

S-Sijoituskori Rohkea säännöt

1 § Sijoituskori

Sijoituskorin nimi on S-Sijoituskori Rohkea, (jäljempänä sijoituskori). Sijoituskori on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaiseen vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen (jäljempänä vakuutus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan näissä säännöissä myös kapitalisaatiosopimuksen omistajaa.

Sijoituskori ei ole sijoitusrahastolain säätelemä sijoitusrahasto, vaan henkivakuutusyhtiön hallinnoima, vakuutuksen arvon määrittämä, sijoituskokonaisuus.

Sijoituskori on vakuutusyhtiön omistama sijoitussalkku, jonka varat sijoitetaan alla olevan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoituskoria hoitaa vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja. Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin, sen osuuksiin eikä sijoituskorissa olevaan omaisuuteen. Vakuutuksenottaja ei ole asiakassuhteessa sijoituskorin mahdolliseen ulkopuoliseen varainhoitajaan vaan vakuutusyhtiöön. Sijoituskori ei jaa tuottoa, vaan sijoitusten mahdollinen tuotto lisätään sijoituskorin arvoon.

2 § Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoitusstrategia pohjautuu sijoituskoria hoitavan omaisuudenhoitajan sijoituskorin näkökulmaan. Sijoitukset pyritään kohdentamaan osake-, korko ja hyödykemarkkinoille, joilla on parhaat tuottonäkymät. Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa sijoituskorin arvoa pitkällä aikavälillä. Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa sijoituskorin arvonkehityksestä eivätkä sijoituskorin mahdollisesta arvon alentumisesta.

S-Sijoituskori Rohkea sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti korko-, osake- ja hyödykemarkkinoille. Sijoitusinstrumentteina käytetään sijoitus- ja erikoissijoitusrahastoja, pörssinoteerattuja sijoitusrahastoja (ETF), pörssinoteerattuja hyödykkeitä (ETC), pörssinoteerattuja strukturoituja sijoitustuotteita (ETN) sekä ulkomaisten yhteissijoitusyritysten osuuksia. Sijoituskori voi sijoittaa FIM Varainhoito Oy:n ja muiden rahastoyhtiöiden hallinnoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin.

Korko- ja osakesijoitusten välinen painotus vaihtelee omaisuudenhoitajan markkinanäkemyksen mukaan.

Pitkän ajan keskimääräinen tavoiteltava riski ja tuotto vastaavat sellaisen salkun pitkän ajan historiallista riskiä ja tuottotasoa, missä 85 % on sijoitettu maailman osakemarkkinoille ja 15 % rahamarkkinoille. Salkun suhteellinen painotus osake-, korko- sekä muiden markkinoiden välillä voi vaihdella merkittävästi.

Sijoituskorin sijoituspolitiikalle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoitusrahastolainsäädännön sijoitusvaatimuksia vastaavia rajoituksia.

3 § Sijoituskorin sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sijoituskorin sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sijoituskorin olennaisista sääntömuutoksista vakuutuksenottajalle. Sijoituskorin sääntöjä ei vahvista ulkopuolinen taho.

4 § Sijoituskorin ja sijoituskoriosuuden arvon laskeminen

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sen velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskorin omistamat sijoituskohteet arvostetaan niiden markkina-arvoon. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohteet arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon. Vakuutusyhtiö vastaa sijoituskorin arvonlaskennasta. Arvonlaskennan periaatteille ei ole ulkopuolista hyväksyntää.

Jos sijoituskohteelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan omaisuudenhoitajan hallituksen kulloinkin hyväksymien objektiivisten arvostusperiaatteiden mukaisesti.

Sijoituskorin arvo lasketaan jokaiselle sellaiselle päivälle, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna (pankkipäivä). Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina. Sijoituskoriosuuden arvo on Sijoituskorin arvo jaettuna liikkeessä olevien sijoituskoriosuuksien määrällä.

Sijoituskorin ja sijoituskoriosuuden arvon vahvistaa omaisuudenhoitaja ja arvot ovat saatavissa vakuutusyhtiöstä arvonlaskennan valmistuttua.

5 § Sijoituskoriosuuksien merkintä ja lunastus

Sijoituskoriosuuksien merkinnällä tarkoitetaan vakuutuksenottajan vakuutukseen maksaman uuden maksun tai olemassa olevien säästöjen sitomista sijoituskorin osuuden arvoon.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Sijoituskoriosuuksien lunastuksella tarkoitetaan vakuutuksenottajan vakuutusyhtiölle esittämään irtisanomisilmoitukseen, säästönostoilmoitukseen tai säästönsiirtoon perustuvaa, vakuutusyhtiön toteuttamaa vakuutuksen säästöjen irrottamista sijoituskorin arvonkehityksestä. Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus ja nostaa sijoituskoriin liitetyt säästönsä vakuutuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi. Sijoituskorin merkintään ja lunastukseen saattaa liittyä sijoituskorin säännöissä määriteltujen rajoitusten lisäksi vakuutussopimuksessa määritellyjä rajoituksia.

6 § Sijoituskorin sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Sijoituskorin hoitamisesta ei peritä hallinnointipalkkioita.

Sijoituskorin sijoituskohteiden hoitamisesta voi syntyä kuluja, kuten sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen mahdolliset merkintä-, lunastus-, säilytys- ja hallinnointipalkkiot, kaupankäyntikulut, sijoituskohteiden maksamat mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut. FIM Varainhoito Oy:n hallinnoimista rahastoista sijoituskori ei maksa merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

Sijoituskorin sijoituskohteiden mahdollisesti perimät palkkiot on huomioitu sijoituskorin arvonlaskennassa eikä niitä veloiteta erikseen.

7 § Sijoituskorin päättyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta.