

Aktia Kapitalisaatioallokointi Sopimusehdot

Voimassa 1.7.2020 alkaen

Kapitalisaatiosopimukseen liitettävän allokointipalvelun ehdot

Sisällysluettelo

1 Määritelmiä ja allokointipalvelun tarkoitus	2
2 Allokointipalvelun voimassaolo ja päättymisen	2
3 Salkkujen sijoitusstrategian toteuttaminen	2
4 Allokointipalveluun liittyvät riskit	2
5 Reklamointivelvollisuus	2
6 Allokointipalvelun ehtojen muuttaminen	3
7 Allokointipalvelun kulu	3
8 Vastuunrajoitus	3

1 Määritelmiä ja allokointipalvelun tarkoitus

Aktia Kapitalisaatiosopimus (jatkossa sopimus) on sijoitussidonnainen, vakuutusluokista annetun lain 18 §:ssä määritelty kapitalisaatiosopimus, jossa maksut liitetään asiakkaan valitsemiin sijoituskohteisiin.

Allokointipalvelu on sopimukseen liitettävä palvelu, jossa vakuutusyhtiö tekee asiakkaan puolesta päätökset maksujen jakautumisesta ja sopimuksen säästön siirtämisestä eri sijoituskohteisiin (allokointi) asiakkaan valitseman salkun sijoitusstrategian mukaisesti.

Kun sopimukseen on liitetty allokointipalvelu, ei asiakas voi itse tehdä maksujen jakautumista tai säästön siirtoa koskevia muutosittoja. Asiakkaan tulee lopettaa palvelu, mikäli hän ei halua vakuutusyhtiön enää allokoidaan säästöä allokointipalvelun ehtojen mukaisesti.

Tätä palvelua ei voi olla ilman kapitalisaatiosopimusta.

Salkku on eri sijoituskohteiden kokonaisuus, jonka asiakas on valinnut vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamista salkkuvaihtoehtoista.

Sijoituskohteella tarkoitetaan sijoitusrahasto-osuutta ja vakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitusinstrumenttia, jonka arvonkehitykseen sopimuksen säästö laskennallisesti liitetään. Sijoituskohteet omistaa vakuutusyhtiö.

Sijoituskohteiden arvo saattaa nousta tai laskea eikä sijoituskohteiden historiallinen arvonkehitys ole tae tulevasta tuotosta. Vaikka sopimukseen on liitetty allokointipalvelu, vakuutusyhtiö ei takaa tuottoa tai sijoitetun pääoman säilymistä.

2 Allokointipalvelun voimassaolo ja päättymisen

Allokointipalvelu tulee voimaan asiakkaan hyväksyttyä kirjallisen tarjouksen, kuitenkin aikaisintaan sopimuksen voimaantullessa. Allokointipalvelu on voimassa toistaiseksi, mutta päättyy ilman erillistä irtisanomista viimeistään sopimuksen päättyessä.

Asiakas voi milloin tahansa lopettaa allokointipalvelun ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai sen asiamiehelle. Samalla päättyy myös sopimus, johon allokointipalvelu on liitetty.

Allokointipalvelun päättymispäiväksi katsotaan se päivä, jolloin kirjallinen ilmoitus on tullut vakuutusyhtiön tai sen asiamiehen tietoon. Allokointipalvelun kulu veloitetaan palvelun voimassaoloajalta, myös allokointipalvelun päättymispäivältä.

Vakuutusyhtiö voi lopettaa allokointipalvelun tarjoamisen 30 päivän kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiön ilmoitus palvelun lopettamisesta on tullut asiakkaan tietoon. Ilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon 7 päivänä sen lähettämisestä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa allokointipalvelu, mikäli sopimukseen maksettu summa osanoton vuoksi laskee alle sen vähimmäisrajan, joka oli allokointipalvelun liittäminen ehtona.

Allokointipalvelun päättymisen ei vaikuta sopimuksen voimassaoloon. Sopimukseen jää voimaan se allokointi, joka oli voimassa allokointipalvelun päättyessä. Mikäli tämä ei ole mahdollista, on asiakkaan vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoitettava uudet sijoituskohteet. Ellei asiakas ilmoita uusia sijoituskohteita, on vakuutusyhtiöllä oikeus valita sijoituskohteet.

3 Salkkujen sijoitusstrategian toteuttaminen

Salkkuun valitaan vakuutusyhtiön näkemyksen mukaan kulloinkin parhaiten sopivat sijoituskohteet. Salkku on sijoituskohteiden allokointiin perustuva kokonaisuus, joka voi sisältää sijoituskohteita, jotka eivät yksittäisinä sijoituskohteina riskitasonsa vuoksi sovellu asiakkaalle. Salkku ei ole sijoitusrahastolaissa tarkoitettu sijoitusrahasto.

Valittavissa olevilla salkuilla on erilaiset riski- ja tuotto-profiilit.

Salkkujen sijoitukset hajautetaan maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille sekä eri riskiläisän omaaviin korko-omaisuusluokkiin. Lisäksi salkkujen sijoituksia voidaan hajauttaa vaihtoehtoihin omaisuusluokkiin, kuten hyödyke-, valuutta- ja kiinteistörahastoihin sekä vaihtoehtoihin kaupankäyntistrategioihin, joiden riski- ja tuotto-profiili eroaa perinteisistä osake- ja korkoluokkiin sijoittavista rahastoista.

Salkun sijoituskohteita ja salkun allokointia muutetaan vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen muuttuessa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa salkkuvalikoimaansa. Salkkuvalikoiman muutoksesta ilmoitetaan vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli asiakas ei vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoita toista salkkua tai kirjallisesti irtisano sopimusta, on sopimukseen liitetty salkku määräpäivän jälkeen uuden sijoitusstrategian mukainen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus poistaa valikoimastaan salkku ilmoittamalla siitä vähintään 30 päivää ennen salkun poistamista. Mikäli asiakas ei vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoita vakuutusyhtiölle toista salkkua tai kirjallisesti irtisano sopimusta, on vakuutusyhtiöllä oikeus liittää valitseman salkku poistetun salkun tilalle.

4 Allokointipalveluun liittyvät riskit

Sijoittaminen sisältää aina taloudellisen riskin.

Sopimuksen säästön suuruus riippuu paitsi sopimukseen maksetuista maksuista ja siitä tehtävistä veloituksista, myös sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö ei takaa sijoituskohteille tuottoa eikä sijoitetun pääoman säilymistä, vaikka sopimukseen on liitetty allokointipalvelu, jonka perusteella vakuutusyhtiö tekee säästön allokointia koskevat päätökset.

Salkku on sijoituskohteiden allokointiin perustuva kokonaisuus, joka voi sisältää sijoituskohteita, jotka eivät yksittäisinä sijoituskohteina riskitasonsa vuoksi sovellu asiakkaalle.

Asiakkaan on seurattava sijoituksiensa arvon kehittymistä ja oltava tarvittaessa valmis ryhtymään nopeisiin toimenpiteisiin, mikäli katsoo etunsa sitä vaativan.

Sijoittamiseen liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin sopimuksen tuotetiedoissa.

Sopimuksen säästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

5 Reklamointivelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli asiakas huomaa allokointipalveluun liittyvissä toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee hänen reklamoida näistä kirjallisesti viipymättä vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle. Asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen, ellei hän 7 päivän kuluessa toimenpiteestä tiedon saatuaan reklamoi asiasta vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle. Mikäli asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada tiedoksiantoja allokointimuutoksista, hän menettää oikeutensa reklamoida.

6 Allokointipalvelun ehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä ehtoja ja palvelun kuluja.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti allokointipalvelun ehtojen muutoksista, jotka lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan eivätkä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Muun kuin vähäisen muutoksen osalta vakuutusyhtiöllä tulee olla hyväksyttävä peruste allokointipalvelun ehtojen muuttamiselle. Tällainen hyväksyttävä peruste on ainakin lain muutos, palvelun kulurakenteeseen tai kustannuksiin vaikuttava yleinen muutos sekä tarjottavan palvelun kehittäminen taikka muutos markkinatilanteessa. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua muutosilmoituksen lähettämisestä.

Allokointipalvelu jatkuu uusien ehtojen mukaisena, ellei asiakas päättää palvelua vähintään 5 pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

7 Allokointipalvelun kulu

Allokointipalvelun kulu lasketaan laskuperusteiden mukaisesti säästöstä allokointipalvelun voimassaolopäiviltä. Kulut käyvät ilmi kulloinkin voimassa olevista tuotetiedoista.

Kulu veloitetaan kalenterikuukausittain säästöstä viimeisen päivän sijoituskohteiden arvojen (viimeisen päivän arvo) perusteella tai mikäli sopimus päättyy, sopimuksen päättymispäivän arvoilla. Mikäli allokointipalvelu päätetään kesken sopimusajan, kulu veloitetaan allokointipalvelun päättymispäivän arvoilla.

Mikäli salkku vaihdetaan toiseen salkkuun ja salkkujen kulut poikkeavat toisistaan, lasketaan säästöstä veloitettava kulu kunkin salkun voimassaolopäivien mukaisesti.

Vakuutusyhtiö veloittaa sopimuksen säästöstä lisäksi sopimuksen ehtojen mukaiset kulut riippumatta sopimuksen tuotosta ja säästön arvomuutoksista.

8 Vastuunrajoitus

Kumpikaan osapuoli ei vastaa toiselle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta. Osapuolet eivät vastaa myöskään vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta. Välillisiä vahinkoja ei korvata.

Osapuolet eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Ylivoimainen este on sellainen seikka, joka estää osapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton ja syy-suhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen eikä osapuoli olisi kohtuullisin ja taloudellisesti tarkoituksenmukaisin toimin voinut välttää tai torjua sitä. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, pandemia, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide. Mikäli vakuutusyhtiö ei edellä mainitun esteen vuoksi voi kohtuudella huolehtia tämän palvelun mukaisen veloitteensa täyttämisestä, veloitteen täyttämistä lykätään siihen asti, kunnes este lakkaa. Vakuutusyhtiö on velvollinen ilmoittamaan niin pian kuin mahdollista sitä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Ilmoituksen voi tehdä valtakunnallisissa päivälehdissä, niihin verrattavissa sähköisissä viestimissä tai osoitteessa www.aktia.fi.