbeloppet | 5 | |
| 2.3 | Hävning av försäkringsavtal | 2 | 7 | Indexjusteringar | 5 | |
| 2.4 | Avtalets upphörande | 3 | 8 | Ändring av avtalsvillkor | 5 | |
| 2.5 | Avtalets giltighetstid upphör | 3 | 9 | Dödsfallsförsäkring | 5 | |
| 2.6 | Uppsägning av avtal | 3 | 9.1 | Ersättningsbelopp | 5 | |
| 2.7 | Uttag av sparbelopp | 3 | 9.2 | Ansökan om och utbetalning av ersättning..... | 6 | |
| 2.8 | Realisering av placeringsobjekt..... | 3 | 10 | Specialvillkor för avtalet | 6 | |
| 3 | Försäkringspremie och sparbelopp..... | 3 | 10.1 | Ändrad lagstiftning och ändrade myndighetsanvisningar | 6 | |
| 3.1 | Premiebetalning..... | 3 | 10.2 | Försäkringsgivarens rätt till begränsningar | 6 | |
| 3.2 | Anslutning av premier till utvecklingen av placeringsobjektens värde..... | 3 | 10.3 | Pantsättning, överlåtelse av äganderätt och bindande förmånstagarförordnande | 6 | |
| 3.3 | Totalt sparbelopp | 3 | 10.4 | Användning av utrustning för distanskommunikation | 6 | |
| 4 | Placeringsobjekt och fastställande av sparbelopp..... | 4 | Försäkringsgivare | 6 | Kapitalförvaltning av placeringsportföljer | 6 |
| 4.1 | Andelen sparbelopp som anslutits till räntegottgörelsen | 4 | | | | |
| 4.2 | Specialbestämmelser gällande sammanslagning och nedläggning av placeringsobjekt..... | 4 | | | | |
| 5 | Ändring av placeringsplan och placeringsfördelning som avtalats i bilagan om placeringsobjekt | 4 | | | | |

Försäkringsgivaren är LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan Försäkringsgivaren). LokalTapiola Placeringsförsäkring är en försäkring som enligt 13 § och 15 § i lagen om försäkringsklasser hör till livförsäkringsklasserna 1 och 3 och förmånerna i försäkringen är bundna till utvecklingen av värdet på fondanknutna placeringsobjekt eller till andelen sparbelopp med beräkningsränta.

1 Definitioner

Försäkringstagare

Försäkringstagare är en person som har ingått ett försäkringsavtal med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren äger avtalet och kan göra ändringar i avtalet såsom att ändra placeringsplanen eller förmånstagare. Om försäkringstagaren överlåter sin äganderätt till försäkringsavtalet gäller det som sagts om försäkringstagaren för den nya ägaren.

Försäkrad

Försäkrad är den person som försäkringen gäller.

Förmånstagare

Försäkringstagaren fastställer förmånstagarna till vilka sparbeloppet betalas när försäkringstiden löpt ut eller dödsfallsersättningen betalas om den försäkrade dör. Förmånstagarförordnandena och eventuella ändringar i dem ska skriftligt anmälas till försäkringsgivaren.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivaren av Placeringsförsäkring är LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag.

Placeringsplan

Av placeringsplanen framgår de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt och hur premierna som betalas till avtalet fördelas.

Betalningsplan

Av betalningsplanen framgår beloppet som betalas till sparbeloppet i försäkringen och betalnings sättet.

Kapitalförvaltare av placeringsportfölj

LokalTapiola Kapitalförvaltning eller annan kapitalförvaltare, som Försäkringsgivaren godkänt, är Kapitalförvaltaren av placeringsportföljen som LokalTapiola Livförsäkringsbolag valt.

Bilaga om placeringsobjekt

En bilaga som används i en del av placeringsobjekten, där försäkringstagaren väljer en placeringsportfölj eller övriga placeringsobjekt till vilka värdeutvecklingen för sparbeloppet har anslutits.

LokalTapiola har äganderätten till andelarna i placeringsobjektet. LokalTapiola beslutar självständigt om uppdragen eller avtalen som ansluter sig till placeringsobjekten. Kapitalförvaltaren förvaltar placeringsportföljen i enlighet med placeringsstrategin

I bilagan redogörs dessutom för arvoden för kapitalförvaltning i anslutning till placeringsportföljen, arvoden som debiteras för placeringsfonderna och rapportering till kunden.

Försäkringsgivaren ger inte placeringsråd.

Värdeutveckling av fondanknutna placeringar

Sparbeloppet är bundet till placeringsobjektens värdeutveckling och till debiteringar enligt prislistan. Försäkringsgivaren ansvarar inte för utvecklingen av värdet på placeringsobjekten som anslutits till avtalet. Vid fondanknutna objekt finns det alltid en risk att objektens värde minskar och kapitalet förloras. Försäkringstagaren har ansvar för uppföljningen av placeringsobjektens värdeutveckling.

Räntegottgörelse

Räntegottgörelsen är andelen sparbelopp med beräkningsränta i avtalet. Avtalet kan bara bestå av sparbeloppet med beräkningsränta om det inte finns andra placeringsobjekt i Avtalet än bara objekt som placeras i Räntegottgörelse. Röntan som betalas på sparbelopp med beräkningsränta består av beräkningsräntan som är noll procent och kundåterbäringen som fastställs årligen.

Styrelsen för försäkringsgivaren fastställer årligen på förhand storleken på en eventuell kundåterbäring för följande kalenderår. Hur stor den betalbara kundåterbäringen är påverkas bl.a. av bolagets solvens, det utdelningsbara överskottet och den allmänna räntenivån. Strävan är att ha en kontinuitet i storleken på kundåterbäringen och att överskott fördelas till kunderna i enlighet med skälighetsprincipen i försäkringsbolagslagen. Kundåterbäring kan t.ex. inte betalas i en situation där försäkringsgivarens solvens är hotad. På denna del av sparbeloppet ges inga andra kundåterbäringar i efterskott.

2 Försäkringsavtal

2.1 Försäkringsavtalets innehåll

I försäkringsavtalet ingår rätt till sparbelopp och dödsfallsersättning.

Försäkringstiden och betalningsplanen för premierna avtalas när försäkringsavtalet ingås.

Innehållet i försäkringsavtalet fastställs i enlighet med avtalshandlingen, försäkringsvillkoren och beräkningsgrunderna. Även lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning tillämpas på avtalsförhållandet.

2.2 Försäkringsavtalets ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft när en av Försäkringsgivaren godkänd försäkringsansökan getts eller sänts till Försäkringsgivaren och den första premien som fastställs i betalningsplanen betalats inom den betalningstid Försäkringsgivaren meddelat. Försäkringsgivaren skickar därefter avtalshandlingen till försäkringstagaren.

Om minimibeloppet för den första premien inte betalas inom tidsfristen förfaller försäkringsavtalet och Försäkringsgivaren återbetalar eventuella betalda premier utan avkastning. Från premierna kan Försäkringsgivaren avdra ett belopp som motsvarar de till avtalet anslutna fondanknutna objektens eventuella värdeminskning.

2.3 Hävning av försäkringsavtal

Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar efter att Försäkringsgivaren skickade avtalshandlingen till försäkringstagaren.

Vid hävning av försäkringsavtalet ska försäkringstagaren ge eller skicka ett skriftligt meddelande om hävning samt en betalningsadress till Försäkringsgivaren inom den nämnda tidsfristen. Då återbetalar Försäkringsgivaren de placerade premierna utan avkastning. Försäkringsgivaren ska utan dröjsmål och senast inom 30 dagar efter att ha fått meddelandet om hävning returnera premierna som försäkringstagaren betalat på basis av försäkringsavtalet.

Från premierna kan Försäkringsgivaren avdra ett belopp som motsvarar de till avtalet anslutna placeringsobjektens eventuella värdeminskning.

2.4 Avtalets upphörande

Avtalet upphör när

- avtalets giltighetstid upphör
- när den försäkrade dör
- anmälan om uttag av hela det återstående sparbeloppet anländer till försäkringsgivaren eller när sparbeloppet av annan orsak tar slut,
- eller när försäkringstagaren säger upp avtalet.
- Försäkringsbolaget har dessutom rätt att avsluta avtalet ifall sparbeloppet tre år efter att försäkringen började är under 150 euro.

2.5 Avtalets giltighetstid upphör

När försäkringsavtalet upphör vid avtalad tidpunkt betalar försäkringsgivaren sparbeloppet till den förmånstagare som försäkringstagaren förordnat förutsatt att den försäkrade då är vid liv. För utbetalning av sparbeloppet ska förmånstagaren på egen bekostnad skaffa och tillställa försäkringsgivaren de utredningar som behövs för utbetalningen av sparbeloppet. Försäkringsgivaren utbetalar sparbeloppet utan dröjsmål och senast inom en månad efter försäkringsfallet eller, ifall utredningarna anländer därefter, inom en månad efter att utredningarna anlänt.

2.6 Uppsägning av avtal

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp dvs. återköpa avtalet. Återköpsvärdet betalas då till försäkringstagaren. Utbetalning av återköpsvärdet kräver att en skriftlig uppsägningsanmälan och betalningsadress skickas till försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren betalar återköpsvärdet utan dröjsmål och senast inom en månad efter att ovan nämnda utredningar och uppgifterna som behövs för fastställande av återköpsvärde anlänt.

2.7 Uttag av sparbelopp

Försäkringstagaren har rätt att på de villkor som försäkringsgivaren godkänt också ta ut endast en del av sparbeloppet före avtalet upphör genom att skriftligt meddela uttaget till Försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren har rätt att fastställa minimi- och maximi-beloppen för uttag av sparbelopp och sparbeloppet som måste finnas kvar i avtalet.

2.8 Realisering av placeringsobjekt

Om inte annat följer av vad som anges nedan i denna villkorspunkt, vid uppsägning av Avtal och uttag av sparbelopp realiserar fondanknutna objekt i anslutning till avtalet utan dröjsmål och senast inom fem bankdagar efter att ett skriftligt meddelande om uttag av sparbelopp eller uppsägning av avtal med

nödvändiga utredningar har anlänt till Försäkringsgivaren.

Om en värdebestämning eller notering för andelarna i placeringsobjekten inte kan räknas eller finns att tillgå inom tidsfristen ovan realiserar placeringsobjekten eller andelarna i placeringsobjekten på basis av den första värdebestämningen eller noteringen som kan räknas eller finns att tillgå efter tidsfristen, ifall realiseringen då kan verkställas utan svårigheter.

Antalet placeringsobjekt eller deras andelar fastställs enligt det datum när den skriftliga anmälan om uppsägning av avtal eller uttag av sparbelopp anlänt till Försäkringsgivaren.

Begränsningar som gäller realisering av placeringsobjekt och som beror på objektens egenskaper kan fördröja en realisering av objektet.

3 Försäkringspremie och sparbelopp

3.1 Premiebetalning

Den första premien avtalas i betalningsplanen. Försäkringstagaren kan senare betala ytterligare premier till avtalet. Placeringsobjekt-specifikt kan det dessutom finnas särskilda maximi- eller minimibelopp.

3.2 Anslutning av premier till utvecklingen av placeringsobjektens värde

I placeringsplanen väljer försäkringstagaren ett eller flera placeringsobjekt av de alternativ Försäkringsgivaren erbjuder och fastställer hur premierna fördelas och Försäkringsgivaren ansluter enligt detta de inbetalda premierna till placeringsobjekten. Varje fördelingsandel måste uppgå till minst tio procent av de premier som vid respektive tidpunkt betalas. I bilagan om placeringsobjekt väljer försäkringstagaren de placeringsobjekt till vars värdeutveckling sparbeloppet ansluts.

Om inte annat följer av vad som anges nedan i denna villkorspunkt ansluts de placeringsobjekt som motsvarar premien till avtalet omedelbart och senast inom fem bankdagar efter att premien betalats. Om en värdebestämning eller notering för andelarna i placeringsobjekten inte kan räknas eller finns att tillgå inom tidsfristen ovan ansluts placeringsobjekten på basis av den första värdebestämningen eller noteringen som kan räknas eller finns att tillgå efter tidsfristen.

Om ett tecknings- och inlösningspris separat noteras för placeringsobjektet, används teckningspriset vid anslutning av placeringsobjekt eller placeringsobjektsandelar till avtalet på basis av inbetalning, överföring av besparing eller vinstutdelning. Inlösningspriset används vid överlåtande av objekt eller andelar i objekt, vid debitering från sparbeloppet och vid betalning av förmåner som baserar sig på avtalet. Om ett separat värde inte beräknats för placeringsobjektet, kan objektets gängse värde användas vid anslutning eller överlåtande av objekt.

3.3 Totalt sparbelopp

Det totala sparbeloppet vid respektive tidpunkt är produkten av antalet placeringsobjekt eller andelar i placeringsobjekten och värdet på dessa vid tidpunkten i fråga.

Det totala sparbeloppet vid respektive tidpunkt är produkten av antalet placeringsobjekt eller andelar i placeringsobjekten och värdet på dessa vid tidpunkten i fråga. Om ett separat värde inte räknats för placeringsobjekten, fastställs sparbeloppet på basis av gängse värdet på placeringsobjekten som anslutits till avtalet. Vid placeringsobjekt som noteras i annan valuta än i euro varierar sparbeloppet i enlighet med valutakursutvecklingen.

Värdet på en andel i en placeringsfond fastställs av ifrågavarande fondbolag, värdet på en portfölj av kapitalförvaltare av placeringsportfölj som försäkringstagaren valt och värdet på annat placeringsobjekt av den aktör som förvaltar objektet.

Till sparbeloppet räknas även en inbetalning som ännu inte anslutits till placeringsobjekten.

Det totala sparbeloppet minskar av:

- förvaltningsavgifter för avtalet
- handläggningsavgifter
- uttag av sparbelopp
- eventuella arvoden som kapitalförvaltare av placeringsportfölj debiterar och
- övriga kostnader för kapitalförvaltning och placeringsobjekt.

4 Placeringsobjekt och fastställande av sparbelopp

Placeringsobjekten kan vara placeringsfonder, UCITS- eller specialplaceringsfonder, andelar i fondföretag, kapitalförvaltningsportföljer som består av olika placeringsinstrument, placeringsportföljer eller andra placeringsobjekt som Försäkringsgivaren godkänt.

Försäkringsgivaren har rätt att bestämma vilka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt Försäkringsgivaren har rätt att stryka eller lägga till placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anslutas till avtalet.

Placeringsobjekten ansluts till avtalet endast kalkymässigt för att beräkna värdet på sparbeloppet. Försäkringstagaren har inte äganderätt eller annan rätt till placeringsobjekt som anslutits till avtalet. Om placeringsobjektet delar ut vinst- eller avkastningsandelar eller dividend, ansluts till avtalet nya placeringsobjekt eller andelar i placeringsobjekt till det belopp som motsvarar den vinstandel eller dividend objektet delat ut. Förutom det ovan nämnda har försäkringstagaren ingen annan rätt till vinst- eller avkastningsandel eller dividend objektet delat ut.

Försäkringsgivaren har äganderätten till placeringsobjekten och andelarna i placeringsobjekten.

Vid fondanknutna objekt finns det alltid en risk att objektens värde minskar och kapitalet förloras.

4.1 Andelen sparbelopp som anslutits till räntegottgörelsen

Till försäkringsavtalet kan ansluta sig sparbelopp med beräkningsränta ifall försäkringstagaren som placeringsobjekt i försäkringen har valt en objekt som placerar i räntegottgörelse.

Räntan som betalas på sparbelopp med beräkningsränta består av beräkningsräntan som är noll procent och kundåterbäringen som fastställs årligen på förhand. En eventuell återbäring betalas på sparbeloppsandelen dagligen.

Försäkringstagaren har inte rätt att bestämma andelen sparbelopp som anslutits till räntegottgörelsen. Andelen sparbelopp, som anslutits till räntegottgörelsen, av det totala sparbeloppet i försäkringen, varierar enligt stadgarna för den placeringsobjekt som placerar i räntegottgörelsen. Andelen räntegottgörelse av tillgångarna i placeringsobjekten kan också vara noll ifall försäkringsgivaren beslutar att inte ansluta tillgångarna i placeringsobjekten i räntegottgörelsen. Då är placeringsobjekten i försäkringsavtalet fondanknutna i sin helhet. Placeringsobjektet kan också bara bestå av Räntegottgörelsen beroende på stadgarna för placeringsobjektet.

Försäkringsgivaren har rätt att ändra stadgarna för placeringsobjekten eller lägga ned placeringsobjektet, varvid sparbeloppet kan bli helt fondanknutet från och med början av följande kalenderår.

Försäkringsgivaren har rätt att begränsa placeringar i räntegottgörelsen, överföringar av sparbelopp eller att fastställa maximibelopp för placeringar.

I ett försäkringsavtal, vars värdeutveckling har anslutits till en placeringsobjekt som placerar i räntegottgörelsen, finns en risk att kapitalet förloras delvis eller helt.

4.2 Specialbestämmelser gällande sammanslagning och nedläggning av placeringsobjekt

Om ett placeringsobjekt sammanslås med ett annat objekt eller läggs ned eller om sparbeloppets utveckling av någon annan orsak inte längre kan anslutas till placeringsobjektet i fråga, överför Försäkringsgivaren den andel av sparbeloppet som anslutits till placeringsobjektet i fråga och den andel av inbetalda premier som enligt placeringsplanen ska anslutas till objektet till ett placeringsobjekt som har motsvarande risknivå eller minsta möjliga risk.

I mån av möjlighet meddelar Försäkringsgivaren en sammanslagning eller nedläggning av placeringsobjekt till försäkringstagaren innan placeringsobjektet sammanslås eller nedläggs, dock senast efter att sparbeloppen som anslutits till objektet överförts.

5 Ändring av placeringsplan och placeringsfördelning som avtalats i bilagan om placeringsobjekt

Försäkringstagaren kan ändra sin placeringsplan eller den placeringsfördelning som avtalats i bilagan om placeringsobjekt genom att skriftligt eller på ett annat av Försäkringsgivaren godkänt sätt meddela ändringen till Försäkringsgivaren.

Om inte annat följer av vad som anges nedan i denna villkorspunkt sker byte av placeringsobjekt enligt en ny placeringsplan eller placeringsfördelning utan dröjsmål och senast inom fem bankdagar efter att Försäkringsgivaren fått meddelandet om ändringen, ifall det på grund av ändringen av placeringsplanen eller placeringsfördelningen är nödvändigt att byta placeringsobjekt.

Om en värdebestämning eller notering för andelarna i placeringsobjekten inte kan räknas eller finns att tillgå inom tidsfristen ovan byts placeringsobjekten på basis av den första värdebestämningen eller noteringen som kan räknas eller finns att tillgå efter tidsfristen.

Begränsningar som beror på placeringsobjektens egenskaper och som gäller realiseringen av objekten kan förhindra byte av objekt.

Antalet nya placeringsobjekt eller andelar i dessa som ska inkluderas i avtalet beräknas genom att det penningbelopp, som motsvarar värdet på bytesobjekten eller bytesandelarna vid tidpunkten för bytet, med avdrag för eventuellt arvode divideras med värdet på det nya placeringsobjektet eller andelen i det nya placeringsobjektet vid tidpunkten för bytet. Som värde på det objekt som byts används ett värde fastställt enligt punkt 3.2.

6 Avgifter för avtalet

6.1 Förvaltningsavgifter för avtalet

Försäkringsgivaren avdrar från sparbeloppet de i prislisan fastställda förvaltningsavgifterna för avtalet samt de i prislisan fastställda handläggningsavgifterna för åtgärderna som vidtagits på uppdrag av försäkringsstagaren. Förvaltningsavgifter och arvoden fördelas på placeringsobjekten i den proportion som motsvarar sparbeloppen som anslutits till placeringsobjekten.

6.2 Kostnader för placeringsobjekt

Arvoden för placeringsobjekt fastställs enligt stadgarna för respektive aktör som förvaltar placeringsobjektet eller enligt prislisan för kapitalförvaltare av placeringsportfölj. Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur arvoden för placeringsobjekten eller kapitalförvaltningen utvecklas. Om arvoden inte beaktats vid fastställandet av värdet på objektet avdras dessa från sparbeloppet.

Om placeringsobjekten är belagda med direkta eller indirekta skatter, andra avgifter fastställda av myndigheter eller handelsavgifter som försäkringsgivaren ska betala eller om placeringsobjekten som anslutits till avtalet är underställda sådana, har Försäkringsgivaren rätt att debitera ett motsvarande belopp från sparbeloppet.

6.3 Avdrag av debiteringar från sparbeloppet

Försäkringsgivarens avdrag av förvaltnings- och handläggningsavgifter från sparbeloppet i avtalet verkställs genom att minska antalet placeringsobjekt eller andelar i placeringsobjekten.

Som placeringsobjektets eller andelens värde används värdet på debiteringsdagen.

Kapitalförvaltnings- och förvaltningsavgifter för placeringsobjektet fastställs enligt stadgarna eller prislisan för den aktör som förvaltar placeringsobjektet. Ifall avgifterna i anslutning till placeringsobjektet inte har beaktats vid fastställandet av värdet på placeringsobjektet, avdras dessa från sparbeloppet som anslutits till placeringsobjektet.

Eventuella placeringsobjektspecifika avgifter vid anslutning av premier till placeringsobjektets värdeutveckling, byte av placeringsobjekt, uttag av sparbelopp och uppsägning minskar antalet placeringsobjekt eller andelar i objektet.

Försäkringstagaren är skyldig att se till att det vid respektive tidpunkt finns en tillräcklig andel av sparbelopp i avtalet som lätt och snabbt kan realiseras så att Försäkringsgivaren kan debitera förvaltningsavgifterna ovan. Om sparbeloppet inte omfattar tillräckligt med realiserbara tillgångar för att avgifterna ska kunna debiteras, har Försäkringsgivaren rätt att av tillgångarna som anslutits till försäkringen realisera ett belopp som räcker till för att täcka avgifterna.

7 Indexjusteringar

Försäkringsgivaren höjer årligen uttagkostnaden och expeditonsavgiften i euro samt minimi- och maximibeloppen så att ändringen motsvarar de ökade levnadskostnaderna. Höjningen kan högst motsvara den ändring som skett i levnadskostnadsindexets poängtal fr.o.m. oktober det år som föregick året avtalet trädde i kraft jämfört med poängtalet i oktober det år som föregick året för höjningen.

8 Ändring av avtalsvillkor

Medan försäkringsavtalet är i kraft har försäkringsgivaren rätt att ändra försäkringsvillkor, beräkningsgrunder samt andra avtalsvillkor om särskilda skäl för ändring föreligger på grund av ändrad räntenivå eller allmän skadeutveckling och förutsatt att innehållet i försäkringsavtalet inte väsentligt ändras i jämförelse med det ursprungliga avtalet.

Dessutom har försäkringsgivaren rätt att göra små ändringar i avtalsvillkoren som inte påverkar det centrala innehållet i försäkringsavtalet.

Ändringarna träder i kraft fr.o.m. början av kalenderåret. Försäkringsgivaren skickar ett meddelande om ändringen till försäkringsstagaren senast 30 dagar före ändringen träder i kraft.

Om försäkringsstagaren inte godkänner en ändring som minskar förmånerna, kan denne säga upp försäkringsavtalet och ta ut det influtna sparbeloppet enligt punkt 2.6.

9 Dödsfallsförsäkring

9.1 Ersättningsbelopp

Om den försäkrade dör under försäkringsavtalets giltighetstid betalar försäkringsgivaren dödsfallersättning till förmånstagaren.

Ersättningen är 100 procent av sparbeloppet. Ersättningen fastställs utifrån placeringsobjektets eller andelarnas antal och värde vid tidpunkten i fråga när ersättningsansökan anlänt till Försäkringsgivaren.

Har Försäkringsgivaren på annat sätt, än på basis av ersättningsansökan som förmånstagaren lämnat in, fått kännedom om att den försäkrade avlidit, har Försäkringsgivaren rätt att som grund för fastställandet av ersättningen använda sparbeloppet vid tidpunkten Försäkringsgivaren fick kännedom om att den

försäkrade avlidit eller fastställa ersättningen enligt den försäkrades dödsdag. Placeringsobjekten realiseras på det sätt som avses i punkt 2.8. Om det inte finns att tillgå en notering eller värdebestämning för placeringsobjektet på dödsdagen används det första tillgängliga värdet när placeringsobjekten realiseras. Om en notering inte fastställs för placeringsobjektet används objektets gängse värde.

9.2 Ansökan om och utbetalning av ersättning

För utbetalning av dödsfallsersättning ska förmånstagaren på egen bekostnad skaffa och tillstålla Försäkringsgivaren nödvändiga utredningar.

Försäkringsgivaren betalar dödsfallsersättningen utan dröjsmål och senast inom en månad efter att ovan nämnda utredningar och uppgifterna som behövs för fastställandet av dödsfallsersättningen anlänt.

10 Specialvillkor för avtalet

10.1 Ändrad lagstiftning och ändrade myndighetsanvisningar

Försäkringsgivaren ansvarar inte för den inverkan som försäkringspåverkande ändringar i lagstiftning, skattepraxis eller andra myndighetsanvisningar har på beskattning eller andra rättigheter och skyldigheter som gäller försäkringstagaren, förmånstagaren eller sparbeloppsmottagaren.

10.2 Försäkringsgivarens rätt till begränsningar

Försäkringsgivaren har rätt att begränsa ändringarna i placeringsplanen eller placeringsfördelningen som ansluter sig till avtalet och av dessa föranledda allokeringsändringar, uttag av sparbelopp och uppsägningar om begränsningen är nödvändig för att skydda intressen för övriga försäkringstagare.

Av ovan nämnda skäl kan Försäkringsgivaren även skjuta upp vidtagandet av övriga åtgärder begärda av försäkringstagaren med högst två veckor utöver de fastställda tidsfristerna i dessa villkor om uppskjutandet med beaktande av omständigheterna inte anses orimligt ur försäkringstagarens synvinkel.

Försäkringsgivaren har rätt att fastställa minimi- och maximibeloppen för inbetalningar samt avvisa och avbryta inbetalningar till avtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa försäkringens giltighet till den del internationella sanktioner eller nationella beslut om frysning av tillgångar, vilka försäkringsbolaget iakttar, begränsar försäkring eller försäkringens giltighet. Försäkringsbolaget betalar inte försäkringsersättning eller sparbelopp eller återbetalar premie ifall betalningen av ersättningen eller sparbeloppet eller premien skulle vara i strid med internationella sanktioner eller nationella beslut om frysning av tillgångar, vilka försäkringsbolaget iakttar.

10.3 Pantsättning, överlåtelse av äganderätt och bindande förmånstagarförordnande

Försäkringstagaren kan pantsätta eller överlåta rättigheterna som grundar sig på avtalet. Pantsättning eller överlåtelse ska omedelbart skriftligen meddelas till Försäkringsgivaren. Pantsättning eller överlåtelse är bindande för Försäkringsgivaren efter att pantsättningen eller överlåtelsen skriftligen meddelats till Försäkringsgivaren.

Om avtalet pantsatts kan sparbeloppet tas ut, avtalet sägas upp eller övriga ändringar göras endast med panthavarens samtycke.

Om försäkringstagaren förbundit sig att hålla ett förmånstagarförordnande i kraft kan försäkringstagaren inte pantsätta eller överlåta avtalet utan samtycke av den som mottagit utfästelsen om förmånstagarförordnande.

Om försäkringstagaren gett ett bindande förordnande om sparmottagaren eller förmånstagaren eller om avtalet pantsatts föreligger rätt till uttag av sparbelopp, uppsägning av avtalet eller andra ändringar endast med samtycke av förbindelsemottagaren eller panthavaren.

10.4 Användning av utrustning för distanskommunikation

Vad som i dessa villkor bestämts om skickande av avtalshandling, villkor och övriga meddelanden från Försäkringsgivaren tillämpas på motsvarande sätt på handlingar som skickats med utrustning för distanskommunikation. En handling anses skickad när Försäkringsgivaren har skickat uppgifterna så att de är tillgängliga för försäkringstagaren eller annan sakägare i varaktig form såsom avses i lagstiftningen om elektronisk kommunikation.

Försäkringsgivare

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
Besöksadress: Norrskensgränden 1, 02100 Esbo
Postadress: 02010 LokalTapiola
Handelsregister, FO-nummer 0201319-8
Hemort: Esbo
Växel: 09 4531
www.lokaltapiola.fi

Kapitalförvaltning av placeringsportföljer

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab
Postadress: 02010 LOKALTAPIOLA
Handelsregister, FO-nummer 1604393-7
Hemort: Esbo
www.lokaltapiola.fi

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

www.lahitapiola.fi

Postadress 02010 LÄHITAPIOLA

FO-nummer 0201319-8 • Hemort Esbo

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

www.lahitapiola.fi

Postadress 02010 LÄHITAPIOLA

FO-nummer 1604393-7 • Hemort Esbo

