

Eläkekorko

Sijoituskorin säännöt

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- Sijoituskorin nimi: Eläkekorko
- Sijoituskorin sijoitustoiminta: Vakuutusyhtiö sijoittaa Eläkekorko-koriin sijoitetut varat vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti tuottavasti ja turvaavasti. Sijoituskorille hyvitetään päivittäin Vakuutusyhtiön hallituksen vahvistama vuosikorko ja asiakashyvitys.
- Sijoituskorin pääomaturva: Vakuutusyhtiö takaa sijoituskoriin sijoitettujen säästöjen pääoman ja kertyneen tuoton vakuutussopimuksista perittävillä kuluilla vähennettynä.
- Sijoituskorin salkunhoitaja: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Vakuutusyhtiö)
- Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä: 17.11.2011
- Myyntiaika: Jatkuva
- Sijoitusaika: Jatkuva
- Sijoituskorin osuuden arvo: Sijoituskorin osuudelle lasketaan päivittäin arvo.
- Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,0 %.

Sijoituskori

Mandatum Life Eläkekorko (jäljempänä Sijoituskori) on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään eläkevakuutukseen (jäljempänä Sopimus) liitettävissä oleva Vakuutusyhtiön omistama sijoituskohde, jossa Sijoituskorin varat sijoitetaan vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti tuottavalla ja turvaavalla tavalla.

Sijoituskori ei jaa tuottoa. Mahdollinen tuotto lisätään osuuden arvoon. Sijoituskorin tuotto muodostuu Vakuutusyhtiön etukäteen enintään vuodeksi kerrallaan vahvistamasta vuosikorosta ja asiakashyvityksestä. Vuosikorko ja asiakashyvitys voivat olla myös nolla prosenttia.

Sijoituskorin sijoitusstrategia ja tuottotavoite

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteena on saada Sijoituskorin varoille Vakuutusyhtiön kulloinkin voimassaolevan kohtuusperiaatteen mukainen voitonjakoon oikeutetuille vakuutussäästöille annettava tuotto. Vuosikorko ja asiakashyvitys hyvitetään Sijoituskorille päivittäin. Kulloinkin voimassaoleva kohtuusperiaate on esitetty Vakuutusyhtiön Internet-sivuilla www.mandatumlife.fi. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön hallitus tekee päätökset vuosikorosta ja asiakashyvityksestä etukäteen enintään vuodeksi kerrallaan. Niiden määrään vaikuttaa mm. yleinen korkotaso, yhtiön onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä sekä yhtiön vakavaraisuus. Tavoitteena on tuotto, joka vastaa pitkällä aikavälillä Suomen Valtion pitkän joukkovelkakirjalainan korkotasoa. Eläkevakuutuksissa yhtiön voimassaolevan kohtuusperiaatteen (tilanne 2011) mukaisesti tavoitteena on kymmenen (10) vuoden joukkolainojen korkotasoa vastaava tuotto. Sijoituskorin sijoitustavoitteet ovat voimassa toistaiseksi. Vakuutusyhtiön hallituksella on oikeus muuttaa sijoitustoiminnan tavoitteita ja periaatteita vakuutusyhtiöitä säätelevän lainsäädännön puitteissa.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on tuottoriski ja Vakuutusyhtiötä koskeva vastapuoliriski. Tuottoriski tarkoittaa sitä, että sijoitukselle ei kerry tuottoa, mikäli Vakuutusyhtiön hallitus arvioi, ottaen huomioon vakuutusyhtiön taloudellisen aseman, sijoitusmarkkinoiden tilanteen ja yhtiön vakavaraisuuden, ettei sijoituskorille voida maksaa vuosikorkoa tai asiakashyvitystä.

Sijoituskorin vastapuoliriski kohdistuu Vakuutusyhtiöön. Asiakkaalla on riski menettää sijoittamansa pääoma tuottoineen kokonaan tai osittain, mikäli vakuutusyhtiö ei kykene suoriutumaan velvoitteistaan.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

Sijoituskorin kohderyhmä	Sijoituskori sopii asiakkaalle, joka tavoittelee kymmenen (10) vuoden joukkovelkakirjalainan korkotasoa vastaavaa tuottoa ja hyväksyy vakuutusyhtiötä koskevan vastapuoliriskin.
Sijoituskorin palkkiot ja kulut	Sijoituskorista ei peritä erillisiä palkkioita. Sijoituskorin hoitamisesta aiheutuvat kustannukset vaikuttavat vakuutusyhtiön taloudelliseen asemaan ja siten välillisesti vuosikoron määrään.
Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen	<p>Sijoituskorille lasketaan arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna. Sijoituskorille hyvitetävä vuosikorko ja asiakas-hyvitys otetaan huomioon päivittäisessä arvonalaskennassa.</p> <p>Sijoituskorin osuuden arvo voidaan jakaa murto-osiin. Yksi Sijoituskorin osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta. Sijoituskorin osuuden arvo ilmoitetaan euroina.</p> <p>Sijoituskorin osuuden viimeisin arvo on saatavilla Vakuutusyhtiöstä.</p>
Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja niihin liittyvät rajoitukset	<p>Sijoituskorin osuuksien merkinnällä tarkoitetaan asiakkaan Sopimuksen uuden maksun tai jo olemassa olevien säästöjen sitomista sijoituskorin osuuden arvoon.</p> <p>Sijoituskorin lunastuksella tarkoitetaan Sopimuksen sijoituskoriin sidottujen säästöjen nostoa tai vaihtoa johonkin toiseen sijoituskoriin tai muuhun sijoituskohteeseen.</p> <p>Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Asiakkaalla on oikeus nostaa sijoituskorissa olevat säästönsä Sopimuksen ehtojen mukaisesti.</p> <p>Vakuutusyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi.</p> <p>Vakuutusyhtiö voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka koriosuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa kuin Suomessa kulloinkin käytössä olevassa valuutassa. Sijoituskoriosuuden lunastusarvo ja sen maksaminen määräytyy Sopimuksen ehtojen mukaisesti. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Vakuutusyhtiö voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä tai lunastettava. Lunastustoimeksianto voidaan peruuttaa vain Vakuutusyhtiön suostumuksella. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa lunastuksia markkinahäiriöiden tai muiden vastaavien syiden vuoksi.</p>
Sijoituskorin päättyminen	Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta. Sijoituskorin toiminnan päättyessä asiakkaan tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei asiakas toimi näin, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut vakuutussäästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.
Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin	Vakuutuksenottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin. Sopimukseen liitetyn korin osuuksien ja koriin kuuluvien sijoitusvälineiden omistus- ja hallinnointioikeudet kuuluvat Vakuutusyhtiölle.
Sijoituskorien koskevat toimenpiderajoitukset	Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.

Verot ja viranomaismaksut Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla Sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettavaksi, Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus Sijoituskorista.

Sijoituskoriin liittyviä riskejä **Markkinariski**
Sijoituskorin tuottoon vaikuttaa markkinariski eli riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat laajasti markkinoilla toimivien yritysten tuloksentelekykyyn.

Tuottoriski

Sijoituskorin tuottokehitys riippuu yleisestä korkotasosta, Vakuutusyhtiön onnistumisesta sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä sekä Vakuutusyhtiön vaka-
varaisuudesta ja se voi vaihdella sijoitusaikana. Sijoituskorin arvonkehityksestä
tulevaisuudessa ei voida antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa
niiden tuottoa tulevaisuudessa.

Korkoriski

Korkoriski aiheutuu siitä, että Sijoituskorin tuottokehitys tulevaisuudessa muuttuu
markkinakorkojen muutoksen seurauksena.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriski toteutuu, mikäli Vakuutusyhtiö ei pysty täyttämään sijoituskoria
koskevia velvoitteitaan. Asiakkaalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan
tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu Vakuutusyhtiön maksukyvyttömyyden
vuoksi.

Vakuutussäästämiseen liittyviä riskejä ja huomautuksia Sijoitustoimintaan liittyy aina riskejä. Sijoituskohteiden tuottoja, palkkioita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitus-
tavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta
tai menettämisestä.

Vakuutusyhtiö tai sen asiamiehet eivät vastaa vakuutukseen liitettyjen sijoitus-
kohteiden valinnasta.

Vakuutusyhtiö voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita vakuutuksen voimassaolo-
aikana. Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain tiedonantotarkoituksessa
eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai
tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

Asiakkaan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin, sääntöihin, hinnastoihin,
tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai
sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Lainsäädännön, muiden säännösten ja viranomaisten menettelytapojen muutoksilla tai tuomioistuimien
päätöksillä voi olla vaikutusta Vakuutusyhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan ja sen toiminnan
tuloksiin sekä sijoituskorin sijoitukseen. Lisäksi asiakas kantaa riskin verotusta koskevien muutosten
vaikutuksista vakuutustuotteisiin.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki.

Rekisteröity kotipaikka ja osoite Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi.

Y-tunnus 0641130-2, www.mandatumlife.fi