



POP SÄÄSTÖVAKUUTUS TUOTETIEDOT

Voimassa 1.11.2024 alkaen

SISÄLLYS

POP Säästövakuutus	2
Sijoituskohteet ja niiden hallinta	2
Vakuutuksen ottaminen ja peruuttaminen	2
Vakuutuksen maksaminen ja vakuutuksen voimassaolo	2
Henkivakuutus ja edunsaajat	2
Vakuutussäästön nostaminen	2
Vakuutussäästämiseen liittyvät riskit	2
Sijoituskohteiden kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistaminen ja huomioiminen	3
Vakuutusote	3
Vakuutuksen kulut	3
Reklamointivelvollisuus	3
Henkilötietojen käsittely	4
Verotus	4
POP Salkku	5
POP Salkun sijoituskohteet ja niiden hallinta	5
Salkkujen allokaatiorajat ja sijoitusstrategia	5
Allokointipalvelun kulu	5

POP SÄÄSTÖVAKUUTUS

POP Säästövakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.

SIJOITUSKOhteET JA NIIDEN HALLINTA

Vakuutukseen liitetään laskennallisesti Aktia Henkivakuutus Oy:n tarjoamia ja vakuutuksenottajan valitsemia sijoituskohteita. Sijoituskohteena voi olla sijoitusrahasto-osuuksia, sijoituskoreja ja muita sijoitusinstrumentteja.

Aktia Henkivakuutus Oy:llä on yksin omistus- ja hallintaoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin.

Vakuutussäästö määräytyy sijoitetun summan ja valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksesta perittävät kulut pienentävät säästöä. Aktia Henkivakuutus Oy perii kulut vakuutuksen tuotosta ja vakuutussäästön arvomuutoksista riippumatta.

Vakuutuksenottajalla on vakuutuksen voimassaoloaikana oikeus vaihtaa sijoituskohteita. Sijoituskohteiden vaihdosta on ilmoitettava kirjallisesti tai muulla Aktia Henkivakuutus Oy:n hyväksymällä tavalla. Lainsäädäntö, viranomaisten ohjeet ja määräykset sekä sijoituskohteiden säännöt voivat rajoittaa niihin kohdistuvia toimenpiteitä.

Aktia Henkivakuutus Oy vastaa vakuutussäästön arvonlaskennasta. Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen, osanosto ja vakuutussumman maksaminen toteutetaan pääsääntöisesti niillä arvoilla, jotka ovat saatavilla viimeistään 5 pankkipäivänä siitä, kun kyseistä toimenpidettä koskeva ilmoitus on saapunut Aktia Henkivakuutus Oy:lle, ellei sijoituskohteen säännöissä ole muuta määrätty. Vakuutusehdoissa on asiasta tarkemmat säännökset.

VAKUUTUKSEN OTTAMINEN JA PERUUTTAMINEN

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun Aktia Henkivakuutus Oy on hyväksynyt vakuutushakemuksen ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu.

Vakuutukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia sekä muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus 30 päivän kuluessa vakuutus kirjan vastaanottamisesta. Tällöin vakuutuksenottajalle palautetaan maksetut vakuutusmaksut. Palautuksesta vähennetään sijoituskohteiden mahdollinen arvonalennus. Maksunpalautukselle ei makseta korkoa.

VAKUUTUSMAKSUJEN MAKSAMINEN JA VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutusmaksuja voi maksaa joustavasti. Vakuutuksenantajan tilinumero on näiden tuotetietojen viimeisellä sivulla. Vakuutusnumeroa käytetään maksun viitenumerona. Vakuutusmaksun on oltava vähintään 40 euroa/kerta. Aktia Henkivakuutus Oy:llä on oikeus rajoittaa vakuutusmaksujen määrää.

Vakuutus on voimassa toistaiseksi ilman määrättyä eräpäivää.

HENKIVAKUUTUS JA EDUNSAAJAT

Säästö vakuutus yhdistää säästämiseen henkivakuutuksen. Mikäli vakuutettu kuolee vakuutus aikana, Aktia Henkivakuutus Oy

maksaa edunsaajille kertasuorituksena 100 % vakuutussäästön arvosta (= kuolintapaussumma).

Edunsaaja on se henkilö tai ne henkilöt, jotka vakuutuksenottajan määräyksen mukaan saavat vakuutussumman. Edunsaaja määrätään erikseen sekä kuolintapaussummalle että säästösummalle. Säästösumma maksetaan, kun vakuutus päättyy vakuutetun eläessä.

Edunsaaja määrätään vakuutusta tehtäessä. Vakuutuksenottaja voi muuttaa edunsaajan milloin tahansa vakuutuksen voimassaoloaikana ilmoittamalla siitä kirjallisesti Aktia Henkivakuutus Oy:lle.

VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa nostaa vakuutussäästön kokonaisuudessaan. Tällöin vakuutuksenottajalle maksetaan vakuutuksen säästö vähennettynä kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisella nostokululla sekä sijoituskohteiden sääntöjen mukaisilla kuluilla ja vakuutus päättyy.

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa vakuutus aikana nostaa vakuutussäästöä osittain (osanosto). Nostettavasta summasta vähennetään kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukainen nostokulu sekä sijoituskohteiden sääntöjen mukaiset kulut. Osanoston jälkeen vakuutussäästöön on jätävä vähintään 100 euroa.

VAKUUTUSSÄÄSTÄMISEEN LIITTYVÄT RISKIT

Vakuutussäästäminen 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, yleislakot, liikekannallepanot ja sodat. Tällaisella riskillä voi toteutuessaan olla merkittävä vaikutus sijoituskohteiden hintoihin ja mahdollisuuksiin käydä niillä kauppaa.

Kestävyyriski 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.

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

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

Operatiivinen riski aiheutuu toimintatapojen, henkilöstön tai tietojärjestelmien puutteellisesta toiminnasta.

Toimialariski liittyy tietyille 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.

Vakuutussäästön suuruuteen vaikuttavat vakuutukseen maksetut maksut, vakuutuksesta tehtävät veloitukset sekä sijoituskohteiden arvonkehitys, johon liittyvät edellä kuvatut riskit. Aktia Henkivakuutus Oy ei takaa tuottoa eikä vakuutukseen sijoitetun pääoman säilymistä. Vakuutuksenottajan on seurattava vakuutussäästön arvon kehittymistä ja oltava tarvittaessa valmis ryhtymään nopeisiin toimenpiteisiin, mikäli katsoo etunsa sitä vaativan.

Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

SIJOITUSKOHTEIDEN KESTÄVYYSRISKIEN JA KESTÄVYSTEKIJÖIDEN TUNNISTAMINEN JA HUOMIOIMINEN

Sijoituskohteiden tarjonnassa ja vakuutusneuvonnassa otetaan huomioon kestävyysriskit- ja tekijät. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella voi olla vakuutussäästön arvonkehitykseen kielteinen vaikutus. Kestävyys tekijöillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita sekä ihmisoikeuksiin ja korruption torjuntaan liittyviä seikkoja.

Tietoja sijoituskohteiden ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista sekä kestävä 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 kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta velvoittaa finanssimarkkinatoimijoita antamaan sijoituskohteiden kestävyteen liittyviä tietoja. Asetuksessa sijoituskohteet luokitellaan kolmeen eri kategoriaan. Näitä ovat kestävät sijoituskohteet (artikla 9), sijoituskohteet, jotka edistävät kestävyttä (artikla 8) ja muut sijoituskohteet. POP Säästövakuutukseen on liitettävissä kestäviä, kestävyttä edistäviä tai muita sijoituskohteita. Vakuutuksen kestävyys määrittyy vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kestävyysluokituksen perusteella. Vakuutus voi olla kestävä tai kestävyttä edistävä, jos sijoituskohteeksi on valittu tällaisia sijoituskohteita. Jos vakuutukseen 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.

VAKUUTUSOTE

Vakuutuksenottajalle toimitetaan vuosittain vakuutusote, josta selviää vakuutussäästön arvo sekä veloitettut kulut. Vakuutusote toimitetaan sähköisessä muodossa Aktia Pankki Oy:n verkkopankkiin.

VAKUUTUKSEN KULUT

Vakuutuksen kulut ja veloitukset käyvät ilmi alla olevasta hinnastosta.

Vakuutuksen kulujen lisäksi voidaan yksittäisestä sijoituskohteesta periä kuluja, jotka ilmenevät kunkin sijoituskohteen säännöistä.

Sijoituskohteisiin voi kohdistua joko suoraan tai välillisesti veroja tai muita julkisoikeudellisia maksuja. Aktia Henkivakuutus Oy:llä on oikeus veloittaa nämä maksut vakuutussäästöstä, mikäli Aktia Henkivakuutus Oy sijoituskohteiden omistajana on velvollinen maksamaan kyseiset maksut.

Hallinnointikulu lasketaan kunkin kalenterikuukauden viimeisen päivän vakuutussäästöstä ja veloitetaan vakuutussäästöstä kerran kalenterikuukaudessa, kun kaikkien vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kuukauden viimeisen päivän arvot on saatu. Vakuutuksen päättyessä hallinnointikulu lasketaan niillä arvoilla, jotka sijoituskohteilla on vakuutuksen päättymispäivänä.

Kulut veloitetaan vakuutuksen tuotosta ja vakuutussäästön arvonmuutoksista riippumatta

Vakuutuksen 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 on otettu huomioon rahasto-osuuksien arvoissa.

Jos sijoituskohteella on erikseen merkintäkulu ja lunastuskulu, merkintäkulu veloitetaan liitettäessä vakuutusmaksuja sijoituskohteeseen sekä tehtäessä säästönsiirtoja sijoituskohteeseen. Lunastuskulu veloitetaan nostettaessa ja siirrettäessä vakuutussäästöä sijoituskohteesta.

Vakuutusmyyjät antavat lisätietoja eri sijoituskohteista ja niiden kuluista.

VAKUUTUKSEN HINNASTO

<u>Sijoituskulu</u>	0 % vakuutusmaksusta
<u>Hallinnointikulu</u>	0,35 % vuodessa vakuutussäästöstä sekä sijoituskohteen hallinnointipalkkiot
<u>Nostokulu</u>	1 % nostettavasta vakuutussäästöstä, 60 kuukauden jälkeen 0 %. Kuolintapaussummasta ei veloiteta nostokulua.
<u>Toimenpidekulut</u>	
Maksujen jaon muuttaminen	maksuton
Säästön siirtäminen	maksuton
Ylimääräinen vakuutusote/todistus	maksuton

REKLAMOINTIVELVOLLISUUS

Vakuutuksenottajan tulee tarkastaa kaikki saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli vakuutuksenottaja huomaa näissä tai muissa vakuutus sopimukseen liittyvissä toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, hänen on ilmoitettava näistä viipymättä kirjallisesti Aktia Henkivakuutus Oy:lle tai tämän asiamiehelle.

Vakuutuksenottajan 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/yksityisyydensuoja).

Henkilötietoja käsitellään ensisijaisesti sopimussuhteeseen perustuvien oikeuksien ja velvollisuuksien täyttämiseksi sekä riskienhallintaan. Henkilötietoja käsitellään myös lakisääteisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Näitä ovat esimerkiksi asiakkaan tunnistaminen ja yksilöinti, viranomaisille tehtävä raportointi ja vakuutusyhtiöön kohdistuvien väärinkäytösten estäminen.

Henkilötietoja käsitellään vakuutus sopimusta tehdessä ja vakuutusaikana, kuten asiakasviestinnässä ja korvauskäsittelyssä. Lisäksi henkilötietoja käytetään palveluiden kehittämisessä ja asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa. Vakuutushakemuksen käsittelyssä Aktia voi hyödyntää automaattista päätöksentekoa.

Henkilötietoja hankitaan mm. asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Asiakkaiden kanssa käytävät puhelut tallennetaan asioinnin todentamiseksi.

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 oikeutta tai velvollisuutta.

Asiakas voi tarkistaa henkilötietonsa tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja pyytää korjaamaan virheelliset tiedot. Asiakas voi kieltää henkilötietojensa käytön markkinointia varten. Asiakas voi valittaa tietosuojavaltuutetulle henkilötietojen käsittelyyn liittyvissä asioissa. Annamme mielellämme lisätietoja asiasta.

VEROTUS

Tiedot perustuvat 1.11.2024 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.

Vakuutusmaksut ja vakuutussäästö

Vakuutusmaksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa. Vakuutussäästön arvoa tai sijoituskohteen vaihtoa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa.

Vakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatulua. Tuotto lasketaan vakuutussäästön ja vakuutukseen maksettujen vakuutusmaksujen erotuksesta.

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

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

Vakuutussumman nostaminen

Jos maksu tapahtuu vakuutuksenottajalle:

Vakuutuksenottajan ollessa vakuutettu on ainoastaan vakuutuksen tuotto veronalaista pääomatulua.

Mikäli vakuutuksenottaja ja vakuutettu ovat eri henkilöitä, on koko vakuutussumma veronalaista pääomatulua.

Jos maksu tapahtuu edunsaajalle:

Edunsaajan ollessa vakuutuksenottajan lähiomainen on vakuutuksen tuotto veronalaista pääomatulua. Tämän lisäksi maksettu vakuutusmaksu (pääoma) on lahjaveron alaista tuloa. Lahjaveroa maksetaan voimassa olevan lahjaverotaulukon mukaan. Lähiomaisen ei kuitenkaan tarvitse maksaa lahjaveroa vastaanottamistaan lahjoista, joiden yhteismäärä kolmen vuoden aikana samalta antajalta saaduista lahjoista on enintään 4 999 euroa.

Edunsaajan ollessa muu kuin vakuutuksenottajan lähiomainen on koko säästösumma (pääoma ja tuotto) veronalaista pääomatulua.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi vakuutuksenottajan puoliso, perilliset suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa, ottolapsi, ottolapsen rintaperillinen tai kasvattilapsi ja puolison lapsi. Lähiomaiseen rinnastetaan verotuksessa myös avopuoliso, jolla on tai on ollut yhteinen lapsi vakuutetun kanssa tai jonka kanssa vakuutettu on ollut aiemmin avioliitossa.

Kuolintapaussumman verotus

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on perintöveron alaista tuloa.

Jos edunsaaja ei ole vakuutetun lähiomainen, on kuolintapaussumma saajan veronalaista pääomatulua.

Ennakkonpidätys

Aktia Henkivakuutus Oy tekee pääomatuloverotettavasta vakuutussummasta ennakkonpidätyksen kulloinkin voimassa olevien verotusta koskevien ohjeiden mukaisesti.

KULUTTAJANSUOJA

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, www.fine.fi
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Sijoituslautakunta, www.fine.fi

VALVOVA VIRANOMAINEN

Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin, vaihe 09 18351
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

VAKUUTUSMAKSUT

IBAN: FI87 4790 0010 0001 45
BIC: POPFFI22

Käytä viitteenä vakuutusnumeroa.

VAKUUTUKSENANTAJA JA REKISTERINPITÄJÄ

POP Säästövakuutuksen myöntää Aktia Henkivakuutus Oy. 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/solvans.

SINUA PALVELEE POP PANKKI

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

POP Pankin yhteystiedot, www.poppankki.fi.

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

Asiamies antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan säästövakuutuksista.

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

POP Pankki toimii myös seuraavien vakuutuksenantajien asiamiehenä:

AXA France VIE – Sivuliike – Suomi,
AXA France IARD – Sivuliike – Suomi,
Chubb European Group SE,
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö,
Sp-Henkivakuutus Oy.

POP Pankki ei omista suoraan eikä välillisesti Aktia Henkivakuutus Oy:n osakkeita.

Yhteystiedot:

Aktia Henkivakuutus Oy
PL 800, 20101 Turku Puh. 010 247 8300
Y-tunnus 0937006-7
Krnro 562.616 • Kotipaikka: Turku, Suomi

www.aktia.fi

Maksullisen lisäpalvelun tuotetiedot:

POP Salkku

Vakuutuksenottaja voi halutessaan liittää vakuutukseensa säästöjen allokointipalvelun (POP Salkku), mikäli vakuutussäästö ylittää vakuutusyhtiön ilmoittaman euromääräisen rajan. Mikäli vakuutuksessa on allokointipalvelu, lue myös tämä kappale. Mitä näissä tuotetiedoissa on edellä kerrottu säästövakuutuksesta, koskee myös vakuutusta, johon on liitetty allokointipalvelu.

Salkun sijoituskohteet ja niiden hallinta

Allokointipalvelu on vakuutukseen liitettävä palvelu, jossa vakuutusyhtiö tekee asiakkaan puolesta päätökset maksujen jakautumisesta ja vakuutuksen säästön siirtämisestä eri sijoituskohteisiin (allokointi) asiakkaan valitseman salkun sijoitusstrategian mukaisesti. Kunkin salkun sijoitusstrategiasta päättää vakuutusyhtiö. Vakuutusyhtiö käyttää Aktia Pankki Oyj:n varainhoitopalveluja.

Kun vakuutukseen on liitetty allokointipalvelu, ei vakuutuksenottaja voi itse tehdä maksujen jakautumista tai säästön siirtoa koskevia muutostoimituksia. Vakuutuksenottajan tulee lopettaa palvelu, mikäli hän ei halua vakuutusyhtiön enää allokoivan säästöä allokointipalvelun ehtojen mukaisesti.

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 riskilisiin

omaaviin korko-omaisuusluokkiin. Lisäksi salkkujen sijoituksia voidaan hajauttaa vaihtoehtoisin omaisuusluokkiin, kuten hyödyke-, valuutta- ja kiinteistörahastoihin sekä vaihtoehtoisin kaupankäyntistrategioihin, joiden riski- ja tuotto profiili eroaa selkeästi perinteisistä osake- ja korkoluokkiin sijoittavista rahastoista.

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 vakuutusta, johon on liitetty allokointipalvelu.

Salkkujen allokaatorajat ja sijoitusstrategia

Jokaisella salkulla on eri riskiprofiili. Salkkujen neutraaliallokaatio on seuraava:

Salkku	
POP Salkku 1	10 % osakemarkkinoilla, 90 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa
POP Salkku 2	20 % osakemarkkinoilla, 80 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa
POP Salkku 3	45 % osakemarkkinoilla, 55 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa
POP Salkku 4	65 % osakemarkkinoilla, 35 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa
POP Salkku 5	90 % osakemarkkinoilla, 10 % korko- ja vaihtoehtoisissa omaisuusluokissa
Osakkeiden osuus salkuissa voi vaihdella seuraavasti:	
POP Salkku 1	0-20 %
POP Salkku 2	0-40 %
POP Salkku 3	30 - 70 %
POP Salkku 4	50 - 90 %
POP Salkku 5	70 - 100 %

Salkun sijoituskohteita ja salkun allokaatiota muutetaan vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen muuttuessa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusajana muuttaa salkkuvalikoimaansa. Salkkuvalikoiman muutoksesta ilmoitetaan vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli asiakas ei vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoita toista salkkua tai kirjallisesti irtisano palvelua, on vakuutukseen liitetty salkku määräpäivän jälkeen uuden sijoitusstrategian mukainen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus poistaa valikoimastaan salkkuja ilmoittamalla siitä vähintään 30 päivää ennen salkun poistamista. Mikäli asiakas ei yhtiön asettamassa määräajassa ilmoita vakuutusyhtiölle toista salkkua tai kirjallisesti irtisano palvelua, on vakuutusyhtiöllä oikeus liittää valitsemansa salkku poistetun salkun tilalle.

Asiakkaalla on oikeus vaihtaa salkkua 6 kertaa kalenterivuodessa. Vaihdoista on ilmoitettava kirjallisesti tai muulla Vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla.

Allokointipalvelun ehtojen muuttaminen

Aktia Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa allokointipalvelun ehtoja ja allokointipalvelun kuluja. Aktia Henkivakuutus Oy voi myös lopettaa allokointipalvelun tarjoamisen. Muutoksista ilmoitetaan vähintään 30 päivää ennen niiden voimaantuloa.

Allokointipalvelun kulu

Allokointipalvelun kulu veloitetaan vakuutussäästöstä allokointipalvelun voimassaolopäivästä kalenterikuukausittain. Allokointipalvelun kulujen lisäksi vakuutussäästöstä veloitetaan

vakuutuksen kulut. Kulut veloitetaan vakuutuksen tuotosta ja vakuutussäästön arvonmuutoksista riippumatta.

Tällä hetkellä allokointipalvelun kulut salkuittain ovat:

Salkku 1	0,2 % vuodessa
Salkku 2	0,2 % vuodessa
Salkku 3	0,2 % vuodessa
Salkku 4	0,2 % vuodessa
Salkku 5	0,2 % vuodessa

Kulu veloitetaan kalenterikuukausittain vakuutussäästöstä kuukauden viimeisen päivän sijoituskohteiden arvojen (viimeisen päivän arvo) perusteella tai mikäli vakuutus päättyy, vakuutuksen päättymispäivän arvoilla. Mikäli allokointipalvelu päätetään kesken vakuutusajan, kulu veloitetaan allokointipalvelun päättymispäivän arvoilla.

Mikäli salkku vaihdetaan toiseen salkkuun ja salkkujen kulut poikkeavat toisistaan, lasketaan vakuutussäästöstä veloitettava kulu kunkin salkun voimassaolopäivien mukaisesti.

KULUTTAJANSUOJA

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

VALVOVA VIRANOMAINEN

Finanssivalvonta, **www.finanssivalvonta.fi**
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin, vaihde 09 18351
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

VAKUUTUSMAKSUT

IBAN: FI87 4790 0010 0001 45
BIC: POPFFI22

Käytä viitteenä vakuutusnumeroa.