

Aktia Kapitalisaatiosopimus Sopimusehdot

Voimassa 1.1.2024 alkaen

Sisällysluettelo

1 Määritelmät	2
2 Kapitalisaatiosopimus	2
3 Sopimuksen voimassaoloaika ja peruuttaminen	2
4 Säästön muodostuminen	2
5 Panttaus ja omistusoikeuden luovutus	2
6 Sijoituskohteiden liittäminen ja säästön siirtäminen	2
7 Säästön nostaminen ja maksaminen	3
8 Sopimuksen päättymisen	3
9 Toimenpiteiden toteuttaminen	3
10 Sopimuksesta veloittavat kulut	4
11 Sopimusehtojen muuttaminen ja sopimuksen irtisanominen	4
12 Vastuunrajoitus	4
13 Reklamointivelvollisuus	4
14 Muutoksen hakeminen	4

1 Määritelmät

Vakuutuksenantaja on Aktia Henkivakuutus Oy, näissä ehdoissa vakuutusyhtiö.

Asiakas on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa kapitalisaatiosopimuksen. Kapitalisaatiosopimuksen omistusoikeuden siirtäminen edellyttää vakuutusyhtiön suostumusta.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain edellyttämät vakuutusmaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan muun muassa veloitukset ja sopimuksen säästö.

Pankkipäivä on päivä, jolloin talletuspankkien konttorit ovat Suomessa yleisesti avoinna.

Sijoituskohteella tarkoitetaan sijoitusrahasto-osuutta, sijoituskorja ja vakuutusyhtiön tarjoamaa muuta sijoitusinstrumenttia, joiden arvonkehitykseen kapitalisaatiosopimuksen säästö laskennallisesti liitetään. Sijoituskohteisiin sovelletaan niitä sijoituskohteen sääntöjä tai ehtoja, jotka kulloinkin ovat voimassa. Sijoituskohteet omistaa vakuutusyhtiö, mutta se ei vastaa niiden arvonkehityksestä. Sijoituskohteisiin liittyy taloudellinen riski eikä vakuutusyhtiö takaa sijoituskohteille tuottoa eikä sijoitetun pääoman säilymistä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä tai poistaa kapitalisaatiosopimukseen liitettävissä olevia sijoituskohteita ja muuttaa sijoituskorin sääntöjä.

2 Kapitalisaatiosopimus

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

Vakuutusyhtiö päättää, mitkä sijoituskohteet voidaan liittää sopimukseen.

Asiakkaan ja vakuutusyhtiön välinen sopimus muodostuu sopimuskirjasta liitteineen, tuotetiedoista, sopimusehdoista, laskuperusteista, hinnastosta sekä mahdollisesti muista ehdoista. Sopimukseen sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

Jos sopimukseen on liitetty allokointipalvelu, sovelletaan ensisijaisesti allokointipalvelun ehtoja.

3 Sopimuksen voimassaoloaika ja peruuttaminen

Sopimus tulee voimaan, kun täydelliset tiedot sisältävä kirjallinen hakemus on toimitettu vakuutusyhtiölle edellyttäen, että vakuutusyhtiö hyväksyy hakemuksen ja kun hakemuksen mukainen ensimmäinen maksu on maksettu.

Sopimus on voimassa 30 vuotta.

Kuluttajaan rinnastuvalla asiakkaalla on oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa sopimuskirjan vastaanottamisesta lähettämällä vakuutusyhtiölle kirjallinen peruutusilmoitus. Tällöin vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut asiakkaalle viipymättä ja viimeistään 30 päivän kuluessa siitä, kun se vastaanotti tarpeelliset tiedot maksujen palauttamiseksi. Mikäli sijoituskohteiden arvo on alentunut sopimuksen voimaantulon jälkeen, palautetaan kuitenkin enintään määrä, joka vastaa sijoituskohteiden arvoa peruutushetkellä.

Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

4 Säästön muodostuminen

Sopimus voi olla kerta- tai jatkuvamaksuinen sen mukaan, mitä asiakkaan ja vakuutusyhtiön välillä on sovittu.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa maksuille euromääräinen vähimmäis- ja enimmäismäärä. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus keskeyttää jatkuvien maksujen maksaminen sekä oikeus hylätä ja palauttaa maksetut maksut.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa maksujen euromääräisten rajojen muutoksista sekä jatkuvien maksujen maksamisen keskeyttämisestä vähintään 30 päivää ennen muutosten voimaantuloa.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa maksujen hylkäämisestä sekä hylätyn maksun palauttamisesta 5 **pankkipäivän** kuluessa maksun saapumisesta vakuutusyhtiön tilille.

Ilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon 7 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus, mikäli hän ei hyväksy muutoksia tai toimenpiteitä.

Maksu liitetään niihin asiakkaan valitsemiin sijoituskohteisiin, joita vakuutusyhtiö kulloinkin tarjoaa. Maksujen jako eri sijoituskohteiden kesken on voimassa siihen asti, kunnes vakuutusyhtiölle ilmoitetaan kirjallisesti, että jakoa tulee muuttaa. Jokaisen maksun saa liittää niin moneen eri sijoituskohteeseen kuin vakuutusyhtiö kulloinkin sallii. Vakuutusyhtiö voi muuttaa kulloinkin tarjottavien sijoituskohteiden valikoimaa.

Säästö on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen siten, että säästön määrä vastaa sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden sen hetkistä arvoa. Yksittäisen sijoituskohteen arvo määräytyy kohteelle noteeratun kurssin mukaan tai vakuutusyhtiön sille laskeman arvon mukaan, taikka jos sellaista ei ole saatavissa, muun käyvän arvon mukaan.

Sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti. Vakuutusyhtiöllä on yksin omistus- ja hallintaoikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin.

Asiakkaalla ei ole oikeutta suoraan tai kolmannen osapuolen kautta

- hallita sopimukseen liitettyjä sijoituskohteita
- määrätä sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden siirrosta ja luovutuksesta
- tehdä sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden käyttö- tai hallintaoikeuteen liittyviä päätöksiä
- osallistua tai käyttää äänivaltaa yhtiökokouksissa sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden perusteella.

Sopimus sisältää aina taloudellisen riskin. Asiakkaalla on yksin vastuu sijoituskohteiden arvon vaihteluun liittyvistä riskeistä ja sijoitetun pääoman säilymisestä.

Säästön suuruus riippuu paitsi sopimukseen maksetuista maksuista ja säästöä tehtävistä veloituksista, myös sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö ei takaa sijoituskohteille tuottoa eikä sopimukseen sijoitetun pääoman säilymistä. Asiakkaan on seurattava säästön arvon kehittymistä ja oltava tarvittaessa valmis ryhtymään nopeisiin toimenpiteisiin, mikäli katsoo etunsa sitä vaativan.

Sopimus ja siinä oleva säästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sopimukseen liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin tuotetiedoissa.

5 Panttaus ja omistusoikeuden luovutus

Asiakas voi pantata ja luovuttaa sopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksista on välittömästi ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Omistusoikeuden luovutuksen edellytyksenä on vakuutusyhtiön suostumus.

6 Sijoituskohteiden liittäminen ja säästön siirtäminen

Sopimuksen tultua voimaan tapahtuu sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen viimeistään 5 pankkipäivän kuluessa maksun saapumisesta vakuutusyhtiön tilille. Mikäli sijoituskohteen arvoa ei mainitussa määräajassa ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen liittämiseksi sopimukseen, on vakuutusyhtiöllä oikeus lykätä toimenpidettä.

Maksujen yhteydessä tulee mainita sopimusnumero maksun viitenumerona. Mikäli viitenumero puuttuu tai se on virheellinen tai epäselvä tai jos maksua ei muuten voida kohdistaa oikeaan sopimukseen, eikä syy ole vakuutusyhtiön, tehdään liittäminen sijoituskohteisiin sen jälkeen, kun maksu on voitu kohdistaa oikeaan sopimukseen. Vakuutusyhtiö ei tällöin vastaa mahdollisesta sijoituskohteen arvonmuutoksesta liittämistä edeltävänä aikana.

Tulevien maksujen jakoa eri sijoituskohteiden kesken voidaan muuttaa ja kertynyttä säästöä voidaan siirtää vakuutusyhtiön tarjoamiin toisiin sijoituskohteisiin. Maksujen jakoa ja säästön siirtoa koskeva muutositiloiutus on tehtävä kirjallisesti. Mikäli muutositiloiutus on epäselvä tai vakuutusyhtiön määräysten vastainen, asiakkaan tulee toimittaa uusi ilmoitus.

Muutositiloiutuksen perusteella vakuutusyhtiö muuttaa tulevien maksujen jakoa ja tekee säästön siirron viimeistään 5 pankkipäivän kuluessa siitä, kun se vastaanotti muutositiloiutuksen.

Sijoituskorien arvonmääritysajankohdat saattavat poiketa muiden sijoituskohteiden arvonmääritysajankohdista, minkä vuoksi sijoituskorin liittäminen sopimukseen sekä säästön siirtäminen sijoituskoriin tai sijoituskorista tapahtuu sijoituskorin sääntöjen mukaisesti ja voi poiketa edellä mainituista 5 pankkipäivän määräajoista.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa säästön siirtämistä. Vakuutusyhtiö voi lykätä siirron toteuttamista, jos lykkääminen johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevasta markkinatilanteesta tai siitä, että sijoituskohteen arvoa ei ole saatavilla taikka muusta vastaavasta syystä, johon vakuutusyhtiö ei voi vaikuttaa.

Mikäli sopimukseen liitetty sijoituskohde lopetetaan tai jos vakuutusyhtiö lopettaa tietyn sijoituskohteen tarjoamisen, ilmoittaa vakuutusyhtiö tästä asiakkaalle, jonka sopimukseen kyseinen sijoituskohde on liitetty, ja tarjoaa mahdollisuuden liittää säästö toiseen sijoituskohteeseen. Ellei asiakas käytä tätä oikeuttaan siinä kohtuullisessa ajassa, jonka vakuutusyhtiö on ilmoittanut, on vakuutusyhtiöllä oikeus siirtää säästö valitsemaansa toiseen sijoituskohteeseen.

Sijoituskohteesta mahdollisesti jaettavan voitto-osuuden, koron tai osingon vakuutusyhtiö liittää edelleen kyseiseen sijoituskohteeseen tai jos se ei ole mahdollista, johonkin toiseen vakuutukseen liitettyyn tai liitettävissä olevaan sijoituskohteeseen. Mikäli jaettavasta voitto-osuudesta, korosta tai osingosta on kolmannen osapuolen toimesta pidätetty vero, veronluonteinen maksu tai toimenpidemaksu tai vastaava maksu, liitetään voitto-osuus, korko tai osinko nettomääräisenä.

7 Säästön nostaminen ja maksaminen

Asiakas voi milloin tahansa irtisanoa sopimuksen ja nostaa koko säästön, ellei panttaus tai sijoituskohteiden kauppaa koskevat rajoitukset taikka sijoituskohteiden säännöt sitä estä.

Sopimuksesta voidaan nostaa säästöä myös osittain sopimuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiön ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden sääntöjen asettamissa rajoissa, ellei sopimuksen panttaus tai vakuutusyhtiön maksuille tai säästöille asettama vähimmäismäärä sitä estä. Vähimmäismäärä ilmenee tuotetiedoista.

Sijoituskohteet muutetaan rahamääräisiksi viimeistään 5 pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen ilmoitus säästön nostamisesta saapui vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä säästön muuttamista rahamääräiseksi, jos lykkääminen johtuu sijoituskohteen

säännöistä, vallitsevasta markkinatilanteesta tai siitä, että sijoituskohteen arvoa ei ole saatavilla taikka muusta vastaavasta syystä, johon vakuutusyhtiö ei voi vaikuttaa.

Sijoituskorien arvonmääritysajankohdat saattavat poiketa muiden sijoituskohteiden arvonmääritysajankohdista, minkä vuoksi sijoituskorin muuttaminen rahamääräiseksi voi poiketa edellä mainituista 5 pankkipäivän määräajasta.

Asiakkaalle maksettava säästö on sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvo käsittelypäivänä vähennettynä kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisella säästön nostamisesta perittävällä kululla. Yksittäisen sijoituskohteen arvo määräytyy kohteelle noteeratun kurssin mukaan tai vakuutusyhtiön sille laskeman arvon mukaan, taikka jos sellaista ei ole saatavissa, muun käyvän arvon mukaan.

Säästön maksaminen edellyttää, että asiakas toimittaa omalla kustannuksellaan vakuutusyhtiölle ne asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön maksuvelvollisuuden selvittämiseksi.

Vakuutusyhtiö maksaa säästön 30 päivän kuluessa siitä, kun asiakas on edellä mainituin tavoin osoittanut oikeutensa säästöön ja sijoituskohteiden arvot ovat saatavilla. Mikäli säästöä ei vakuutusyhtiöstä johtuvasta syystä tässä ajassa makseta, maksaa vakuutusyhtiö viivästyneelle määrälle korkolain mukaista viivästyskorkoa, ellei viivästys johdu seikasta, johon vakuutusyhtiö ei voi vaikuttaa.

Vakuutusyhtiö voi rajoittaa sopimuksen voimassaoloaikana nostettavan säästön maksamista yli edellisessä kappaleessa mainitun määräjän, mikäli rajoitus johtuu sijoituskohteen säännöistä, sijoitusmarkkinoilla vallitsevasta poikkeuksellisesta tilanteesta, sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpiteistä, tarpeesta suojella asiakkaiden etuja taikka muusta vakuutusyhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevasta olosuhteesta tai seikasta.

8 Sopimuksen päättymisen

Sopimus päättyy sovittuna päättymispäivänä ilman eri toimenpidettä tai sinä päivänä, kun koko säästön nostamista koskeva ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiölle. Kun asiakas nostaa säästöä vain osittain, sopimus päättyy, mikäli säästöön jää summa, joka alittaa vakuutusyhtiön asettaman vähimmäismäärän.

Sopimuksen voimassaoloaikaa voidaan jatkaa, mikäli asiakas ja vakuutusyhtiö niin sopivat ja vakuutusyhtiöllä on edelleen kapitalisaatio-sopimus tuotevalikoimassaan. Uuteen sopimukseen sovelletaan jatkamishetken ehtoja ja hinnastoa. Sopimuksen jatkamisesta on sovittava ennen sopimuksen mukaista päättymispäivää.

Vakuutusyhtiön oikeudesta irtisanoa sopimus on mainittu kohdassa 10.

9 Toimenpiteiden toteuttaminen

Kaikista asiakkaan haluamista toimenpiteistä ja sopimuksen muutoksista on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti. Toimenpide toteutetaan ja muutos tulee voimaan sinä päivänä, kun vakuutusyhtiö on hyväksynyt ja rekisteröinyt ilmoituksen. Toimenpide- tai muutositiloiutus, jota ei voida kokonaisuudessaan hyväksyä, ei tule osaksikaan voimaan. Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiakkaalle toimenpiteen tai muutoksen toteuttamisen esteistä.

Asiakkaan pyytämiä toimenpiteitä voidaan lykätä, mikäli lykkäyksen syynä on sijoitusmarkkinoilla vallitseva poikkeuksellinen tilanne, sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpide, sijoituskohteen säännöistä johtuva syy, tarve suojella asiakkaiden etuja taikka muu vakuutusyhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva olosuhde tai seikka.

10 Sopimuksesta veloitettavat kulut

Sopimuksen kulut lasketaan sopimuksen laskuperusteiden sekä sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden sääntöjen mukaisesti. Kulujen suuruus ilmenee kulloinkin voimassa olevista sopimuksen tuotetiedoista ja sijoituskohteen säännöistä. Kaikki kulut veloitetaan säästöstä.

Vakuutusyhtiö antaa asiakkaalle vuosittain kirjallisen selvityksen veloitetuista kuluista. Kulut veloitetaan sopimuksen tuotosta ja säästön arvonmuutoksista riippumatta.

Sopimusaikana säästöstä veloitetaan hallinnointikulu. Hallinnointikulu lasketaan kunkin kalenterikuukauden viimeisen päivän säästöstä ja veloitetaan säästöstä kerran kalenterikuukaudessa, kun kaikkien sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden kuukauden viimeisen päivän arvot on saatu. Sopimuksen päättyessä hallinnointikulu lasketaan niillä arvoilla, jotka sijoituskohteilla on sopimuksen päättymispäivänä.

Säästön nostamisesta veloitetaan kulu.

Jos sijoituskohteella on erikseen merkintäkulu ja lunastuskulu, merkintäkulu veloitetaan liitettäessä maksuja sijoituskohteeseen ja tehtäessä säästönsiirtoja sijoituskohteeseen. Lunastuskulu veloitetaan nostettaessa ja siirrettäessä säästöä sijoituskohteesta.

Säästöstä voidaan veloittaa mahdollisia toimenpidekuluja. Toimenpidekuluina veloitetaan muun muassa sijoituskohteiden ostamisesta ja myymisestä aiheutuvat kulut.

Sijoituskohteen liikkeellelaskija tai hallinnoija voi kohdistaa sijoituskohteeseen veloituksia, jotka eivät sisälly sopimuksen kuluihin. Kaikki sijoituskohteen arvoon sisällyttömät palkkiot ja maksut veloitetaan säästöstä.

Rahasto-osuuksien hallinnoinnista vastaavan rahastoyhtiön kulut on huomioitu rahasto-osuuksien arvoissa.

Sijoituskohteisiin voi kohdistua joko suoraan tai välillisesti veroja tai muita julkisoikeudellisia maksuja. Vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa nämä maksut säästöstä, mikäli vakuutusyhtiö sijoituskohteiden omistajana on velvollinen maksamaan kyseiset maksut.

Kulut veloitetaan säästöstä esimerkiksi myymällä sijoituskohteiden osuuksia. Mikäli sopimukseen on liitetty useampia sijoituskohteita, kohdistetaan veloitukset kuhunkin sijoituskohteeseen samassa suhteessa kuin säästö on jakautunut eri sijoituskohteiden kesken tai muulla vakuutusyhtiön määräämällä tavalla.

11 Sopimusehtojen muuttaminen ja sopimuksen irtisanominen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sopimusehtoja, laskuperusteita ja muita ehtoja, jos muutoksen syynä on esimerkiksi uusi tai muuttunut lainsäädäntö taikka viranomaisten määräykset, korkotason muutos, sopimukseen vaikuttavan kustannustason muutos taikka muu vakuutusyhtiön asemaan tai sopimukseen vaikuttava välitön tai välillinen muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa sopimuksesta veloitettavia kuluja sekä maksujen euromääräisiä vähimmäis- ja enimmäismääriä.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus, mikäli hän ei hyväksy muutosta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus päättymään 3 kuukauden kuluttua siitä, kun asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Sopimusehtojen muuttamista tai sopimuksen irtisanomista koskevan ilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon 7 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

12 Vastuunrajoitus

Sopimuksen osapuolet eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta osapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Ylivoimainen este on sellainen seikka, joka estää osapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton ja syysuhteessa velvoitteen 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 sopimuksen mukaisen velvoitteensa täyttämisestä, velvoitteen täyttämistä lykätään siihen asti, kunnes este lakkaa. Vakuutusyhtiö on velvollinen ilmoittamaan niin pian kuin mahdollista ylivoimaisesta esteestä. Ilmoituksen voi tehdä valtakunnallisissa päivälehdissä, niihin verrattavissa sähköisissä viestimissä tai osoitteessa www.aktia.fi.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muutakaan mahdollista vahinkoa, mikäli se on noudattanut toiminnassaan tavanomaisesti edellytettävää huolellisuutta.

Kumpikaan osapuoli ei vastaa toiselle osapuolelle 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.

Vakuutusyhtiö ei vastaa välillisistä vahingoista eikä vahingoista, jotka aiheutuvat verkkopankkipalveluiden toimintahäiriöistä tai vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista.

Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista sopimukseen eikä sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin taikka velvollisuuksiin. Mikäli lain tai viranomaismääräyksen vuoksi Suomessa tai ulkomailla voimassa olevat säädökset muuttuvat siten, että sopimukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettaviksi, on vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä veroa tai maksua vastaava veloitus säästöstä.

13 Reklamointivelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli asiakas huomaa näissä taikka sopimukseen liittyvissä toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee hänen reklamoida näistä kirjallisesti viipymättä vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle. Asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen, ellei hän 14 päivän kuluessa toimenpiteestä tiedon saatuaan reklamoi asiasta vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle.

14 Muutoksen hakeminen

Vakuutusyhtiön päätökseen tyytymätön asianosainen voi saattaa päätöksen FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan käsiteltäväksi. Sen antamat lausunnot ovat suosituksia.

Vakuutusyhtiön päätökseen tyytymättömän on nostettava kanne tuomioistuimessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun hän sai tietää päätöksestä ja tästä määräajasta. Jos kannetta ei nosteta määräajassa, on kanneoikeus vanhentunut.

