TUOTETIEDOT

Voimassa 19.2.2024 alkaen

Aktia Kapitalisaatio-sopimus



Aktia

Sisällysluettelo

Aktia Kapitalisaatiosopimus ... **3**
Sopimuksen maksut ja voimassaoloaika ... **3**
Sijoituskohteet ja säästön muodostuminen ... **3**
Säästön nostaminen ... **3**
Muutokset ... **3**
Sopimuksen kulut ... **3**
Hinnasto ... **4**
Sijoittamiseen liittyvät riskit ... **4**
Sijoituskohteiden kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistaminen ja huomioiminen ... **4**
Sopimusote ... **5**
Verotus ... **5**
Tutustu sopimusehtoihin ... **5**
Reklamointivelvollisuus ... **5**
Henkilötietojen käsittely ... **5**
Aktia Kapitalisaatioallokointi ... **6**
Sijoituskohteet ja niiden hallinta ... **6**
Salkkujen allokaatiorajat ja sijoitusstrategia ... **6**
KS Salkku Aktia Lyhyt Yrityskorko ... **6**
Allokointipalvelun kulu ... **7**

Aktia Kapitalisaatiosopimus

Aktia Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus, joka on tarkoitettu yksityishenkilöille, yrityksille ja säätiöille tehokkaaksi tavaksi hallinnoida sijoitussalkkua. Aktia Kapitalisaatiosopimus kuuluu henkivakuutusluokkaan 6, eikä siihen liity vakuutusturvaa.

Asiakas valitsee ne Aktia Henkivakuutus Oy:n tarjoamat sijoituskohteet, joiden arvonkehitykseen säästöt liitetään.

Jäljempänä sanalla ”sopimus” tarkoitetaan Aktia Kapitalisaatiosopimusta.

Jäljempänä sanalla ”vakuutusyhtiö” tarkoitetaan Aktia Henkivakuutus Oy:tä.

Sopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

Sopimuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa sopimusehdoista.

Sopimuksen maksut ja voimassaoloaika

Sopimukseen maksetaan vähintään 200 000 euron ja enintään 3 000 000 euron suuruinen kertamaksu. Sopimuksen voimassaoloaikana voidaan maksaa lisämaksuja. Lisämaksun vähimmäismäärä on 25 000 euroa. Sopimusnumeroa käytetään maksun viitenumerona. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa maksujen määrää.

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 sen tilille. 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 tekemisen jälkeen, palautetaan kuitenkin enintään määrä, joka vastaa sijoituskohteiden arvoa silloin, kun peruutusilmoitus on saapunut vakuutusyhtiölle.

Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

Sijoituskohteet ja säästön muodostuminen

Sijoituskohteella tarkoitetaan sijoitusrahasto-osuutta, sijoituskoria ja vakuutusyhtiön tarjoamaa muuta sijoitusinstrumenttia, joiden arvonkehitykseen sopimuksen säästö laskennallisesti liitetään. Sijoituskohteisiin sovelletaan niitä sijoituskohteen sääntöjä tai ehtoja, jotka kulloinkin ovat voimassa.

Vakuutusyhtiö omistaa sijoituskohteet, mutta se ei vastaa niiden arvonkehityksestä. Sijoituskohteisiin liittyy taloudellinen riski eikä vakuutusyhtiö takaa sijoituskohteille tuottoa eikä sopimukseen sijoitetun pääoman säilymistä. Historialliset tuotot eivät takaa tulevaa tuottoa.

Säästön määrä on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen siten, että säästön määrä vastaa sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvoa vähennettynä säästöstä perittävillä kuluilla.

Vakuutusyhtiö päättää, mitkä sijoituskohteet voidaan liittää sopimukseen. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä tai poistaa sopimukseen liitettävissä olevia sijoituskohteita ja muuttaa sijoituskorin sääntöjä.

Säästön nostaminen

Säästö erääntyy maksettavaksi kertasuorituksena sovitun määräajan kuluttua, jolloin sopimus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa erääntyvästä säästöstä asiakkaalle etukäteen.

Sopimuksen voimassa ollessa asiakas voi milloin tahansa nostaa koko säästön sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden sääntöjen asettamissa rajoissa. Nostosta on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Mikäli sopimus on pantattu, on nosto mahdollinen pantinhaltijan suostumuksella.

Asiakas voi nostaa säästöä myös osittain (osanosto) koko sopimuksen voimassaolon ajan vakuutusyhtiön ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden sääntöjen asettamissa rajoissa, ellei sopimuksen panttaus tai vakuutusyhtiön maksuille tai säästölle asettama vähimmäismäärä sitä estä. Vähimmäisnosto on vähintään 25 000 euroa. Osanoston jälkeen säästön on oltava vähintään 200 000 euroa.

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.

Vakuutusyhtiö voi rajoittaa sopimusaikana nostettavan säästön maksamista, 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.

Muutokset

Asiakas voi tehdä sopimukseen muutoksia sopimusehtojen mukaisesti. Kaikki muutosilmoitukset on tehtävä kirjallisesti. Muutos tulee voimaan, kun vakuutusyhtiö on hyväksynyt ja rekisteröinyt muutoksen.

Sopimuksen kulut

Sopimuksen kulut lasketaan vakuutusyhtiön laskuperusteiden mukaisesti ja niiden määrä käy ilmi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta. Vakuutusyhtiö antaa asiakkaalle vuosittain kirjallisen selvityksen veloitetuista kuluista. Kulut veloitetaan sopimuksen tuotosta ja säästön arvonmuutoksista riippumatta.

Sopimusaikana säästöstä veloitetaan laskuperusteiden mukainen hallinnointikulu ja mahdollisia toimenpidenkuluja. Säästön nostosta veloitetaan kulu.

Hallinnointikuluprosentti määräytyy kerran kalenterikuukaudessa niillä sijoituskohteiden arvoilla, jotka ovat saatavissa kunkin kuukauden 25. päivä. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä kuluprosentin määrittämistä, kunnes kyseisen sijoituskohteen arvo on saatavilla.

Euromääräinen hallinnointikulu lasketaan sopimuksen kunkin kalenterikuukauden viimeisen päivän mukaisesta säästöstä ja kulu veloitetaan säästöstä kerran kalenterikuukaudessa, kun kaikkien sijoituskohteiden kuukauden viimeisen päivän arvot on saatu. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä kulun laskemista, kunnes kyseisen sijoi-

tuskohteen arvo on saatavilla. Sopimuksen päättyessä hallinnointikulu lasketaan ja veloitetaan päättymispäivän mukaan.

Sopimuksen päättyessä euromääräinen hallinnointikulu lasketaan niillä arvoilla, jotka sijoituskohteilla on sopimuksen päättymispäivänä. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä kuluprosentin määrittämistä tai kulun laskemista, kunnes kyseisen sijoituskohteen arvo on saatavilla. Hallinnointikuluprosentti määräytyy laskentahetken mukaan.

Sopimuksen kulujen lisäksi valittuihin sijoituskohteisiin voi liittyä kuluja, jotka vaikuttavat sijoituskohteen arvoon. Esimerkiksi rahastoyhtiöt veloittavat rahastojen hallinnoimisesta kuluja, joiden suuruus voi vaihdella eri rahastoissa. Nämä kulut huomioidaan rahasto-osuuksien arvoissa. Myyjät antavat tarvittaessa lisätietoja eri sijoituskohteista ja niiden kuluista.

Säästöstä veloitetaan sijoituskohteiden ostamisesta ja myymisestä aiheutuneet kulut.

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

Rahasto-osuuksien hallinnoinnista vastaavan rahastoyhtiön kulut on otettu huomioon rahasto-osuuksien arvoissa.

Asiakas vastaa kaikista veroista ja maksuista, jotka kohdistuvat joko suoraan tai välillisesti sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa nämä verot ja maksut säästöstä, mikäli vakuutusyhtiö sijoituskohteiden omistajana on velvollinen maksamaan kyseiset maksut.

Hinnasto

Nostokulu 1 % nostettavasta säästöstä, 60 kuukauden jälkeen 0 %.

Vuotuinen hallinnointikulu sopimuksen säästöstä alla olevan taulukon mukaan:

Säästö	Hallinnointikulu/vuosi
0,00–499 999,99 euroa	0,20%
500 000,00–2 999 999,99 euroa	0,15 %
3 000 000,00– euroa	0,10 %

Sijoittamiseen liittyvät riskit

Sijoittaminen sisältää aina taloudellisen riskin.

Force Majeure -riski tarkoittaa sopimuksen osapuolista riippumattomia tapahtumia, jotka ennalta arvaamatta aiheuttavat ylivoimaisia seurauksia toiminnan jatkuvuuteen. Esimerkkejä tällaisista riskeistä ovat luonnonkatastrofit, pandemiat, yleislakot, liikekannallepanot ja sodat. Tällaisella riskillä voi toteutuessaan olla merkittävä vaikutus sijoituskohteiden hintoihin ja mahdollisuuksiin käydä niillä kauppaa.

Kestävyysriski tarkoittaa ympäristöön, yhteiskuntaan tai yleiseen hallintotapaan liittyvää tapahtumaa, olosuhdetta tai niiden muutosta, jolla voi olla negatiivinen vaikutus sijoituskohteen arvoon tai sijoitusmarkkinoihin.

Korkoriski aiheutuu siitä, että sijoituskohteiden arvo muuttuu markkinakorkojen muutoksen vuoksi.

Likviditeettiriski tarkoittaa sitä, että sijoituskohteita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan. Jos sijoituskohteella ei aktiivisesti käydä kauppaa tai kaupankäynnin määrä on vähäistä, on riski korkea.

Luottoriski syntyy, kun arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei kykene vastaamaan sitoumuksistaan. Sijoitus voidaan menettää kokonaan tai osittain luottoriskin toteutuessa.

Markkina-alueriski liittyy tietylle maantieteelliselle alueelle tehtäviin sijoituksiin. Alueen talouden taantuma vaikuttaa kielteisesti sijoitusten arvon kehittymiseen.

Markkinariski vaikuttaa siten, että sijoitusten arvo muuttuu yleisten markkinoilla vallitsevien talousnäkymien ja niistä tehtävien johtopäätösten perusteella. Markkinariskiin sisältyy poliittinen riski, joka voi olla esimerkiksi ennalta odottamaton muutos jonkun markkina-alueen talouspolitiikassa tai poliittisessa ympäristössä.

Operatiivinen riski aiheutuu toimintatapojen, henkilöstön tai tietojärjestelmien puutteellisesta toiminnasta.

Toimialariski liittyy tietylle toimialalle tehtäviin sijoituksiin. Toimialan talouden taantuma vaikuttaa kielteisesti sijoitusten arvon kehittymiseen.

Tuottoriskin vuoksi sijoituskohteiden arvonkehitystä ei voi taata. Sijoituskohteiden historiallinen kehitys ei takaa niiden tulevaa kehitystä.

Valuuttakurssiriski syntyy valuuttakurssien muutoksen vuoksi, mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia.

Vastapuoliriskin aiheuttaa rahoitus- tai johdannaissopimuksen toinen osapuoli, joka ei pysty täyttämään velvoitteitaan. Tässä tilanteessa osapuolten välisen sopimuksen markkina-arvo heikkenee, jolloin sijoitus voidaan menettää joko kokonaan tai osittain.

Veroriski aiheutuu siitä, että verotusta koskevat säädökset tai oikeuskäytäntö muuttuvat tai ovat tulkinnanvaraisia.

Volatiliteettiriski aiheutuu siitä, että sijoituskohteen arvossa tapahtuu suuria muutoksia, jotka vaikuttavat sijoituskohteen arvoon negatiivisesti.

Säästön suuruuteen vaikuttavat sopimukseen maksetut maksut, säästöstä tehtävät veloitukset sekä sijoituskohteiden arvonkehitys, johon liittyvät edellä kuvatut riskit. Vakuutusyhtiö ei takaa tuottoa eikä sijoitetun pääoman säilymistä.

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

Sopimus ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoituskohteiden kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistaminen ja huomioiminen

Sijoituskohteiden tarjonnassa ja sijoitusneuvonnassa otetaan huomioon kestävyysriskit- ja tekijät. Kestävyysriskeillä tarkoitamme ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa

tai olosuhdetta, jonka toteutumisella voi olla säästön arvonkehitykseen kielteinen vaikutus. Kestävyystekijöillä tarkoitamme ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita sekä ihmisoikeuksiin ja korruption torjuntaan liittyviä seikkoja.

Tietoja sijoituskohteiden ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista sekä kestävää sijoitusta koskevat tiedot on saatavilla kyseisiä sijoituskohteita koskevista asiakirjoista tai niiden liitteistä.

Aktia-konsernin vastuullisen sijoittamisen suuntaviivat on kuvattu Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteissa, jotka on julkaistu Aktian verkkosivuilla. Aktia-konserni noudattaa vastuulliseen liiketoimintaan liittyviä käytännesääntöjä, asianmukaista huolellisuutta ja raportointia koskevia kansainvälisiä standardeja.

EU:n tiedonantovelvoiteasetus (EU) 2019/2088 kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta velvoittaa finanssimarkkinatoimijoita antamaan sijoituskohteiden kestävyyteen liittyviä tietoja. Asetuksessa sijoituskohteet luokitellaan kolmeen eri kategoriaan. Näitä ovat kestävät sijoituskohteet (artikla 9), sijoituskohteet, jotka edistävät kestävyyttä (artikla 8) ja muut sijoituskohteet. Aktia Kapitalisaatiosopimukseen on liitettävissä kestäviä, kestävyyttä edistäviä tai muita sijoituskohteita. Sopimuksen kestävyys määrittyy siihen liitettyjen sijoituskohteiden kestävyysluokituksen perusteella. Kapitalisaatiosopimus voi olla kestävä tai kestävyyttä edistävä, jos sijoituskohteeksi on valittu tällaisia sijoituskohteita. Jos kapitalisaatiosopimukseen on valittu muita kuin artiklojen 8 ja 9 mukaisia sijoituskohteita, ei näiden sijoituskohteiden osuuden osalta oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Aktia Kapitalisaatiosopimukseen voi valita sijoituskohteiksi joko Aktia Henkivakuutus Oy:n, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n tai kolmannen osapuolen hallinnoimia sijoituskohteita. Lisäksi Aktia Kapitalisaatiosopimukseen liitettävissä oleva allokointipalvelu (Aktia Kapitalisaatioallokointi) sisältää salkkuja, joiden sijoituskohteena voi olla Aktia Henkivakuutus Oy:n ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoituskohteita tai kolmannen osapuolen tarjoamia sijoituskohteita.

Sopimusote

Asiakkaalle lähetetään vuosittain sopimusote, josta selviää säästön arvo sekä veloitetut kulut.

Verotus

Tiedot perustuvat 1.1.2024 voimassa olevaan lainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Aktia Henkivakuutus Oy ei vastaa Verohallinnon verotuspäätöksistä eikä niiden seurauksista.

Tämä ei ole tyhjentävä selvitys verokohtelusta. Verotus voi muuttua.

Verohallinto on julkaissut kaksi ohjetta kapitalisaatiosopimusten verotuksesta (Kapitalisaatiosopimuksen verotus, diaarinumero VH/520/00.01.00/2021, ja Kapitalisaatiosopimus palkkaus- ja eläkejärjestelyissä, diaarinumero VH/3692/00.01.00/2019). Voimassa oleva ohje löytyy Verohallinnon verkkosivuilta vero.fi.

Yksityishenkilöt

Tässä kerrottavat tiedot koskevat yksityishenkilöitä, jotka ovat yleisesti verovelvollisia Suomessa.

Sopimukseen maksetut maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa. Sopimuksen arvoa tai sijoituskohteen vaihtoa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa.

Sopimuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa. Tuotto lasketaan vähentämällä kertyneestä säästöstä maksetut maksut.

Maksuvuoden veronalaiseksi pääomatuloksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka osittaisen noston maksuhetkellä vastaa jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta säästön määrästä.

Luonnollinen henkilö ja kuolinpesä voivat vähentää veronalaisista pääomatuloistaan päättyneestä sopimuksesta aiheutuneen tappion.

Sopimus ei pääty asiakkaan kuolemaan. Perukirjaan merkitään sopimuksen takaisinostoarvo asiakkaan kuolinpäivänä.

Vakuutusyhtiö tilittää pääomatuloveron verottajalle toimittamalla tuotosta ennakonpidätyksen kulloinkin voimassa olevien verotusta koskevien ohjeiden mukaisesti.

Juridiset henkilöt

Tässä kerrottavat tiedot koskevat Suomessa verovelvollisia juridisia henkilöitä.

Maksu ei ole vähennyskelpoinen meno.

Sopimuksen tuotto on pääsääntöisesti veronalaista elinkeinotuloa. Tuotto lasketaan vähentämällä kertyneestä säästöstä maksetut maksut.

Sopimuksen päättyessä mahdollisesti syntyvä tappio on elinkeinotulon verotuksessa vähennyskelpoinen meno.

Tutustu sopimusehtoihin

Nämä tuotetiedot eivät ole täydellinen selvitys sopimuksesta. Perehdy huolellisesti myös sopimusehtoihin sekä sijoituskohteisiin liittyvään materiaaliin ennen sopimuksen tekemistä tai tehdessäsi sopimukseen muutoksia.

Reklamointivelvollisuus

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

Henkilötietojen käsittely

Aktia käsittelee henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja vakuutussalaisuuden toteutumisesta. Tietosuojakäytännöt voivat lainsäädännön myötä muuttua. Ajantasaisimman tiedon henkilötietojen käsittelystä löydät verkkosivuiltamme (www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja).

Henkilötietoja käsitellään ensisijaisesti sopimussuhteeseen perustuvien oikeuksien ja velvollisuuksien täyttämiseksi Aktia-konsernissa. Henkilötietoja käsitellään myös erilaisten lakisääteisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Tällaisia velvollisuuksia ovat esimerkiksi viranomaisille tehtävä raportointi ja vakuutusyhtiöön kohdistuvien väärinkäytösten estäminen.

Henkilötietoja käsitellään sopimuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten sitä tehdessä, asiakasviestinnässä ja korvauskäsittelyssä. Lisäksi henkilötietoja käytetään palveluiden kehittämisessä ja asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Henkilötietoja hankitaan mm. asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita voidaan

tallentaa asioinnin todentamiseksi. Henkilötietoja säilytetään sopimuksen voimassaoloajan sekä pääsääntöisesti 10 vuotta sen päättymisen jälkeen.

Vakuutusyhtiölaissa on määräys salassapitovelvollisuudesta, minkä vuoksi Aktia ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille, ellei asiakas ole antanut siihen suostumustaan tai ellei tietojen luovuttamiseen ole lakisääteistä velvollisuutta.

Asiakas voi tarkistaa henkilötietonsa tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja pyytää korjaamaan virheelliset tiedot. Asiakas voi kieltää henkilötietojensa käytön markkinointia varten. Asiakas voi valittaa tietosuojavaltuutetulle, mikäli katsoo, että Aktia on rikkonut henkilötietojen käsittelyyn liittyviä velvoitteitaan. Annamme mielellämme lisätietoja asiasta.

Maksullisen lisäpalvelun tuotetiedot: Aktia Kapitalisaatioallokointi

Asiakas voi halutessaan liittää sopimukseensa säästöjen allokointipalvelun (Aktia Kapitalisaatioallokointi). Mikäli sopimuksessa on allokointipalvelu, lue myös tämä kappale. Mitä näissä tuotetiedoissa on edellä kerrottu kapitalisaatiosopimuksesta, koskee myös sopimusta, johon on liitetty allokointipalvelu.

Sijoituskohteet ja niiden hallinta

Allokointipalvelu tarkoittaa, että vakuutusyhtiö tekee päätökset maksujen jakautumisesta ja sopimuksen säästön siirtämisestä eri sijoituskohteisiin (allokointi) asiakkaan valitsemien salkkujen sijoitusstrategian mukaisesti. Kunkin salkun sijoitusstrategiasta päättää vakuutusyhtiö. Vakuutusyhtiö käyttää Aktia Pankki Oyj:n varainhoitopalveluja.

Salkkuun valitaan vakuutusyhtiön näkemyksen mukaan kulloinkin parhaiten sopivat sijoituskohteet. Sijoituskohteena voi olla sijoitusrahasto-osuuksia, sijoituskoreja ja muita sijoitusinstrumentteja. Salkkujen sijoitukset hajautetaan maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille sekä eri riskilisän omaaviin korko-omaisuusluokkiin. Lisäksi salkkujen sijoituksia voidaan hajauttaa vaihtoehtoisiin omaisuusluokkiin, kuten hyödyke-, valuutta- ja kiinteistörahastoihin sekä vaihtoehtoisiin kaupankäyntistrategioihin, joiden riski- ja tuottoprofiili eroaa selkeästi perinteisistä osake- ja korkoluokkiin sijoittavista rahastoista.

Vakuutusyhtiö vastaa sopimuksen säästön arvonlaskennasta. Salkussa olevien sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen, salkun vaihtaminen, osanosto ja säästön maksaminen toteutetaan pääsääntöisesti niillä arvoilla, jotka ovat saatavilla viimeistään 5:ntenä pankkipäivänä siitä, kun kyseistä toimenpidettä koskeva ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiölle. Palvelun ehdoissa on asiasta tarkemmat säännökset.

Salkkujen allokaatiorajat ja sijoitusstrategia

Jokaisella salkulla on eri riski- ja tuottoprofiili. Salkkujen neutraaliallokaatio on seuraava:

KS Salkku Varovainen 0/100
0 % osakemarkkinoilla
100 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa

KS Salkku Maltillinen 20/80
20 % osakemarkkinoilla
80 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa

KS Salkku Tasapainoinen 50/50
50 % osakemarkkinoilla
50 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa

KS Salkku Tuottohakuinen 80/20
80 % osakemarkkinoilla
20 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa

KS Salkku Rohkea 100/0
100 % osakemarkkinoilla
0 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa

Osakkeiden osuus voi vaihdella seuraavasti:
0–20 % Salkku Varovainen 0/100
0–40 % Salkku Maltillinen 20/80
30–70 % Salkku Tasapainoinen 50/50
60–100 % Salkku Tuottohakuinen 80/20
80–100 % Salkku Rohkea 100/0.

Salkun sijoituskohteita ja salkun allokaatiota muutetaan vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen muuttuessa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus sopimusaikana 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 vakuutukseen 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 valitsemansa salkku poistetun salkun tilalle.

Asiakkaalla on oikeus vaihtaa salkkua 6 kertaa kalenterivuodessa. Vaihdosta on ilmoitettava kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla.

Asiakas ei voi itse tehdä maksujen jakautumista tai säästön siirtoa koskevia muutosilmoituksia, mikäli sopimukseen on liitetty allokointipalvelu.

Salkku on sijoituskohteiden allokaatioon perustuva kokonaisuus, joka voi sisältää sijoituskohteita, jotka eivät yksittäisinä sijoituskohteina riskitasonsa vuoksi sovellu Asiakkaalle. Salkku ei ole sijoitusrahastolaissa tarkoitettu sijoitusrahasto.

Sijoittamiseen liittyvät riskit, joita on kuvattu edellä näissä tuotetiedoissa, koskevat myös sopimusta, johon on liitetty allokointipalvelu.

KS Salkku Aktia Lyhyt Yrityskorko

Valitsemalla KS Salkku Aktia Lyhyt Yrityskorko sopimuksen säästö sijoitetaan kokonaisuudessaan Aktia Lyhyt Yrityskorko -sijoitusrahastoon. Salkku on tarkoitettu käytettäväksi tilanteissa, joissa hetkellisesti halutaan minimoida sijoitusmarkkinariskejä, mutta sopimus halutaan kuitenkin edelleen pitää voimassa ja seurata esimerkiksi markkinatilanteen kehittymistä.

Allokointipalvelun kulu

Vuotuinen allokointipalvelun kulu peritään sopimuksen säästöstä alla olevan taulukon mukaan:

Säästö	Allokointipalvelun kulu/vuosi
0,00–499 999,99 euroa	0,55 %
500 000,00–999 999,99 euroa	0,45 %
1 000 000,00–2 999 999,99 euroa	0,35 %
3 000 000,00– euroa	0,25 %

Allokointipalvelukuluprosentti määräytyy kerran kalenterikuukaudessa niillä sijoituskohteiden arvoilla, jotka ovat saatavissa kunkin kuukauden 25. päivä. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä allokointipalvelukuluprosentin määrittämistä, kunnes kyseisen sijoituskohteen arvo on saatavilla.

Euromääräinen allokointipalvelukulu lasketaan kunkin kalenterikuukauden viimeisen päivän mukaisesta sopimuksen säästöstä ja kulu veloitetaan sopimuksen säästöstä kerran kalenterikuukaudessa, kun kaikkien sijoituskohteiden kuukauden viimeisen päivän arvot on saatu. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä kulun laskemista, kunnes kyseisen sijoituskohteen arvo on saatavilla.Sopimuksen päättyessä euromääräinen allokointipalvelukulu lasketaan niillä arvoilla, jotka sijoituskohteilla on sopimuksen päättymispäivänä. Mikäli jonkin sijoituskohteen arvoa ei tuona ajankohtana ole saatavilla tai on olemassa muu este sijoituskohteen arvon määrittämiseksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä kuluprosentin määrittämistä tai kulun laskemista, kunnes kyseisen sijoituskohteen arvo on saatavilla. Allokointikuluprosentit määräytyvät laskentahetken mukaan.

Kulut veloitetaan sopimuksen tuotosta ja sopimuksen säästön arvonmuutoksista riippumatta.

Sopimuksen sekä allokointipalvelun kulujen lisäksi valittuihin sijoituskohteisiin voi liittyä kuluja, jotka vaikuttavat sijoituskohteen arvoon. Esimerkiksi rahastoyhtiöt veloittavat rahastojen hallinnoimisesta kuluja, joiden suuruus voi vaihdella eri rahastoissa. Nämä kulut huomioidaan rahasto-osuuksien arvoissa. Myyjät antavat tarvittaessa lisätietoja eri sijoituskohteista ja niiden kuluista.

812s tt 2/2024

Kuluttajansuoja

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, **www.fine.fi**
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Sijoituslautakunta, puh. 09 685 0120

Valvova viranomainen

Finanssivalvonta, **www.finanssivalvonta.fi**
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puh. 010 831 51, faksi 010 831 5328
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Sinua palvelee Aktia Pankki Oyj

Aktia Pankki Oyj toimii Aktia Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä Aktia Henkivakuutus Oy:n lukuun ja sen vastuulla.

Asiamies saa sekä vakuutusmaksuihin perustuvan palkkion että palkkionpalautuksia sopimukseen sisältyvistä rahastoista.

Asiamies antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan säästötuotteista.

Asiamies on merkitty Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkistaa osoitteessa www.finanssivalvonta.fi.

Aktia Pankki Oyj toimii myös seuraavien vakuutuksenantajien asiamiehenä: Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, AXA France IARD – Sivuliike – Suomi ja AXA France VIE – Sivuliike – Suomi, Bâloise Vie Luxembourg S.A, SEB Life International Assurance Company DAC, Swiss Life S.A. société anonyme, The OneLife Company S.A, Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia.

Vakuutuksenantaja ja rekisterinpitäjä

Aktia Henkivakuutus Oy, PL 800, 20101 Turku

Rekisteröity kotipaikka ja osoite: Lemminkäisenkatu 14 A, 20520 Turku

Puh. 010 247 8300, www.aktia.fi

Kaupparekisterinumero 562.616, Y-tunnus 0937006-7

Aktia Henkivakuutus Oy on Aktia Pankki Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö.

Aktia Henkivakuutus Oy:n toiminta-alue on Suomi ja Euroopan talousalue ETA.

Vakuutusyhtiölain 8 A luvun 1 §:ssä tarkoitettu Aktia Henkivakuutus Oy:n vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavilla verkkosivuiltamme. Yhtiöllä on Finanssivalvonnan lupa käyttää siirtymäsäännöksiä vakavaraisuuslaskelmissa 1.1.2032 asti. Lue lisää **www.aktia.fi/solvens**.