

Aktia Kapitaliserings- allokering Avtalsvillkor

Gäller fr.o.m. 1.7.2020

Villkor för allokerings tjänst som anknyts till kapitaliseringsavtalet

Innehåll

1 Definitioner och allokerings tjänstens syfte	2
2 Allokerings tjänstens giltighet och upphörande	2
3 Tillämpning av portföljernas placeringsstrategi	2
4 Riskerna i anslutning till allokerings tjänst	2
5 Reklamationsskyldighet	2
6 Ändring av villkoren för allokerings tjänsten	3
7 Avgift för allokerings tjänsten	3
8 Ansvarsbegränsning	3

1 Definitioner och allokeringstjänstens syfte

Aktia Kapitaliseringsavtal (nedan avtal) är ett fondanknutet kapitaliseringsavtal som avses i 18 § i lagen om försäkringsklasser, där premierna fogas till placeringsobjekt som kunden har valt.

Allokeringstjänsten är en tjänst som ansluts till försäkringen och inom vilken försäkringsbolaget i kundens ställe fattar beslut om fördelning av premien och överföring av besparingen i olika placeringsobjekt (allokering) enligt placeringsstrategin för den portfölj som kunden valt.

När allokeringstjänsten är ansluten till avtalet kan kunden inte själv göra en ändringsanmälan som gäller fördelning av premierna eller överföring av besparingen. Kunden ska avsluta tjänsten om hen inte längre önskar att försäkringsbolaget allokera besparingen enligt villkoren för allokeringstjänsten.

Den här tjänsten kan inte finnas utan kapitaliseringsavtal.

Portföljen är en helhet som består av olika placeringsobjekt och som kunden väljer bland de portföljalternativ som försäkringsbolaget vid var tid erbjuder.

Med **placeringsobjekt** avses andel i placeringsfond och placeringsinstrument som försäkringsbolaget erbjuder och till vars värdeutveckling avtalets besparing kalkylmässigt är ansluten. Placeringsobjekten ägs av försäkringsbolaget.

Placeringsobjektens värde kan stiga eller sjunka och placeringsobjektens historiska värdeutveckling är inte en garanti för deras framtida avkastning. Även om allokeringstjänsten är ansluten till avtalet garanterar försäkringsbolaget inte avkastningen eller att det placerade kapitalet bevaras.

2 Allokeringstjänstens giltighet och upphörande

Allokeringstjänsten träder i kraft när kunden har godkänt en skriftlig offert, dock tidigast samtidigt som avtalet träder i kraft. Allokeringstjänsten gäller tills vidare men upphör utan separat uppsägning senast när avtalet upphör.

Kunden kan när som helst avsluta allokeringstjänsten genom att skriftligt meddela försäkringsbolaget eller dess ombud om detta. Samtidigt upphör också avtalet som allokeringstjänsten är anknuten till.

Som allokeringstjänstens avslutningsdag anses den dag då försäkringsbolaget eller dess ombud fått kännedom om det skriftliga meddelandet. Avgifterna för allokeringstjänsten debiteras för giltighetstiden inklusive allokeringstjänstens avslutningsdag.

Försäkringsbolaget kan upphöra att erbjuda tjänsten inom 30 dagar från det att kunden har mottagit meddelande om att tjänsten avslutas. Kunden anses ha fått meddelandet på den 7:e dagen efter att det skickats. Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp allokeringstjänsten om den i avtalet inbetalda summan till följd av återköp sjunker under minimigränsen som varit en förutsättning för att allokeringstjänsten kan anslutas till avtalet.

Det att allokeringstjänsten avslutas inverkar inte på avtalets giltighet. Avtalet fortsätter att gälla med den allokering som var i kraft när allokeringstjänsten avslutades. Om detta inte är möjligt ska kunden inom en av försäkringsbolaget utsatt tid meddela nya placeringsobjekt. Om kunden inte meddelar nya placeringsobjekt har försäkringsbolaget rätt att välja placeringsobjekten.

3 Tillämpning av portföljernas placeringsstrategi

För portföljen väljs de placeringsobjekt som försäkringsbolaget vid var tid anser vara bäst lämpade. Portföljen är en helhet som grundar sig på allokering av placeringsobjekten och den kan innehålla sådana placeringsobjekt som på grund av sin risknivå inte lämpar sig för kunden som enskilda placeringsobjekt. Portföljen är inte en i lagen om placeringsfonder avsedd placeringsfond.

Portföljerna som kan väljas avviker från varandra till sin risk- och avkastningsprofil.

Portföljplaceringarna diversifieras globalt på aktiemarknaden och i rätetillgångsslag med separat risktillägg. Portföljplaceringarna kan dessutom diversifieras i alternativa tillgångsslag såsom råvaru-, valuta- och fastighetsfonder samt i alternativa handelsstrategier, vars risk- och avkastningsprofil avviker från fonder som placerar i traditionella aktie- och rätetillgångsslag.

Portföljens placeringsobjekt och portföljens allokering ändras när försäkringsbolagets marknadssyn ändras.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra sitt portföljval. Ändringar i portföljvalet meddelas senast 30 dagar innan de träder i kraft. Om kunden inte inom en av försäkringsbolaget utsatt tid meddelar någon annan portfölj eller säger upp avtalet skriftligt, tillämpas den nya placeringsstrategin på den till avtalet anknuten portföljen.

Försäkringsbolaget har rätt att ta bort portföljer ur sitt portföljval genom att meddela detta minst 30 dagar innan portföljen tas bort. Om kunden inte inom en av försäkringsbolaget utsatt tid meddelar försäkringsbolaget om någon annan portfölj eller säger upp avtalet skriftligt, har försäkringsbolaget rätt att ansluta en portfölj enligt eget val till avtalet i stället för den borttagna portföljen.

4 Riskerna i anslutning till allokeringstjänst

Placeringar är alltid förknippade med en ekonomisk risk.

Avtalsbesparingens storlek beror på de inbetalda premierna och debiteringarna som hänför sig till avtalet, men också på värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som anslutits till avtalet. Försäkringsbolaget garanterar inte placeringsobjektens avkastning eller att det placerade kapitalet bevaras inte ens när allokeringstjänsten, på basis av vilken försäkringsbolaget fattar beslut om allokering av besparingen, har anslutits till avtalet.

Portföljen är en helhet som grundar sig på allokeringen av placeringsobjekt och som kan innehålla sådana placeringsobjekt som ensamma inte skulle lämpa sig för kunden på grund av sin risknivå.

Kunden ska följa med hur värdet på placeringarna utvecklas och vara vid behov beredd att snabbt vidta åtgärder, om hen anser att detta är i hens intresse.

Riskerna förknippade med placeringar beskrivs närmare i produktfakta för avtalet.

Avtalets besparing omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller av Insättningsgarantifonden.

5 Reklamationsskyldighet

Kunden ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden hen får. Om kunden upptäcker fel eller försummelser i åtgärder som gäller allokeringstjänsten ska kunden utan dröjsmål inlämna en skriftlig reklamation till försäkringsbolaget eller dess ombud. Kunden anses ha godkänt åtgärden om kunden inom 7 dagar från att ha blivit delgiven åtgärden inte gjort en reklamation till försäkringsbolaget eller dess ombud. Om kunden själv vill avstå från sin rätt att få meddelanden om allokeringssändringarna förlorar hen också sin reklamationsrätt.

6 Ändring av villkoren för allokeringstjänsten

Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa villkor och avgifterna för tjänsten.

Försäkringsbolaget meddelar kunden skriftligt eller på annat bevisligt sätt om sådana ändringar i villkoren för allokeringstjänsten som ökar kundens skyldigheter eller minskar kundens rättigheter och som inte beror på lagändringar eller myndighetsbeslut. För annan än en ringa förändring ska försäkringsbolaget ha en acceptabel grund för förändring av allokeringstjänstens villkor. En dylik acceptabel grund är åtminstone ändring av lagen, en förändring som är allmän och påverkar tjänstens avgiftsstruktur eller kostnader samt utveckling av tjänsten eller förändringar i marknadsläget. Ändringarna träder i kraft tidigast från ingången av den kalendermånad som börjar närmast 30 dagar från att meddelandet om ändring skickats.

Allokeringstjänsten fortsätter enligt de nya villkoren om inte kunden har avslutat tjänsten minst 5 bankdagar innan ändringen träder i kraft.

7 Avgift för allokeringstjänsten

Avgifterna för allokeringstjänsten räknas ut enligt beräkningsgrunderna för de dagar allokeringstjänsten varit gällande. Avgifterna framgår av vid var tid gällande produktfakta.

Avgiften debiteras besparingen kalendermånadsvis på basis av värdet för placeringsobjekten den sista dagen i månaden (sista dagens värde) eller om avtalet upphör på basis av värdena på avtalets slutdag. Om allokeringstjänsten avslutas under avtalstiden debiteras avgiften enligt värdena den dag allokeringstjänsten avslutades.

Om avgifterna för två portföljer avviker från varandra vid portföljbyte räknas avgiften som debiteras besparingen utgående från båda portföljernas giltighetsdagar.

Försäkringsbolaget debiterar dessutom besparingen med avgifter enligt avtalet oberoende av avtalets avkastning och förändringar i besparingens värde.

8 Ansvarsbegränsning

Ingendera parten ansvarar för eventuell ekonomisk skada som vållas den andra parten, såsom till exempel inkomstförlust, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, krav av tredje part eller annan svårt förutsebar skada. Parterna ansvarar inte heller för skada som förorsakas av felaktig information som erhållits från tredje part. Indirekta skador ersätts inte.

Parterna ansvarar inte för skada som har förorsakats av ett oöverstigit hinder eller av att verksamheten oskäligt försvåras på grund av motsvarande orsak. Med oöverstigit hinder avses sådan omständighet, som förhindrar parten från att fullgöra sin skyldighet, som inte kan förutses och står i direkt orsakssamband till att den inte kan fullgöra sin skyldighet och som inte kan avvärjas genom rimliga och ekonomiskt ändamålsenliga åtgärder. Oöverstigit hinder kan vara bland annat en störning i strömtillförseln, datakommunikationen eller datasystem, eldsvåda, naturkatastrof, pandemi, jordbävning, krig, uppror och strejk, blockad eller annan facklig stridsåtgärd. Om försäkringsbolaget på grund av ovannämnda hinder inte skäligen kan fullgöra sina skyldigheter i enlighet med denna tjänst, uppskjuts fullgörandet av skyldigheten tills hindret upphör. Försäkringsbolaget är skyldigt att så snart som möjligt informera om oöverstigit hinder. Information kan ges i riksomfattande dagstidningar, med dem jämställda elektroniska medel eller på webbplatsen www.aktia.fi.