

skandia :

skandia life
säästövakuuutus
vakuutusehdot

(ZO6)



sisällys

1.	Määritelmät	3
vakuutussopimus ja sen osapuolet		4
2.	Vakuutussopimus	4
3.	Vakuutuksenantaja	4
4.	Vakuutuksenottaja	4
5.	Vakuutettu	4
vakuutusmaksut		4
6.	Vakuutusmaksut	4
7.	Säännöllisten vakuutusmaksujen korottaminen	5
8.	Säännöllisten vakuutusmaksujen alentaminen	5
9.	Säännöllisten vakuutusmaksujen uudelleen voimaansaattaminen	5
10.	Vakuutusmaksujen kohdistaminen rahastoihin	5
vakuutusetuudet		5
11.	Säästösumma	5
12.	Kuolemantapauskorvaus	5
13.	Takaisinosto	6
rahastoista tehtävät veloitukset		6
14.	Vuotuinen hallinnointikulu	6
15.	Alkukulu	7
vakuutussäästöistä tehtävät veloitukset		7
16.	Kulujen perintätapa	7
17.	Kuolemanvaraturvan maksu	7
18.	Ylläpitokulu	7
19.	Takaisinostokulu	7
vakuutussäästöihin tehtävät hyvitykset		8
20.	Bonus	8
rahastot ja rahasto-osuudet		8
21.	Rahaston toiminta	8
22.	Rahastonvaihdot	9
23.	Rahaston sulkeminen tai lopettaminen	9
yleistä		9
24.	Rahastoon kohdistuvan toimenpiteen siirtäminen	9
25.	Vakuutusehtojen muuttaminen	10
26.	Korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen	10
27.	Edunsaajamääräys	10
28.	Vakuutuksen panttaus	10
29.	Ilmoitusten antaminen Skandialle	10
30.	Skandian antamat ilmoitukset	11
31.	Peruuttamisoikeus	11
32.	Virheellinen tieto	11
33.	Skandian toimilupa	11
34.	Sovellettava laki	11
35.	Valitukset	11
36.	Muutoksenhaku	12
37.	Henkilötietojen käsittelyä koskevat periaatteet	12
liite I	soveltamispäivät rahasto-osuuksien liittämiseksi ja lunastamiseksi	13
liite II	hinnasto	14

vakuutusehdot

(tunnus Z06)

Tämä asiakirja sisältää vakuutuksenottajan ja Skandian välisen säästövakuutus sopimuksen vakuutusehdot.

1. määritelmät

Eräpäivä

Päivä, jolloin säännöllinen vakuutusmaksu eräännyy. Säännölliset vakuutusmaksut eräännyvät voimaantulopäivänä ja sen jälkeen kuukausittain tai vuosittain vakuutushakemuksessa sovittuna päivänä vakuutusajan loppuun asti tai vakuutetun kuolemaan saakka.

Hinnasto

Hinnastossa on yksilöity vakuutuksesta ja rahastoista perittävät kulut sekä minimimaksut. Hinnasto on tämän ehtojulkaisun liitteenä 2 sivulla 14. Skandia voi antaa vakuutus sopimuksen solmimisen yhteydessä erillisen hinnaston, jolloin tätä hinnastoa sovelletaan liitteenä olevan hinnaston sijaan.

Kuolemantapauskorvaus

Vakuutetun kuoleman johdosta maksettava kohdassa 12 määritelty vakuutus korvaus.

Pääkonttori

Skandia Life Assurance Company Limitedin pääkonttori, joka sijaitsee osoitteessa PO Box 437, Skandia House, Portland Terrace, Southampton, SO14 7ZE, UK.

Rahasto

Skandian ylläpitämät sijoitukset, jotka jakautuvat kunkin rahaston osalta rahasto-osuuksiin. Jokainen rahasto on erillinen ja tunnistettavissa oleva tili. Nämä tilit muodostavat osan Skandian pitkäaikaisista ulkomaan liiketoiminnan varoista koskien liiketoimintaa Suomessa. Rahastoja ylläpidetään Suomessa pysyvästi asuville henkilöille myönnettyjen henkivakuutusten etujen laskemiseksi.

Rahasto-osuus

Laskennallinen osuus rahaston sijoituksista, jota käytetään ainoastaan vakuutuksesta maksettavien etuuksien määrittämiseksi. Skandia omistaa yksin rahasto-osuudet eikä vakuutuksesta maksettavan etuuden saajalla ole mitään laillista tai muuta omistuksellista oikeutta rahasto-osuuksiin, rahastoihin tai sen varoihin. Rahasto-osuudella voi olla kaksi hintaa, joista myyntihintaa käytetään liitettäessä rahasto-osuuksia vakuutuksiin ja ostohintaa lunastettaessa rahasto-osuuksia etuuksien maksamiseksi ja kulujen kattamiseksi.

Rahasto-osuuden arvostaminen

Rahasto-osuuden arvon laskenta, joka suoritetaan normaalisti kerran kuukauden työpäivänä. Skandia voi kuitenkin määrittää rahasto-osuuksille arvon useammin tai harvemmin kuin kerran työpäivässä.

Skandia

Iso-Britanniassa rekisteröity (rekisterinumero 1363932) Skandia Life Assurance Company Limited –henkivakuutusyhtiö. Suomessa toimintaa edustaa Skandia Life Assurance Company Limited – Suomen sivuliike.

Soveltamispäivä

Se päivä, jolloin vakuutukseen kohdistuva toimenpide toteutetaan. Katso tarkemmin liite 1, sivulla 13.

Säännöllinen vakuutusmaksu

Vakuutusmaksu, joka maksetaan säännöllisesti joko kuukausittain tai vuosittain.

Takaisinostoarvo

Vakuutukseen liitettyjen rahasto-osuuksien ostoarvo soveltamispäivänä vähennettynä mahdollisella takaisinostokululla.

Työpäivä

Päivä, jolloin Skandia Lifen pääkonttori Englannissa on avoinna.

Vakuutettu

Henkilö, jonka kuollessa kuolemantapauskorvaus tulee maksettavaksi.

Vakuutuksenottaja

Vakuutusehtojen kohdan 4 mukainen vakuutuksen omistaja.

Vakuutusaika

Ajanjakso vakuutuksen voimaantulopäivästä vakuutuksen päättymiseen.

Vakuutuskirja

Vakuutus sopimuksesta laadittu asiakirja, joka sisältää vakuutusnumeron ja tiedot vakuutus sopimuksen keskeisestä sisällöstä.

Vakuutusmaksu

Skandian vastaanottama rahasuoritus, jolla hankitaan vakuutukseen liitettävät rahasto-osuudet.

Vakuutus sopimus

Vakuutus sopimus, joka on myönnetty Skandia Life Säästövakuutus -hakemuksen perusteella. Näissä vakuutusehdoissa, hinnastossa ja vakuutus kirjassa on esitetty vakuutukseen sovellettavat sopimusehdot. Lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Vakuutusvuosi

Vuoden ajanjakso, joka alkaa vakuutuksen voimaantulopäivästä tai sen vuosipäivästä.

Voimaantulopäivä

Vakuutus kirjassa mainittu vakuutuksen voimaantulopäivä.

Voimassa oleva rahastoalinta

Ne rahastot, joihin tulevat säännölliset vakuutusmaksut kohdistetaan siinä suhteessa kuin vakuutuksenottaja on viimeksi valinnut. Vakuutussäästöihin kohdistuvat rahastonvaihdot eivät muuta tulevien säännöllisten vakuutusmaksujen rahastoalikoimaa.

Vuosipäivä

Päivä, jolloin on kulunut vuosi vakuutuksen voimaantulosta tai sen edellisestä vuosipäivästä ja jolloin alkaa uusi vakuutusvuosi.

Yksittäinen lisämaksu

Vakuutukseen maksettavien säännöllisten maksujen lisäksi maksettu maksu.

vakuutussopimus ja sen osapuolet

2. vakuutussopimus

- 2.1 Vakuutus on säännöllisesti maksettava sijoitussidonnainen henkivakuutus, josta maksetaan kertasuoritteinen vakuutuskorvaus vakuutuksen päättyessä tai kuolemantapauskorvaus vakuutetun kuoltua siten kuin vakuutussopimuksessa ja näissä ehdoissa on jäljempänä tarkemmin määritelty.
- 2.2 Vakuutussopimus tulee voimaan Skandian hyväksytyä Skandia Life Säästövakuutus -hakemuksen. Henkivakuutusturvalla ei kuitenkaan ole arvoa ennen kuin Skandia on vastaanottanut ensimmäisen vakuutusmaksun.

3. vakuutuksenantaja

- 3.1 Skandia Life Assurance Company Limited (Skandia) -henkivakuutusyhtiö, rekisteröity Iso-Britanniassa (rekisterinumero 1363932).

4. vakuutuksenottaja

- 4.1 Vakuutuksenottajana voi olla vain yksi Suomessa pysyvästi asuva luonnollinen henkilö.

5. vakuutettu

- 5.1 Vakuutuksenottajan täytyy olla myös vakuutettuna.

vakuutusmaksut

6. vakuutusmaksut

Säännöllinen vakuutusmaksu

- 6.1 Säännöllisiä vakuutusmaksuja maksetaan vakuutusajan loppuun saakka siten kuin vakuutus kirjassa on yksilöity. Säännöllisiä vakuutusmaksuja ei voi maksaa ennen niiden eräpäivää. Ennen eräpäivää maksetut säännölliset vakuutusmaksut kohdistetaan valittuihin rahasto-osuuksiin vasta niiden eräpäivänä. Säännöllinen vakuutusmaksu, ensimmäistä maksua lukuun ottamatta, on maksettava kuukauden kuluessa eräpäivästä.
- 6.2 Ensimmäinen säännöllinen vakuutusmaksu maksetaan pankkisiirtona tai suoraveloituksena. Seuraavat säännölliset kuukausittaiset vakuutusmaksut maksetaan suoraveloituksena. Säännölliset vuosittaiset vakuutusmaksut voidaan maksaa joko pankkisiirtona tai suoraveloituksena.
- 6.3 Vakuutusmaksujen maksuväliä (kuukausi tai vuosi) voidaan muuttaa vakuutuksen vuosipäivänä. Pyyntö maksuvälin muuttamisesta tulee tehdä 30 päivää ennen vakuutuksen vuosipäivää.
- 6.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus keskeyttää vakuutusmaksujen maksaminen. Vakuutussäästöistä tehtävien veloitusten perimistä jatketaan kuitenkin lunastamalla rahasto-osuuksia kohdan 16.2 mukaisessa järjestyksessä. Kun rahasto-osuuksia ei enää ole, vakuutus päättyy eikä vakuutuksesta makseta etuuksia.

Yksittäinen lisämaksu

- 6.5 Vakuutukseen voi maksaa yksittäisiä vakuutusmaksuja edellyttäen, että Skandia hyväksyy lisämaksut. Yksittäisen lisämaksun on oltava vähintään voimassa olevassa hinnastossa mainitun minimimaksun suuruinen ja täytettävä voimassa olevat lisämaksuja koskevat muut vaatimukset.

7. säännöllisten vakuutusmaksujen korottaminen

- 7.1 Vakuutusnottaja voi ennen vakuutuksen päättymistä korottaa säännöllisten vakuutusmaksujen tasoa ottaen huomioon korotushetkellä voimassa olevan hinnaston mukaiset maksun korotusta koskevat minimivaatimukset. Toimenpide edellyttää Skandian hyväksyntää.

8. säännöllisten vakuutusmaksujen alentaminen

- 8.1 Vakuutusnottaja voi alentaa säännöllisten vakuutusmaksujen tasoa edellyttäen, että alennettu säännöllinen vakuutusmaksu ei alita voimassa olevan hinnaston mukaista alinta säännöllistä vakuutusmaksua.

9. säännöllisten vakuutusmaksujen uudelleen voimaansaattaminen

- 9.1 Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen säännöllisen vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi, vakuutusnottaja voi pyytää, että vakuutus saatetaan uudelleen voimaan ja jatkaa säännöllisten maksujen maksua. Pyyntö uudelleen voimaansaattamisesta on tehtävä kuuden (6) kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.
- 9.2 Säännöllisten vakuutusmaksujen maksamista voidaan jatkaa milloin tahansa ennen vakuutusajan päättymistä.
- 9.3. Mikäli säännölliset vakuutusmaksut saatetaan uudelleen voimaan, vakuutusmaksut kohdistetaan voimassaolevan rahastovalinnan mukaan.

10. vakuutusmaksujen kohdistaminen rahastoihin

- 10.1 Vakuutusnottaja voi valita, että tulevat vakuutusmaksut kohdistetaan yhden tai useamman rahaston rahasto-osuuksiin siinä suhteessa kuin vakuutusnottaja on ilmoittanut.
- 10.2 Vakuutukseen liitettäväksi valittujen rahasto-osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla se osa vakuutusmaksusta, joka kohdistuu tiettyyn rahastoon, tämän rahasto-osuuden myyntihinnalla soveltamispäivänä.

- 10.3 Yksittäiset lisämaksut kohdistetaan rahastoihin voimassaolevan rahastovalinnan mukaan, ellei vakuutusnottaja tai se, kenellä on oikeus tehdä rahastonvaihtoja, toisin määrää. Voimassaolevana rahastovalintana pidetään niitä rahastoja, joihin tulevat säännölliset vakuutusmaksut kohdistetaan.

- 10.4 Mikäli rahastovalinta ei täytä Skandian vaatimuksia, tai mikäli valintaa ei voida hyväksyä tai ei voida muutoin toteuttaa esimerkiksi kohdan 24 mukaisessa tilanteessa, vakuutusmaksut kohdistetaan voimassaolevan rahastovalinnan mukaisesti rahastoihin, joihin vakuutusmaksut voidaan tällöin kohdistaa. Mikäli vakuutusmaksuja ei voida kohdistaa mihinkään voimassaolevan rahastovalinnan mukaiseen rahastoon, ne kohdistetaan Skandian Talletusrahastoon.

vakuutusetuudet

11. säästösumma

- 11.1 Vakuutusajan päättyessä kaikki vakuutukseen liitetyt rahasto-osuudet lunastetaan kertosuoritteisen säästösumman maksamista varten. Maksettava summa on lunastettavien rahasto-osuuksien ostoarvo vakuutuksen päättymispäivänä. Vakuutuksen päättymispäivää voidaan siirtää eteenpäin tuotteen ikävaatimuksien rajoissa.
- 11.2 Vakuutus päättyy säästösumman maksamiseen eikä vakuutuksesta makseta muita etuuksia.

12. kuolemantapauskorvaus

- 12.1 Mikäli vakuutettu kuolee vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeen ennen vakuutusajan päättymistä, vakuutus päättyy ja vakuutuksesta suoritetaan kuolemantapauskorvaus kertosuorituksena.
- 12.2 Kuolemantapauskorvaus on vakuutukseen liitettyjen rahasto-osuuksien ostoarvo soveltamispäivänä lisättyinä 5 %:lla maksetuista vakuutusmaksuista. Kuolemantapauskorvauksen suorittamista voidaan siirtää kohdan 24 mukaisissa tilanteissa.

- 12.3 Mikäli vakuutetun kuoleman syynä on itsemurha, joka on tehty 12 kuukauden kuluessa vakuutuksen voimaantulopäivästä, kuolemantapauskorvauksen määrä on sama kuin vakuutukseen maksettujen yksittäisten lisämaksujen mukainen arvo.
- 12.4 Vakuutetun kuoltua hänen edunsaajiensa tulee toimittaa Skandialle omalla kustannuksellaan kuolintodistus, sukuselvitys ja muu Skandian vastuun määrittämiseksi tarpeellinen selvitys. Skandia maksaa kuolemantapauskorvauksen kuukauden kuluessa riittävien selvitysten vastaanottamisesta.
- 12.5 Vakuutus päättyy kuolemantapauskorvauksen maksamiseen eikä vakuutuksesta makseta muita etuuksia.

13. takaisinosto

Takaisinosto

- 13.1 Vakuutus voidaan koska tahansa ennen vakuutuksen päättymistä takaisinostaa vakuutuksenottajan kirjallisesta pyynnöstä.

Osittainen takaisinosto

- 13.2 Vakuutus voidaan koska tahansa ennen vakuutuksen päättymistä takaisinostaa osittain vakuutuksenottajan kirjallisesta pyynnöstä.
- 13.3 Pienin osittaisen takaisinoston yhteydessä maksettava määrä on 1 000 euroa ja vakuutuksen takaisinostoarvoksi on jätävä vähintään 750 euroa. Skandia varaa oikeuden muuttaa näitä vähimmäismääriä kohdan 25 mukaisesti.
- 13.3.1 Mikäli takaisinostettava summa on pienempi kuin yllä mainittu vähimmäismäärä, Skandia voi evätä pyynnön osittaisesta takaisinostosta.
- 13.3.2 Mikäli takaisinoston jälkeen vakuutuksen takaisinostoarvo olisi pienempi kuin yllä mainittu vähimmäismäärä, Skandia varaa oikeuden tehdä kokonaisen takaisinoston, ellei vakuutukseen makseta yksittäistä lisämaksua tai säännöllisiä vakuutusmaksuja koroteta ehtokohtien 6 ja 7 mukaisesti.

Takaisinostoarvon maksaminen

- 13.4 Takaisinoston yhteydessä kaikki tai osa vakuutukseen liitetyistä rahasto-osuuksista lunastetaan ja ne maksetaan kerralla vakuutuksenottajalle takaisinostoarvon suorituksena. Maksettava määrä on takaisinostoarvo soveltamispäivänä. Takaisinostoarvon suorittamista voidaan siirtää kohdan 24 mukaisissa tilanteissa.
- 13.5 Osittaisessa takaisinostossa yksittäisillä lisämaksuilla hankitut rahasto-osuudet lunastetaan ennen säännöllisillä vakuutusmaksuilla hankittuja rahasto-osuuksia. Mikäli yksittäisillä lisämaksuilla hankitut rahasto-osuudet eivät riitä osittaiseen takaisinostoon, lunastetaan näiden jälkeen tarpeellinen määrä säännöllisillä vakuutusmaksuilla hankittuja rahasto-osuuksia. Jos vakuutukseen on liitetty enemmän kuin yksi rahasto ja näihin rahastoihin on sijoitettu sekä yksittäisiä että säännöllisiä vakuutusmaksuja, rahasto-osuuksia lunastetaan osittaisessa takaisinostossa jokaisesta vakuutukseen liitetystä rahastosta siinä suhteessa kuin kunkin rahaston rahasto-osuuksien takaisinostoarvo on suhteessa koko vakuutuksen takaisinostoarvoon.
- 13.6 Mikäli vakuutuksen takaisinostoarvo laskee alle ehtokohta 13.3 mukaisen vakuutuksen takaisinostoarvon vähimmäismäärän, Skandia varaa oikeuden tehdä kokonaisen takaisinoston, ellei vakuutukseen makseta yksittäistä lisämaksua tai säännöllisiä vakuutusmaksuja koroteta ehtokohtien 6 ja 7 mukaisesti.
- 13.7 Vakuutus päättyy, mikäli vakuutus takaisinostetaan kokonaan eikä vakuutuksesta makseta muita etuuksia.

rahastoista tehtävät veloitukset

14. vuotuinen hallinnointikulu

- 14.1 Skandia perii rahastojen hoitamisesta vuotuisen hallinnointikulun, joka sisältyy rahasto-osuuden hintaan. Hallinnointikulun suuruus on 1 % rahaston arvosta vuodessa ja se lasketaan päivittäin.

15. alkukulu

- 15.1 Rahasto-osuuksia vakuutukseen liitettäessä käytettävän myyntihinnan ja rahasto-osuuksien lunastamisessa käytettävän ostohinnan välinen ero on 7 %. Rahasto-osuuden arvon laskenta on esitetty kohdassa 21.
- 15.2 Rahastonvaihdot suoritetaan käyttäen pelkästään ostohintoja.

vakuutussäästöistä tehtävät veloitukset

16. kulujen perintätapa

- 16.1 Vakuutussäästöistä perittävät kulut veloitetaan yleensä kuukausittain lunastamalla rahasto-osuuksia. Rahasto-osuudet lunastetaan kustakin vakuutukseen liitetystä rahastosta samassa suhteessa kuin kunkin rahaston arvo on suhteessa koko vakuutuksen arvoon. Mikäli jonkin rahaston osuuksiin sovelletaan kohdan 24 mukaista toimenpiderajoitusta, lunastetaan tarvittavat rahasto-osuudet muista jäljellä olevista rahastoista niiden suhteessa koko vakuutuksen arvoon. Mikäli kohdan 24 mukainen toimenpiderajoitus kohdistuu kaikkiin vakuutukseen liitettyihin rahastoihin, eikä veloituksia voida tehdä, veloitetaan perimättä jääneet veloitukset kerralla toimenpiderajoituksen rauettua jonkun rahaston osalta.
- 16.2 Jos vakuutukseen on maksettu sekä säännöllisiä että yksittäisiä lisämaksuja, yksittäisten lisämaksujen perusteella liitettyjä rahasto-osuuksia lunastetaan veloitusten perimiseksi vain, jos säännöllisillä vakuutusmaksuilla hankitut rahasto-osuudet eivät siihen riitä.
- 16.3 Mikäli vakuutuksen arvo ei riitä kulujen perimiseksi jonain kuukautena, ne voidaan siirtää perittäväksi seuraavina kuukausina yhdessä seuraavien kuukausien kulujen kanssa.

17. kuolemanvaraturvan maksu

- 17.1 Skandia perii maksun kuolemanvaraturvan ylläpitämiseksi lunastamalla kuukausittain maksua vastaavan määrän rahasto-osuuksia.
- 17.2 Kuolemanvaraturvan maksun suuruus määräytyy Skandian käyttämän kuolevuusperusteen mukaan. Mikäli kuolevuusperuste ei enää vastaa riskisumman ylläpitämisestä aiheutuvia kuluja, Skandialla on oikeus muuttaa kuolevuusperustetta kohdassa 25 kuvatulla tavalla.

18. ylläpitokulu

- 18.1 Ylläpitokululla katetaan vakuutuksen hoitamisesta aiheutuvia kustannuksia ja se peritään lunastamalla kuukausittain tarvittava määrä rahasto-osuuksia. Ylläpitokulun määrä on 6,00 euroa kuukaudessa. Skandialla on oikeus muuttaa ylläpitokulua kohdassa 25 kuvatulla tavalla.

19. takaisinostokulu

- 19.1 Skandia perii vakuutuksen takaisinostokulun säännöllisillä vakuutusmaksuilla hankittujen rahasto-osuuksien arvosta kohdan 19.2 mukaisesti, mikäli vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai osittain. Takaisinostosta, joka tapahtuu viidennen vakuutusvuoden jälkeen ei peritä takaisinostokulua.

- 19.2 Takaisinostokulun määrä on seuraava:

Kokonaisten vakuutusvuosien lukumäärä	Takaisinostokulu (= prosenttia lunastettavien rahasto-osuuksien arvosta)
Alle yksi vuosi	5 %
1	4 %
2	3 %
3	2 %
4	1 %
5 tai useampi	Ei kulua

vakuutussäästöihin tehtävät hyvitykset

20. bonus

- 20.1 Vakuutukseen maksetaan 1 % bonus vakuutuksen viidentenä vuosipäivänä ja tämän jälkeen aina viiden vuoden välein siihen asti kunnes vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai vakuutus päättyy vakuutetun kuoleman johdosta.
- 20.2 Bonus lasketaan vakuutuksen senhetkisestä säännöllisten vakuutusmaksujen rahasto-osuuksien ostoarvosta ja maksetaan liittämällä bonusta vastaava määrä rahasto-osuuksia vakuutukseen. Bonus karttuu niin kauan kuin vakuutus on voimassa.

rahastot ja rahasto-osuudet

21. rahaston toiminta

Rahasto-osuuden hinnan määräytyminen

- 21.1 Skandia-rahastojen rahasto-osuuksien hinnat voivat vaihdella päivittäin siinä suhteessa kuin rahaston varojen arvo muuttuu. Rahasto-osuuksien hinta nousee myös, kun rahaston varoille kertynyttä tuottoa sijoitetaan uudelleen. Rahasto-osuuden hinnassa on otettu huomioon Skandian vuotuinen hallinnointikulua sekä rahastoittain määräytyvät, sisäiset ja ulkoiset rahastojen hallinnointikustannukset.
- 21.2 Suurin osa Skandia-rahastoista sijoittaa varansa rahastoihin, jotka puolestaan perivät omat vuotuiset hallinnointikulunsa. Tällaisissa tilanteissa rahasto-osuuksien hinnan määrittely perustuu näiden rahastojen päivittäisiin hintanoteerauksiin.

Myyntihinta

- 21.3 Skandia määrää rahasto-osuuden suurimman mahdollisen myyntihinnan jakamalla rahasto-osuuksien lukumäärällä summan, joka koostuu

- 21.3.1 kyseisen rahaston sijoitusten siitä arvosta, jolla sijoitukset voitaisiin ostaa (sisältäen ostamisesta aiheutuvat kustannukset),
- 21.3.2 lisättynä rahastoon kertyneellä tulolla, jota ei ole vielä lisätty rahaston arvoon,
- 21.3.3 vähennettynä sijoituksiin liittyvillä vastuilla, kuten vuotuisella hallinnointikululla sekä veronluontoisilla maksuilla, joita ei ole vielä maksettu.

Alkukulun huomioon ottamiseksi näin saatu tulos kerrotaan luvulla 100/93.

Ostohinta

- 21.4 Skandia määrää pienimmän mahdollisen rahasto-osuuden ostohinnan jakamalla rahasto-osuuksien lukumäärällä summan, joka koostuu
- 21.4.1 kyseisen rahaston sijoitusten siitä arvosta, jolla sijoitukset voitaisiin myydä (sisältäen myynnistä aiheutuvat kustannukset),

- 21.4.2 lisättynä rahastoon kertyneellä tulolla, jota ei ole vielä lisätty rahaston arvoon,

- 21.4.3 vähennettynä sijoituksiin liittyvillä vastuilla, kuten vuotuisella hallinnointikululla sekä veronluontoisilla maksuilla, joita ei ole vielä maksettu.

Vähennykset

- 21.5 Skandia vähentää jokaisesta rahastosta kattaakseen seuraavia eriä:

- 21.5.1 kustannukset ja maksut, jotka syntyvät rahaston hallinnoimisesta, ylläpitämisestä ja rahaston sijoitusten arvostamisesta;

- 21.5.2 Skandian suorittamat verot ja muut lainsäädäntöön perustuvat maksut; ja

- 21.5.3 osuuden vuotuisesta hallinnointikulusta jokaisena arvostuspäivänä.

22. rahastonvaihdot

22.1 Vakuutusnottaja voi pyytää, että yhden tai useamman rahaston rahasto-osuuksia vaihdetaan yhden tai useamman rahaston rahasto-osuuksiin soveltamispäivänä, ellei kohdasta 22.2 muuta johdu.

22.2 Rahastonvaihdolle asetettavat ehdot ovat:

- 22.2.1 rahastonvaihdossa käytetään aina pelkästään ostohintoja,
- 22.2.2 halutun rahastovaihdon tulee noudattaa vaihtohetkellä voimassa olevia Skandian menettelytapoja,
- 22.2.3 rahasto-osuuksiin kohdistuvien sijoitusten suojaamiseksi pyydettyjä rahastonvaihtoja voidaan lykätä kohdan 24 mukaisesti.

23. rahaston sulkeminen tai lopettaminen

23.1 Skandia voi suojataksaan vakuutusnottajien etua tai muista Skandiasta riippumattomista syistä johtuen sulkea rahaston uusilta maksuilta ja rahastonvaihdoilta tai lopettaa rahaston kokonaan. Rahasto voidaan lopettaa esimerkiksi, jos rahaston toiminnan ylläpitäminen on taloudellisesti kannattamatonta.

23.2 Skandia ilmoittaa vakuutusnottajille odotettavissa olevasta rahaston sulkemisesta ja sulkemiseen johtavista syistä, ellei Skandiasta riippumattomista olosuhteista muuta johdu. Vakuutusnottaja voi valita muita rahastoja kohdan 10 ja 22 mukaisesti. Mikäli vakuutusnottaja ei ole valinnut uutta rahastoa, Skandia valitsee suljettavan rahaston tilalle sitä vastaavan rahaston. Mikäli vastaavaa rahastoa ei ole käytettävissä, valitaan Skandia Talletusrahasto.

yleistä

24. rahastoon kohdistuvan toimenpiteen siirtäminen

24.1 Siinä tapauksessa, että Skandian harkinnan mukaan on yleisesti ottaen vakuutusnottajien edun mukaista, voidaan rahasto-osuuksien liittämiseen, lunastamiseen tai vaihtamiseen liittyviä toimenpiteitä lykätä enintään kahdella (2) viikolla. Siinä tapauksessa, että rahasto omistaa suoraan tai epäsuorasti kiinteää omaisuutta, toimenpidettä voidaan lykätä enintään kuusi (6) kuukautta.

24.2 Toimenpidettä voidaan lykätä Skandian sopivaksi ja kohtuulliseksi harkitsemaan ajankohtaan ottaen huomioon toimenpidettä pyytäneen vakuutusnottajan ja muiden vakuutusnottajien yhteiset edut, jos

24.2.1 rahaston kaupankäynti on keskeytetty; tai

24.2.2 pörssi tai markkina-alue, jossa rahaston varoja on merkittävä määrä, on suljettu muun kuin normaalien lomien vuoksi tai jos sen kaupankäyntiä on rajoitettu tai lykätty; tai

24.2.3 Skandia tai ulkopuolisen rahaston rahastonhoitaja, johon rahasto on sijoittanut, ei voi kotiuttaa varojaan voidakseen tehdä suorituksia, jotka edellyttävät rahasto-osuuksien lunastamista; tai

24.2.4 Skandia tai ulkopuolisen rahaston rahastonhoitaja, johon rahasto on sijoittanut, katsoo, ettei rahavarojen siirtoa joko rahaston varojen hankkimiseksi tai rahaston varojen realisoimiseksi tai suorituksia, jotka perustuvat rahasto-osuuksien lunastukseen, voida tehdä normaalien valuuttakurssien perusteella; tai

24.2.5 muut olosuhteet estävät rahasto-osuuksien oikean ja tarkan hinnan määrittelyn.

25. vakuutusehtojen muuttaminen

- 25.1 Skandialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksuja tai muita vakuutusehtoja, mikäli muutoksen syynä on
- 25.1.1 muutos yleisessä vahinkokehityksessä,
- 25.1.2 muutos yleisessä korkotasossa, tai
- 25.1.3 uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomais määräys, joka vaikuttaa Skandiaan, Skandian myöntämiin vakuutuksiin, ylläpitämiin rahastoihin tai rahastojen varoihin.
- Veloituksia ja muita sopimusehtoja voidaan muuttaa korkeintaan muutoksen perustetta vastaavasti.
- 25.2 Skandia voi lisäksi tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.
- 25.3 Skandia varaa oikeuden muuttaa vakuutusehdoissa ja hinnastossa mainittujen veloitusten määriä sekä muita euromääriä elinkustannusindeksin kehitystä vastaavasti. Vakuutuksenottajalla ei ole tällä perusteella ehtokohdan 25.5 mukaista irtisanomisoikeutta.
- 25.4 Skandia ilmoittaa vakuutusehtojen muutoksesta kirjallisesti vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Muutos tulee voimaan ilmoitusta seuraavan kalenterivuoden alusta.
- 25.5 Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy vakuutuksen etuja heikentävää muutosta, vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava irtisanomisesta kirjallisesti 30 päivän kuluessa muutosilmoituksen vastaanottamisesta. Vakuutus päättyy kohdassa 13 esitetyllä tavalla takaisinostoon yhtenä eränä, kun ilmoitus irtisanomisesta on saapunut Skandialle.

26. korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen

- 26.1 Korvausvaatimus tulee esittää Skandialle vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutustapahtumasta, ja joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa vakuutuksen päättymisestä lukien tai vakuutetun kuolemasta.

27. edunsaajamääräys

- 27.1 Edunsaajamääräys voidaan antaa vakuutuksen päättyessä maksettavan säästösomman ja kuolemantapauskorvauksen osalta.
- 27.2 Edunsaajamääräystä voidaan muuttaa vain vakuutuksenottajan Skandialle antamalla kirjallisella ja allekirjoitetulla ilmoituksella. Peruuttamatonta edunsaajamääräystä voidaan muuttaa kuitenkin vain sen henkilön suostumuksella kenelle sitoumus peruuttamattomasta edunsaajamääräyksestä on annettu.

28. vakuutuksen panttaus

- 28.1 Vakuutus voidaan pantata.
- 28.2 Pantinsaajalle luovutettu vakuutus voi joutua Iso-Britannian verotuksen kohteeksi, mikäli pantinsaaja muuttaa pysyvästi Iso-Britannian alueelle.
- 28.3 Saatuaan tietoonsa tai rekisteröidessään vakuutuksen panttauksen, Skandia ei ota vastuuta tällaisen ilmoituksen oikeellisuudesta tai sen vaikutuksista.

29. ilmoitusten antaminen Skandialle

- 29.1 Vakuutuksenottajan tai vakuutetun ilmoitukset vakuutukseen perustuvien oikeuksien käyttämisestä tai etuuksien hakemisesta on annettava kirjallisesti tai faksilla ja niiden on oltava ilmoituksen luonteesta riippuen joko vakuutuksenottajan tai vakuutetun allekirjoittamia. Skandia voi hyväksyä myös muita tapoja toimittaa ilmoituksia.

29.2 Ilmoitukset katsotaan vastaanotetuiksi kyseisenä työpäivänä, kun ne ovat saapuneet viimeistään klo 11.00 tai ennen muuta Skandian määrittämää ajankohtaa Skandiaan. Ilmoitukset, jotka ovat saapuneet klo 11.00 jälkeen, katsotaan saapuneiksi seuraavana työpäivänä.

29.3 Ilmoituksia ei katsota saapuneiksi ennen kuin ne on tosiasiallisesti vastaanotettu Skandiassa. Ilmoitukset, jotka ovat epätäydellisiä, virheellisiä tai muutoin epäselviä, eivät johda toimenpiteisiin. Skandia ei vastaa tällaisen ilmoituksen viivästymisestä aiheutuneista seurauksista.

29.4 Mikäli vakuutusnottajan ja vakuutetun henkilö- tai yhteystiedot muuttuvat, tulee ne ilmoittaa välittömästi Skandalille. Tällaisia tietoja ovat mm. nimen- ja osoitteenmuutokset.

30. skandian antamat ilmoitukset

30.1 Näiden ehtojen mukaiset Skandian ilmoitukset katsotaan annetuiksi, kun ne on lähetetty vakuutusnottajan tai vakuutetun viimeksi tiedossa olleeseen osoitteeseen tai toimitettu muutoin vakuutusnottajan ja vakuutetun kanssa sovitulla tavalla. Ilmoitukset katsotaan vastaanotetuiksi silloin, kun ne postin tai muun toimitustavan normaalin toiminnan mukaisesti voidaan olettaa saapuneen. Skandia ei vastaa henkilö- tai yhteystietojen muutoksen ilmoittamisen laiminlyönnistä mahdollisesti aiheutuvista vahingoista.

31. peruuttamisoikeus

31.1 Vakuutusnottajalla on oikeus peruuttaa Skandia Life Säästövakuutusta koskeva hakemuksensa kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa hyväksymiskirjeen vastaanottamisesta. Peruutusilmoitus on toimitettava kirjallisesti Skandiaan. Mikäli vakuutusmaksu on jo kohdistettu rahasto-osuuksiin näiden ehtojen mukaisesti, palautetaan maksetut vakuutusmaksut. Mikäli kuitenkin rahasto-osuuksien arvo on laskenut, palautettava summa on rahasto-osuuksien myyntiarvo. Mikäli rahasto-osuuksien arvo on noussut, vakuutusmaksut palautetaan kokonaisuudessaan.

32. virheellinen tieto

32.1 Siinä tapauksessa, että vakuutusnottaja tai vakuutettu eivät ole vastanneet täsmällisesti ja totuudenmukaisesti kaikkiin vakuutushakemuksessa oleviin kysymyksiin tai ovat antaneet myöhemmin epätasällista tai totuudenvastaista tietoa, Skandian vastuu määräytyy vakuutus sopimuslain ja hyvän vakuutustavan mukaisesti.

33. skandian toimilupa

33.1 Skandian toimiluvan on myöntänyt Iso-Britannian valtiovarainministeriö (H.M. Treasury) vakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön (Insurance Companies Act, 1982) perusteella. Skandia on oikeutettu harjoittamaan Suomessa pitkäaikaisia henkivakuutus sopimuksia koskevaa liiketoimintaa Iso-Britannian viranomaisten myöntämän toimiluvan perusteella. Skandia on Finanssialan Keskusliiton jäsen.

33.2 Skandian valvova viranomainen Iso-Britanniassa on Financial Services Authority (FSA), 25 The North Colonnade, Canary Wharf, London, E14 5HS, puhelin +44 20 7066 1000, faksi +44 20 7066 1099, consumerhelp@fsa.gov.uk.

33.3 Skandian toimintaa Suomessa valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51, faksi 010 831 5328, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

34. sovellettava laki

34.1 Tähän sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia (426/2010) ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

35. valitukset

35.1 Vakuutusta koskeva mahdollinen valitus ja huomautus on tehtävä ensisijaisesti vakuutusta hoitavalle vakuutusedustajayritykselle. Mikäli asiaa ei saada ratkaistuksi osapuolia tyydyttävällä tavalla, on valitus toimitettava edelleen Skandiaan.

36. muutoksenhaku

- 36.1 Skandian vakuutuskorvausta tai vakuutuksenottajan, vakuutetun tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun asemaan vaikuttavaan muuhun päätökseen voi hakea muutosta Helsingin kärjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan kärjäoikeudessa. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon Skandian päätöksestä ja tästä määräajasta.
- 36.2 Asianosainen voi saattaa asian myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan, kuluttajariitalautakunnan tai muun vastaavan elimen käsiteltäväksi. Asian käsittely näissä lautakunnissa katkaisee edellä mainitun kolmen vuoden määräajan.

37. henkilötietojen käsittelyä koskevat periaatteet

- 37.1 Skandia käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja henkilötietolain (523/1999) säädösten ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtii asiakkaittensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Skandia käsittelee asiakkaittensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutussopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten pitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Skandia voi käyttää asiakasrekisteriään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Skandia voi nauhoittaa puhelinpalvelun puhelua koulutustarkoituksessa ja varmistaakseen asiakkaan kanssa käydyn keskustelun sisällön, kun kyseessä on esimerkiksi sopimuksen tekeminen tai vahinkoasioihin liittyvä neuvonta. Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain (398/1995) vaitiolovelvollisuutta koskevasta säännöksestä johtuen vakuutusyhtiöt eivät luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen.

liite I

soveltamispäivät rahasto-osuuksien liittämiseksi tai lunastamiseksi

Soveltamispäivä vakuutukseen liitettävien tai siitä lunastettavien rahasto-osuuksien laskemiseksi on normaalitapauksessa alla olevassa taulukossa määritelty päivä.

Tässä liitteessä mainitut vakuutukseen kohdistuvat toimenpidepyynnöt katsotaan vastaanotetuiksi kyseisenä työpäivänä, mikäli ne ovat saapuneet Skandiaan viimeistään kello 11.00 Suomen aikaa tai muuhun Skandian määräämään kellonaikaan mennessä. Tämän jälkeen saapuneet toimenpidepyynnöt katsotaan saapuneiksi seuraavana työpäivänä. Toimenpidepyynnöt on tehtävä kulloinkin voimassa olevien menettelytapavaatimusten mukaisesti. Toimenpidepyyntöjä ei voida suorittaa ellei Skandia ole vastaanottanut kaikkia tarvittavia tietoja.

Toimenpiteen suorittamisessa käytettävä rahasto-osuuden arvo voi olla soveltamispäivän arvo tai tietynä kellonaikana soveltamispäivänä voimassa oleva arvo. Käytettävä rahasto-osuuden arvo voi olla myös Skandian määrittelemä myöhemmän päivän tai kellonajan arvo. Skandia varaa oikeuden muuttaa rahasto-osuuden laskentapäivää tai laskennan suorittamisaikaa laskentapäivänä, ilmoittamalla siitä vakuutusnottajille. Rahasto-osuuden arvon laskentaa voidaan myös lykätä vakuutusehtojen kohdassa 24 mainituissa tilanteissa.

Toimenpide	Soveltamispäivä
1. Vakuutuksen kulut	Skandian määrittelemä päivä kuukaudesta kutakin kulu kohti.
2.	
2.1 Säästösumma	Säästösumman erääntymispäivä eli vakuutuksen päättymispäivä.
2.2 Takaisinosto	Takaisinostopyynnön Skandiaan saapumista välittömästi seuraava työpäivä edellyttäen, että Skandialla on riittävä selvitys vakuutusnottajan oikeudesta takaisinostaa vakuutus.
2.3 Kuolemantapauskorvaus	Kuolemantapausta koskevan kirjallisen ilmoituksen Skandiaan saapumista välittömästi seuraava työpäivä.
3.	
3.1 Ensimmäisen säännöllisen vakuutusmaksun liittäminen	Sitä päivää seuraava työpäivä, jolloin Skandia on saanut pankilta tiedon, että vakuutusmaksu on maksettu sen Suomessa olevalle pankkitilille. Edellytyksenä on, että Skandia on vastaanottanut vakuutushakemuksen liitteineen ja että maksu sisältää riittävät tiedot, jonka perusteella Skandia voi kohdistaa maksun oikealle vakuutukselle. Mikäli vakuutushakemus ja muut tarvittavat tiedot saadaan myöhemmin kuin ilmoitus maksun saapumisesta, toimenpidepäivä on tietojen saapumista seuraava työpäivä.
3.2 Viimeistään 7. päivänä eräpäivästä lukien maksetut muut säännölliset vakuutusmaksut	Eräpäivä, tai jos se ei ole työpäivä, eräpäivää välittömästi seuraava työpäivä.
3.3 Muut säännölliset vakuutusmaksut, jotka on maksettu myöhemmin kuin 7 päivää eräpäivän jälkeen tai yksittäinen lisämaksu	Sitä päivää seuraava työpäivä, jolloin Skandia on saanut tiedon, että vakuutusmaksu on maksettu sen Suomessa olevalle pankkitilille. Edellytyksenä on, että maksu sisältää riittävät tiedot, jonka perusteella Skandia voi kohdistaa maksun oikealle vakuutukselle.
4. Rahastonvaihto	Rahastovaihtopyynnön saapumista välittömästi seuraava työpäivä.

liite II

hinnasto

1. vakuutusmaksut

Vakuutusmaksu	Vähimmäismäärä: euroa	Vakuutusmaksun korotuksen vähimmäismäärä: euroa
Säännöllinen kuukausimaksu	85,00	5,00
Säännöllinen vuosimaksu	850,00	50,00
Yksittäinen lisämaksu	1000,00	–

2. rahastoista ja vakuutussäästöistä tehtävät veloitukset

2.1 Vuotuinen hallinnointikulu	1 % rahaston arvosta vuodessa (katso lisätietoja ehtokohdasta 14).
2.2 Alkukulu	Rahasto-osuuksia vakuutukseen liitettäessä myynti- ja ostohinnan välinen ero 7 % (katso lisätietoja ehtokohdasta 15).
2.3 Ylläpitokulu	6,00 euroa kuukaudessa (katso lisätietoja ehtokohdasta 18).
2.4 Kuolemanvaraturvan maksu	Kuukausittain perittävän kuolemanvaraturvan maksun suuruus määräytyy Skandian käyttämän kuolevuusperusteen mukaan (katso lisätietoja ehtokohdasta 17).

3. takaisinostokulu

Kokonaisten vakuutusvuosien lukumäärä	Takaisinostokulu (= prosenttia lunastettavien rahasto-osuuksien arvosta)
Alle yksi vuosi	5 %
1	4 %
2	3 %
3	2 %
4	1 %
5 tai useampi	Ei kulu

Katso lisätietoja ehtokohdasta 19.

4. ulkopuolisten rahastonhoitajien perimät vuotuiset hallinnointikulut

Rahastojen hoidosta aiheutuvat ulkopuoliset hallinnointikulut sisältyvät rahasto-osuuksien hintaan Skandian oman hallinnointikulun lisäksi. Ulkopuolisten rahastonhoitajien perimän kulun määrä voi muuttua milloin tahansa.

Skandia Life Assurance Company Limited – Suomen sivuliike

PL 1129

00101 Helsinki

Bulevardi 2–4 A

00120 Helsinki

puh. 0203 12345

faksi (09) 644 194

www.skandia.fi

Y-tunnus: 1025067-9

Vakuutuksen on myynyt ja sitä hoitaa (myyjä täyttää)



Skandian lukuun toimiva asiamiesyrittys/asiamies.



Asiakkaan toimeksiannosta itsenäinen ja riippumaton vakuutusmeklariyrittys/vakuutusmeklari.

Yrityksen nimi

Osoite

Puhelinnumero

Faksi

Sähköposti

Skandia Life Assurance Company Limited -henkivakuutusyhtiö, rekisteröity Iso-Britanniassa (rekisterinumero 1363932)

Pääkonttori: Skandia House, Portland Terrace, Southampton, SO14 7EJ, UK

Ympäristöasiat ovat meille tärkeitä. Tämä painotuote on painettu paperille, joka on valmistettu kestävän kehityksen periaatteiden mukaisesti hoidetun metsän puista, ja tuotettu tehtaassa, joka ottaa ympäristönäkökohdat huomioon tuotannossaan.