

# POP YRITYSTUOTTO VAKUUTUSEHDOT

Voimassa 7.6.2020 alkaen

# 1. KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN SISÄLTÖ JA VOIMASSAOLO

## 1.1. SISÄLTÖ

Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sijoitusvakuutus, jossa ei ole vakuutettua.

Kapitalisaatiosopimuksen säästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutusnottajalle. Vakuutusnottaja voi vakuutusajana nostaa säästön tai sen osan. Maksettavasta säästöstä tai sen osasta vähennetään hinnaston mukaiset kulut.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö määritellään vakuutusasiakirjoissa, joita ovat hakemus, vakuutusehdot, tuoteseloste ja hinnasto. Vakuutukseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä ja laskuperusteita.

## 1.2. ERÄIDEN TERMIEN MERKITYS

**Laskuperusteet** ovat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden mukaan lasketaan vakuutuksen säästö ja takaisinostoarvo. Laskuperusteiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

**Sijoituskohde** on vakuutusnottajan valitsema kohde, johon vakuutusmaksut tai säästö sijoitetaan. Sijoituskohde voi olla sijoitussidonnainen sijoitussalkku. Valittavia sijoituskohdetta esitellään tuoteselosteessa ja sijoituskohdetta koskevissa esitteissä.

**Sijoitusrahastolla** tarkoitetaan rahastoyhtiön hallinnoimaa rahastoa, jonka arvo noteerataan julkisesti.

**Sijoitussidonnaisina** sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, varainhoitopalvelua tai muu sijoitussidonnainen kohde.

**Sijoitussidonnainen** säästön osa on säästön osa, jonka kehitys määräytyy vakuutusnottajan valitsemien sijoitussidonnaisten sijoituskohdeiden arvonkehityksen perusteella.

**Säästöllä** tarkoitetaan yhteenlaskettua vakuutuksen sijoitussidonnaista säästön osaa.

**Takaisinostoarvo** on säästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla.

**Tiliote** lähetetään vakuutusnottajalle kerran vuodessa. Tiliotteesta ilmenee säästön kehitys ja muu sopimuksen keskeinen sisältö.

**Vakuutusnottajalla** tarkoitetaan yritystä tai yhteisöä, jonka kanssa vakuutusyhtiö on tehnyt sopimuksen tai sitä, jolle vakuutusnottajalle vakuutuksen perusteella kuuluvat oikeudet ovat siirtyneet.

**Varainhoitopalvelu** tarkoittaa rahastovarainhoitona toteutettavaa rahastotyyppistä sijoituskohdetta. Vakuutusnottaja valitsee Varainhoitopalvelusijoituskohteen oman tavoitteensa mukaisesti. Varainhoitaja sijoittaa varat eri markkinoille, valitulle sijoituskohdelle määriteltyjen rajojen puitteissa. Varainhoitopalvelu ei ole yksilöllistä täyden valtakirjan varainhoittoa.

## 1.3. VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

### 1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo

Kapitalisaatiosopimuksen voi tehdä Suomessa rekisteröity yritys tai yhteisö.

Vakuutus tulee voimaan, kun vakuutushakemus on allekirjoitettu ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Vakuutusmaksu on sopimuksen raukeamisen uhalla maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

### 1.3.2. Vakuutuksen päättyminen

Kapitalisaatiosopimus on voimassa hakemukseen merkityn määräajan.

Vakuutus päättyy

sovitun määräajan päättyessä tai

koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään kolmen (3) kuukauden kuluttua irtisanomisesta. Päättymispäivään mennessä kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusnottajalle vakuutuksen päättyessä.

## 1.4. VAKUUTUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusajana muuttaa vakuutusehtoja, hinnastoa ja laskuperusteita, jos muutokseen on erityistä syytä eikä vakuutuksen keskeinen sisältö muutu olennaisesti alkuperäiseen vakuutukseen verrattuna.

Edellisen lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia ehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä tai euromääräisiä rajoja.

Vakuutusyhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen vakuutusnottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

## 1.5. VASTUUNRAJOITUS

Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen, korvauksen tai sopimuksen osapuolien verokohteluun. Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, mikäli ne johtuvat vakuutusnottajan piirissä tapahtuvista muutoksista.

## 1.6. LUOVUTUS JA PANTTAUS

Vakuutusnottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata vakuutukseen perustuva oikeus. Luovutus ja panttaus eivät ole vakuutusnottajan velkoja sitovia, ellei niitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

## 1.7. SJOITUSKOHTEET

Vakuutusyhtiö voi lisätä, vähentää tai muuttaa sisällöltään käytettävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutusyhtiö poistaa sijoituskohteen sijoitusvaihtoehtoistaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa poistamisesta kaikissa palvelukanavissaan ja poistettavan sijoituskohteen valinnoille vakuutusnottajille vähintään kuukautta ennen poistamista.

Jos sijoituskohde poistuu vakuutusyhtiön valikoimista vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä lyhyemmässä ajassa kuin kuukaudessa, ilmoitetaan poistuvasta sijoituskohdesta välittömästi.

Vakuutusyhtiö voi sijoittaa poistettavassa sijoituskohdeessa olevat varat ja poistettavaan sijoituskohdeeseen tarkoitetut maksut poistettavaa sijoituskohdetta vastaavaan toiseen sijoituskohdeeseen.

Lisäksi vakuutusyhtiö voi viranomaisten antamiin määräyksiin, sijoitusrahastojen sääntöihin perustuen tai poikkeuksellisessa markkinatilanteessa antaa erityisiä määräyksiä, jotka koskevat sijoituskohteen valintaa,

rahasto-osuuksien lukumäärää tietyssä rahastossa,

säästöjen enimmäismäärää sijoituskohdeittain,

pienintä sijoitusta sijoituskohdeeseen tai vuosituottoiseen vakuutussäästön osaan,

siirtoja sijoituskohdeesta toiseen tai siirtoja sijoitussidonnaisen sijoituskohteen,

sijoitusrahaston osto- ja myyntikurssien laskemista tai

eri toimenpiteistä perittäviä maksuja.

Mikäli yllämainituissa määräyksissä tapahtuu muutoksia, vakuutusyhtiö ilmoittaa niistä vakuutusnottajalle.

## 2. VAKUUTUSMAKSUT

### 2.1. MAKSUSUUNNITELMA

Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

Vakuutusyhtiö voi kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa tai tuoteselosteessa määrätä maksuille vähimmäis- ja enimmäismäärän. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus hyväksyä, hylätä tai keskeyttää vakuutukseen tehtävät maksut.

### 2.2. SJOITUSSUUNNITELMA

Vakuutusmaksu sijoitetaan vakuutuksenottajan kirjallisesti ilmoittaman jakosuhteen mukaan sijoituskohteisiin. Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa ilmoittamalla kirjallisesti muutoksesta vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksut viivyttelemättä, ensimmäisen maksun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät vakuutusmaksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön vakuutusmaksujen tilille. Vakuutusmaksun sijoittamisessa käytetään merkintähintaa, jos sijoituskohteelle on vahvistettu erikseen merkintä- ja lunastushintaa.

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksun sijoittamista sijoituskohteeseen ei voida toteuttaa viimeistään edellä mainittuna päivänä vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö voi

sijoittaa vakuutusmaksun vakuutuksenottajan ilmoittamaan muuhun sijoituskohteeseen,

sijoittaa vakuutusmaksun valitsemaansa lyhyisiin korkosijoituksiin varansa sijoittavaan sijoitusrahastoon tai muuhun vastaavaan sijoituskohteeseen,

jättää vakuutusmaksun korottomalle tilille.

Esteestä ja suoritetusta sijoituksesta ilmoitetaan ensi tilassa vakuutuksenottajalle.

## 3. SÄÄSTÖ

### 3.1. SÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

#### 3.1.1. Yleistä

Kapitalisaatiosopimuksen säästö muodostuu sijoitussidonnaisesta säästön osasta. Säästöä kartuttavat vakuutukseen maksettavat vakuutusmaksut ja säästölle sijoituskohteittain arvonmuutoksena muodostuva. Säästöä vähentävät mahdollinen sijoituskohteen arvon aleneminen ja chtojen tai hinnaston mukaan säästöä perittävät maksut.

Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies ei vastaa sijoitussidonnaisen säästön osaan sijoitettujen vakuutusmaksujen tai säästön tuotosta tai arvon säilymisestä. Säästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisen säästön osaan ohjatuille varoille ei kerry tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voidaan kokonaan menettää.

Sijoitussidonnaisessa vaihtoehdossa ei ole pääomaturvaa ellei sitä ole erikseen sijoituskohteen esittelyssä mainittu.

Säästö lasketaan sijoituskohteen osuuksien tai sijoituskohdetta vastaavien yksiköiden lukumäärän ja niillä olevan arvon perusteella. Laskennassa käytetään kohdissa 3.1.2. – 3.1.3. kuvatulla tavalla osuutta tai yksikköä, jotka liittyvät sopimukseen laskennallisesti eikä sijoittajalla ole niihin omistus- tai muuta oikeutta.

Sijoitusrahastolle käytettävä osuus on valitun sijoitusrahaston osuus. Osuuden arvon määrää sijoitusrahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö.

Rahastotyyppiselle sijoituskohteelle käytettävä osuus on rahastotyyppisen sijoituskohteen osuus. Osuuden arvon määrää sijoituskohteen varainhoitaja tai varainhoitoyhteisö.

#### 3.1.2. Sijoitussidonnainen säästön osa, osuuksien tai yksiköiden lukumäärä ja arvo

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia tai yksiköitä lisäävät sijoituskohteeseen sijoitetut vakuutusmaksut ja mahdollisesti myönnettävät bonukset.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia tai yksiköitä vähentävät vakuutusyhtiön perimät hoito- ja ylläpitomaksut, takaisinostosta perittävät maksut, muut maksut ja nostot säästöstä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuudet tai yksiköt muuttuvat siirrettäessä säästöä sijoituskohteesta toiseen sijoituskohteeseen.

Rahastoyhtiön perimät palkkiot määräytyvät rahastoyhtiön hinnaston mukaan. Rahastoyhtiön perimät palkkiot otetaan huomioon rahasto-osuuden arvossa kunakin päivänä.

Varainhoitopalvelun palkkiot määräytyvät varainhoitoesitteen mukaan. Varainhoitopalvelun hoitopalkkiot otetaan huomioon varainhoitopalvelu -sijoituskohteen osuuden arvossa kunakin päivänä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoituskohteen osuuksien tai yksiköiden lukumäärää.

Vakuutusyhtiö ei vastaa rahastoyhtiön tai varainhoitopalvelun perimien palkkioiden kehityksestä.

#### 3.1.3. Vakuutussäästön arvo säästöä maksettaessa

Vakuutuksen takaisinostossa maksetaan takaisinostoarvo, joka on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla. Sopimuksen päättyessä takaisinostoon vuosituottoiselle säästön osalle hyvitetään vuosikorko ja lisäkorko takaisinostoon saakka.

Sopimuksen päättyessä maksetaan vakuutuksen päättymispäivän mukainen vakuutussäästö.

### 3.2. SÄÄSTÖN UDELLEENSJOITUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus uudelleensijoittaa sijoituskohteessa oleva säästö tai sen osa toiseen sijoituskohteeseen.

Uudelleensijoitus toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä kun ilmoitus on saapunut kirjallisesti vakuutusyhtiön pääkonttorille. Jos uudelleensijoitus yhtä sijoituskohdetta kohti on yli kolmesataatuhatta euroa tai sijoitusrahaston säännöissä on varattu osuuksien lunastamiselle edellä mainittua pidempi aika, toteutetaan uudelleensijoitus viimeistään kuukauden kuluttua ilmoituksen saapumisesta. Toteutetusta uudelleensijoituksesta ilmoitetaan vakuutuksenottajalle.

## 4. SÄÄSTÖSUORITUKSET

### 4.1. SÄÄSTÖN ERÄÄNTYMINEN

Sopimuksen päättyessä säästö maksetaan vakuutuksenottajalle tämän määräämälle pankkitilille.

### 4.2. TAKAISINOSTO

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa säästön tai sen osan ennen vakuutusajan päättymistä ilmoittamalla nostosta kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

Maksettava takaisinostoarvo lasketaan säästöstä huomioiden laskuperusteessa ja hinnastossa määrätyt maksut.

### 4.3. SUORITUSTEN HAKEMINEN

Vakuutusyhtiö voi ilmoittaa vakuutuksenottajalle sopimuksen päättymisestä.

Säästösuorituksen maksamiseksi vakuutuksenottajan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen hakemus tai ilmoitus säästösuorituksen maksamiseksi tarpeellisine tietoineen.

Vakuutuksenottaja vastaa aiheutuvista kustannuksista.

Suoritusta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun vakuutus on päättynyt.

### 4.4. SUORITUSTEN MAKSAMINEN

Vakuutusyhtiö maksaa päättävän vakuutuksen säästön tai takaisinoston viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun suoritusta on haettu ja vakuutusyhtiö on saanut tarvittavat selvitykset.

Viivästyneelle suoritukselle maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

## 5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT HOITO- JA TOIMENPIDEMAKSUT

Vakuutussäästöä peritään kuukausittain hinnaston mukaiset hoitomaksut. Vakuutusyhtiö voi muuttaa hinnastoa ilmoittamalla muutoksesta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Sijoitussuunnitelman muuttamisesta tai vakuutussäästön uudelleensijoittamisesta peritään hinnaston mukainen maksu.

Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain maksutta tiliotteen. Ylimääräisistä tilioitteista tai muista selvityksistä peritään hinnaston mukainen maksu.

Säästön takaisinoston yhteydessä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Muista toimenpiteistä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutussopimusta eikä vakuutusyhtiö vastaa niiden muuttumattomuudesta. Ne on ilmoitettu avaintietoesitteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia ehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä tai euromääräisiä rajoja.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa vakuutuksesta maksettavakseen tulevat maksut ja verot, jos lainsäädännön tai viranomaisen määräyksen vuoksi vakuutukseen tai sen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja.

## 6. VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).

## 7. MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1008.

### 7.1. VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA, VAKUUTUSLAUTAKUNTA JA KULUTTAJARIITALAUTAKUNTA

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki,  
puh. (09) 685 0120.  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

## 8. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Sp-Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi. POP Pankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja. Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n ja sen asiamiesten toimintaa.

Finanssivalvonta  
PL 103,  
00101 Helsinki  
Puh. 010 83 151  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

## 9. SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

Kapitalisaatiosopimuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. POP Pankki toimii Sp-Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. POP Pankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

Sp-Henkivakuutus Oy:stä omistaa yli 10 prosentin osuuden Säästöpankki Optia ja Oma Säästö- pankki Oyj

### SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Y-tunnus	2082534-1
Käyntiosoite ja kotipaikka	Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki
Puhelin	010 572 1008
(arkisin klo 9.00 – 16.30)	
Faksi	010 572 1005
Sähköposti	<a href="mailto:vakuutussaasto@saastopankki.fi">vakuutussaasto@saastopankki.fi</a>
Internet	<a href="http://www.sphenki.fi">www.sphenki.fi</a>

Kapitalisaatiosopimuksen saat lähimmästä POP Pankista [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

## 10. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja niitä koskevien säännösten, kuten tietosuojalain ja vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti ja huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelystä. Vakuutusyhtiö hankkii tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekistereistä. Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaiden henkilötietoja hakemuksien käsittelyä, asiakaspalvelun toteuttamista, vakuutusten hallinnoinnin sekä maksu- ja perintätarvittain hoitamisen tarkoituksia varten. Henkilötietoja voidaan käyttää myös vakuutusyhtiön asiakkaille postitse, puhelimitse tai sähköisesti suunnatun asiakasviestinnän ja markkinoinnin toteuttamiseen. Tietoja voidaan lisäksi käyttää yhdessä muista lähteistä saatujen tietojen kanssa asiakkaan ostomieltyymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutustuotteista. Asiakkaiden henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan em. tarkoituksiin. Yhteistyökumppaneita ovat yritykset EU/ETA-alueella ja yritykset Euroopan komission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/ETA-alueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita käytetään toimeksiantosopimuksissa. Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle tietosuojalautakunnan määrittelemän edellytyksin. Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa vakuutusyhtiölle, mikäli hän ei halua vastaanottaa markkinointia. Asiakkaalla on oikeus saada tietoa häntä koskevien henkilötietojen käyttämisestä. Asiakas voi milloin tahansa pyytää vakuutusyhtiötä korjaamaan vakuutukseensa liittyvät virheelliset tiedot.

# POP Pankki

Sp-Henkivakuutus Oy  
Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki  
Puh. 010 572 1008  
[www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)  
Y-tunnus: 2082534-1  
Kotipaikka: Helsinki