

POP SALKKU

ALLOKOINTIPALVELUN EHDOT

Voimassa 1.11.2024 alkaen

POP Säästövakuutukseen liitettävän allokointipalvelun ehdot

SISÄLLYS

1 Määritelmiä ja allokointipalvelun tarkoitus	3
2 Allokointipalvelun voimassaolo ja päättymisen	3
3 Salkkujen sijoitusstrategian toteuttaminen	3
4 Allokointipalveluun liittyvät riskit	3
5 Reklamointivelvollisuus	3
6 Allokointipalvelun ehtojen muuttaminen	4
7 Allokointipalvelun kulu	4
8 Vastuunrajoitus	4

1 MÄÄRITELMIÄ JA ALLOKointIPALVELUN TARKOITUS

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.

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

Tätä palvelua ei voi olla ilman POP Säästövakuutusta.

Salkku on eri sijoituskohteiden kokonaisuus, jonka asiakas on valinnut vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamista salkkuvaihtoehdoista.

Sijoituskohteella tarkoitetaan sijoitusrahasto-osuutta ja vakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitusinstrumenttia, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen säästö laskennallisesti liitetään. Sijoituskohteet omistaa vakuutusyhtiö, joka perii vakuutuksesta vakuutusehtojen ja allokointipalvelun ehtojen mukaiset kulut riippumatta vakuutuksen tuotosta.

Sijoituskohteiden arvo saattaa nousta tai laskea eikä sijoituskohteiden historiallinen arvonkehitys ole tae tulevasta tuotosta. Vaikka vakuutukseen on liitetty allokointipalvelu, vakuutusyhtiö ei takaa tuottoa tai sijoitetun pääoman säilymistä.

2 ALLOKointIPALVELUN VOIMASSAOLO JA PÄÄTTYMINEN

Allokointipalvelu tulee voimaan asiakkaan hyväksyttyä kirjallisesti allokointipalvelun liittämisen vakuutukseen. Allokointipalvelu on voimassa toistaiseksi, mutta päättyy ilman erillistä irtisanomista viimeistään vakuutuksen päättyessä.

Asiakas voi milloin tahansa lopettaa allokointipalvelun ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai sen asiamiehelle.

Allokointipalvelun päättymispäiväksi katsotaan se päivä, jolloin kirjallinen ilmoitus on tullut vakuutusyhtiön tai sen asiamiehen tietoon. Allokointipalvelun kulu veloitetaan palvelun voimassaoloajalta, myös allokointipalvelun päättymispäivältä.

Vakuutusyhtiö voi lopettaa allokointipalvelun tarjoamisen 30 päivän kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiön ilmoitus palvelun lopettamisesta on tullut asiakkaan tietoon. Ilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon 7 päivänä sen lähettämisestä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa allokointipalvelu, mikäli vakuutukseen maksettu summa osanoston vuoksi laskee alle sen vähimmäisrajan, joka oli allokointipalvelun liittämisen ehtona.

Allokointipalvelun päättymisen ei vaikuta vakuutuksen voimassaoloon. Vakuutukseen jää voimaan se allokointi, joka oli voimassa allokointipalvelun päättyessä. Mikäli tämä ei ole mahdollista, on asiakkaan vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoitettava uudet sijoituskohteet. Ellei asiakas ilmoita uusia sijoituskohteita, on vakuutusyhtiöllä oikeus valita sijoituskohteet.

3 SALKKUJEN SIOITUSSTRATEGIAN TOTEUTTAMINEN

Salkkuun valitaan vakuutusyhtiön näkemyksen mukaan kulloinkin parhaiten sopivat sijoituskohteet. Salkku on sijoituskohteiden allokointiin perustuva kokonaisuus, joka voi sisältää sijoituskohteita, jotka eivät yksittäisinä sijoituskohteina riskitasonsa vuoksi sovellu asiakkaalle. Salkku ei ole sijoitusrahastolaissa tarkoitettu sijoitusrahasto.

Salkkujen sijoitukset hajautetaan maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille sekä eri riskiläisän omaaviin korko-omaisuusluokkiin. Lisäksi salkkujen sijoituksia voidaan hajauttaa vaihtoehtoihin omaisuusluokkiin, kuten hyödyke-, valuutta- ja kiinteistörahastoihin sekä vaihtoehtoihin kaupankäyntistrategioihin, joiden riski- ja tuotto-profiili eroaa perinteisistä osake- ja korkoluokkiin sijoittavista rahastoista.

Salkun sijoituskohteita ja salkun allokointia muutetaan vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen muuttuessa.

Valittavissa olevilla salkuilla on erilaiset riskiprofiilit.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa salkkupalikoimaansa. Salkkupalikoiman muutoksesta ilmoitetaan vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli asiakas ei vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa ilmoita toista salkkua tai kirjallisesti irtisano vakuutusta, 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 vakuutusta, on vakuutusyhtiöllä oikeus liittää valitsemansa salkku poistetun salkun tilalle.

4 ALLOKointIPALVELUUN LIITTYVÄT RISKIT

Sijoittaminen sisältää aina taloudellisen riskin.

Vakuutussäästön suuruus riippuu paitsi vakuutukseen maksetuista maksuista ja siitä tehtävistä veloituksista, myös vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö ei takaa sijoituskohteille tuottoa eikä sijoitetun pääoman säilymistä, vaikka vakuutukseen on liitetty allokointipalvelu, jonka perusteella vakuutusyhtiö tekee säästön allokointia koskevat päätökset.

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

Sijoittamiseen liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin vakuutuksen tuotetiedoissa.

Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

5 REKLAMOINTIVELVOLLISUUS

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli asiakas huomaa allokointipalveluun liittyvissä toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee hänen reklamoida näistä kirjallisesti viipymättä vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle. Asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen, ellei hän 14 päivän kuluessa toimenpiteestä tiedon saatuaan reklamoi asiasta vakuutusyhtiölle tai tämän asiamiehelle. Mikäli asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada tiedoksiantoja allokointimuutoksista, hän menettää oikeutensa reklamoida.

6 ALLOKOINTIPALVELUN EHTOJEN MUUTTAMINEN

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä ehtoja ja palvelun kuluja.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti allokointipalvelun ehtojen muutoksista, jotka lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan eivätkä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Muun kuin vähäisen muutoksen osalta vakuutusyhtiöllä tulee olla hyväksyttävä peruste allokointipalvelun ehtojen muuttamiselle. Tällainen hyväksyttävä peruste on ainakin lain muutos, palvelun kulurakenteeseen tai kustannuksiin vaikuttava yleinen muutos sekä tarjottavan palvelun kehittäminen taikka muutos markkinatilanteessa. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua muutosilmoituksen lähettämisestä.

Allokointipalvelu jatkuu uusien ehtojen mukaisena, ellei asiakas päätä palvelua vähintään 5 pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

7 ALLOKOINTIPALVELUN KULU

Allokointipalvelun kulu lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaisesti säästöstä allokointipalvelun voimassaolopäiviltä. 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 säästöstä 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 säästöstä veloitettava kulu kunkin salkun voimassaolopäivien mukaisesti.

Vakuutusyhtiö veloittaa vakuutussäästöstä lisäksi vakuutusehtojen mukaiset kulut riippumatta vakuutuksen tuotosta ja säästön arvonmuutoksista.

8 VASTUUNRAJOITUS

Kumpikaan osapuoli ei vastaa toiselle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta. Osapuolet eivät vastaa myöskään vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta. Välillisiä vahinkoja ei korvata.

Osapuolet eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Ylivoimainen este on sellainen seikka, joka estää osapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton ja syy-suhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen eikä osapuoli olisi kohtuullisin ja taloudellisesti tarkoituksenmukaisin toimin voinut välttää tai torjua sitä. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, pandemia, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide. Mikäli vakuutusyhtiö ei edellä mainitun esteen vuoksi voi kohtuudella huolehtia tämän palvelun mukaisen veloitteensa täyttämisestä, veloitteen täyttämistä lykätään siihen asti, kunnes este lakkaa. Vakuutusyhtiö on velvollinen ilmoittamaan niin pian kuin mahdollista sitä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Ilmoituksen voi tehdä valtakunnallisissa päivälehdissä, niihin verrattavissa sähköisissä viestimissä tai osoitteessa www.aktia.fi.

POP Salkkua hallinnoi Aktia Henkivakuutus Oy, jonka asiamiehenä POP Pankki toimii.



Vakuutuksen myöntää:

Aktia Henkivakuutus Oy

PL 800, 20101 Turku

Puh. 010 247 8300

Y-tunnus 0937006-7

Krno 562.616

Kotipaikka: Turku, Suomi

www.aktia.fi