

# Säästökorko

## Sijoituskorin säännöt

### Sijoituskorin keskeiset ehdot

- Sijoituskorin nimi: Säästökorko
- Sijoituskorin sijoitustoiminta: Vakuutusyhtiö sijoittaa Säästökorko -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 Säästökorko (jäljempänä Sijoituskori) on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitusvakuutukseen (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](http://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. Sijoitusvakuutuksissa ja kapitalisaatiosopimuksissa yhtiön voimassaolevan kohtuusperiaatteen (tilanne 2011) mukaisesti tavoitteena on viiden (5) 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.

<b>Sijoituskorin kohderyhmä</b>	Sijoituskori sopii asiakkaalle, joka tavoittelee viiden (5) vuoden joukkovelkakirjalainan korkotasoa vastaavaa tuottoa ja hyväksyy vakuutusyhtiötä koskevan vastapuoliriskin.
<b>Sijoituskorin palkkiot ja kulut</b>	Sijoituskorista ei peritä erillisiä palkkioita. Sijoituskorin hoitamisesta aiheutuvat kustannukset vaikuttavat vakuutusyhtiön taloudelliseen asemaan ja siten välillisesti vuosikoron määrään.
<b>Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen</b>	<p>Sijoituskorille lasketaan arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna. Sijoituskorille hyvitetävä vuosikorko ja asiakas-hyvitys otetaan huomioon päivittäisessä arvonlaskennassa.</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>
<b>Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja niihin liittyvät rajoitukset</b>	<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>
<b>Sijoituskorin päättyminen</b>	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.
<b>Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin</b>	Vakuutusosunnottajalla 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.
<b>Sijoituskorin koskevat toimenpiderajoitukset</b>	Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusosunnottajien 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 sijoituksiin. Lisäksi asiakas kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutustuotteisiin.

---

Vakuutuksen myöntää

#### **Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö**

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki.

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

Y-tunnus 0641130-2, [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi)