

S-Pankki Kapitalisaatiosopimus on vakuutusopimustlain (543/1994) 4 a §:ssä tarkoitettu kapitalisaatiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus.

1. Määritelmiä

Vakuutuksenantaja on Vakuutusosakeyhtiö Henki- Fennia, jäljempänä Vakuutusyhtiö.

Sopimuksen omistaja on se yksityishenkilö, yritys tai yhteisö, joka on tehnyt Vakuutusyhtiön kanssa kapitalisaatiosopimuksen tai jolle sopimuksen omistusoikeus on siirtynyt.

Sijoituspalveluntarjoaja on se yhtiö, jonka kanssa Vakuutusyhtiö on tehnyt sopimuksen vakuutussäästön hoitamisesta.

Säästösumma on sopimuksen erääntyessä Sopimuksen omistajalle maksettava korvaus.

Takaisinostoarvo on summa, joka maksetaan Sopimuksen omistajalle, mikäli kapitalisaatiosopimus irtisanotaan ennen sen päättymistä.

Sopimusaika on sovittu, vakuutuskirjaan merkitty kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloaika.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain edellyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan mm. hinnaston mukaiset veloitukset ja sopimuksen säästö.

2. Kapitalisaatiosopimuksen sisältö

2.1. Kapitalisaatiosopimus sisältää oikeuden säästösummaan.

2.2. Sopimuksen sisältö määritellään kapitalisaatiosopimuksessa ja laskuperusteissa. Kapitalisaatiosopimukseen sisältyy kapitalisaatiosopimuksen hakemus, sopimuskirja, muut sopimuksen syntymiseen mahdollisesti liittyvät asiakirjat, vuositiedote sekä sopimusehdot. Kapitalisaatiosopimukseen sovelletaan lisäksi vakuutusopimuslakia (543/94) ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

3. Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet

3.1. Sopimuksen omistajan ja Vakuutusyhtiön oikeudet ja velvollisuudet perustuvat osapuolten väliseen kapitalisaatiosopimukseen ja laskuperusteisiin sekä voimassa olevaan lainsäädäntöön ja viranomais määräyksiin.

3.2. Kapitalisaatiosopimus perustuu niihin tietoihin, jotka on annettu Vakuutusyhtiölle sopimusta haettaessa ja sen voimassaoloaikana. Nämä tiedot ovat Vakuutusyhtiön vastuun perusteena.

3.3. Sopimuksen omistajan tulee antaa ennen kapitalisaatiosopimuksen myöntämistä ja sopimuksen voimassaoloaikana oikeat ja täydelliset vastaukset Vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin.

3.4. Sopimuksen omistajalla on oikeus luovuttaa ja pantata kapitalisaatiosopimukseen perustuva oikeus. Luovutus ja panttaminen ei ole Sopimuksen omistajan velkoja sitova, ellei siitä ole kirjallisesti ilmoitettu Vakuutusyhtiölle.

3.5. Vakuutusyhtiö lähettää sopimuskirjan sekä muut tiedoksiannot ja ilmoitukset Sopimuksen omistajalle. Sopimuksen omistajalle lähetetään vähintään kerran vuodessa vuositiedote.

4. Kapitalisaatiosopimuksen voimassaolo

4.1. Kapitalisaatiosopimus tulee voimaan, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt Sopimuksen omistajan allekirjoittaman hakemuksen ja sovitun suuruisen maksu on maksettu Vakuutusyhtiölle. Maksu on maksettava kolmen kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

4.2. Sopimuksen omistajalla on oikeus peruuttaa kapitalisaatiosopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava Vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Tällöin Vakuutusyhtiö palauttaa sopimukseen maksetut maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta Vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden arvon alentumista.

4.3. Sopimuksen voimassaoloaika määritellään osa puolten välisessä kapitalisaatiosopimuksessa.

4.4. Kapitalisaatiosopimus päättyy viimeistään sopimusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan sopimuksen säästön nostamisen yhteydessä. Sopimus päättyy myös, kun säästö ei enää riitä Vakuutusyhtiön tekemiin hinnaston mukaisiin veloituksiin.

5. Kapitalisaatiosopimukseen liitetty sijoituspalvelu

5.1. Kapitalisaatiosopimusta tehtäessä määritellään, mitä Sijoituspalveluntarjoajaa ja sijoituskohteita sopimuksessa käytetään. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää, mitä sijoituspalveluita ja sijoituskohteita sopimukseen voi kulloinkin olla liitettynä.

5.2. Jos Vakuutusyhtiön ja Sijoituspalveluntarjoajan välinen sopimus päättyy tai sopimuksen säästöä ei muusta syystä voida enää liittää tiettyyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen, Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiasta Sopimuksen omistajalle. Sopimuksen omistajan on tällöin muutettava kapitalisaatiosopimuksen säästöön liittyvää sijoituspalvelua tai sijoituskohdetta. Jos Sopimuksen omistaja ei tee muutoksia Vakuutusyhtiön asettamassa kohtuullisessa määräajassa, Vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää sopimuksen säästö sopivaksi määrittelemäänsä sijoituskohteeseen.

5.3. Sijoituskohteet liittyvät kapitalisaatiosopimukseen ainoastaan laskennallisesti ja sijoituskohteiden omistusoikeus kuuluu Vakuutusyhtiölle. Sopimuksen omistajalla ei ole oikeutta päättää sijoituskohteisiin liittyvän määräys- tai äänivallan käyttämisestä, oikeutta päättää siitä, kenelle tai millä ehdoilla sijoituskohteena oleva omaisuus luovutetaan, oikeutta päättää sijoituskohdetta koskevasta käyttö- tai hallintaoikeudesta eikä oikeutta tehdä sijoituskohteena olevaan varallisuuteen liittyviä toimeksiantoja tai muita sijoituskohteeseen liittyviä sopimuksia Vakuutusyhtiön puolesta kolmannen osapuolen kanssa.

6. Kapitalisaatiosopimukseen maksettavat maksut

6.1. Vakuutusyhtiö ja Sopimuksen omistaja sopivat kapitalisaatiosopimusta tehtäessä sopimukseen maksettavasta maksusta.

6.2. Lisämaksusta voidaan sopia sopimuksen voimassaoloaikana Vakuutusyhtiön kanssa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus kieltäytyä lisämaksusta.

7. Kapitalisaatiosopimuksen säästön muodostuminen ja maksun sijoittaminen

7.1. Kapitalisaatiosopimuksen säästö muodostuu maksetuista maksuista ja kapitalisaatiosopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä sekä niiden perusteella maksetuista osingoista, koroista ja muista tuotoista.

7.2. Kapitalisaatiosopimuksen säästöä laskettaessa siitä vähennetään Vakuutusyhtiön hoitokulut, sijoituskohteiden kulut, sijoituspalvelusta sekä sijoituskohteiden säilyttämisestä ja kaupankäynnistä aiheutuneet kulut ja palkkiot sekä suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Säästön määrää pienentävät kohdan 10 mukaiset säästön nostot. Jos sijoituskohteella ei ole julkisesti noteerattua arvoa, sijoituskohteen arvo määräytyy sen käyvän arvon perusteella. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakurssin muutokset vaikuttavat säästön arvoon.

7.3. Edellä mainitut säästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentatapa on määritelty laskuperusteissa.

7.4. Kapitalisaatiosopimukseen maksetuilla maksuilla hankitaan kapitalisaatiosopimukseen liitettäviä Vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita sen mukaan kuin Sopimuksen omistaja ja Vakuutusyhtiö ovat sopineet. Säästön arvoon luetaan myös maksettu maksu, jolla ei ole vielä hankittu sijoituskohteita.

7.5. Vakuutusyhtiö siirtää ensimmäisen maksun sijoituspalvelun piiriin ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen kun sopimus on tullut voimaan ja maksu sekä sitä koskeva sijoituspalvelua tai sijoituskohdetta koskeva pyyntö on saapunut Vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö liittää sijoituskohteen sopimukseen kuitenkin aikaisintaan sijoituskohteelle saatavan ensimmäisen noteerauksen jälkeen ja merkintäajan puitteissa.

7.6. Jos maksua tai osaa siitä ei voida sijoittaa Vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, Sopimuksen omistajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi sijoituspalvelua tai sijoituskohdetta koskeva pyyntö. Samalla edellinen pyyntö raukeaa. Jos Vakuutusyhtiö ei saa Sopimuksen omistajalta uutta sijoituspalvelua tai sijoituskohdetta koskevaa pyyntöä 10 pankkipäivän kuluessa edellä mainitusta ilmoituksesta, Vakuutusyhtiöllä on oikeus jättää maksu tilille tai sijoittaa maksu johonkin muuhun Vakuutusyhtiön valitsemaan vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

7.7. Täyden valtakirjan varainhoitopalvelun osalta Vakuutusyhtiö ja Sijoituspalveluntarjoaja varaavat kunkin kapitalisaatiosopimukseen maksettavan maksun jälkeen, markkinaolosuhteiden muuttuessa tai vastaavissa tilanteissa, kohtuullisen ajan sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi Sopimuksen omistajan etu huomioiden.

7.8. Vakuutusyhtiö ei vastaa säästön arvonnehityksestä eikä ole vastuussa kapitalisaatiosopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollisesta arvон alentumisesta.

7.9. Vakuutusyhtiö ei maksa sopimuksen säästölle korkoa eikä asiakashyvytyksiä.

8. Muutokset sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin

8.1. Kapitalisaatiosopimuksen omistajalla on oikeus muuttaa sopimuksen sijoituspalvelua tai sijoituskohteita antamalla Vakuutusyhtiölle kirjallisen muutospyyntö.

8.2. Siirto sijoituspalvelusta tai sijoituskohteesta toiseen toteutetaan ilman tarpeetonta viivytystä, siitä kun Vakuutusyhtiö on vastaanottanut muutospyyntö. Jos muutosta ei ole mahdollista toteuttaa välittömästi sijoituskohteiden ominaisuuksien, sääntöjen, realisointiaikataulun tai muun Vakuutusyhtiöstä riippumattoman syyn vuoksi, Vakuutusyhtiö toteuttaa muutoksen sopimukseen ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen kun sijoituskohteille on saatavissa noteeraus ja sijoituskohteiden merkintäaika-kojen puitteissa.

8.3. Jos siirtoa sijoituspalvelusta tai sijoituskohteesta toiseen ei voida toteuttaa Vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, Sopimuksen omistajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi sijoituspalvelua tai sijoituskohteita koskeva muutospyyntö. Samalla edellinen muutospyyntö raukeaa.

9. Kapitalisaatiosopimuksesta tehtävät veloitukset

9.1. Vakuutusyhtiö veloittaa Sopimuksen omistajan tekemistä maksuista sopimuksen ja laskuperusteiden mukaiset kulut, ja jäljelle jäävä osuus maksusta liitetään sopimuksen säästöön.

9.2. Säästöstä veloitetaan hinnaston mukaiset kulut sekä Sijoituspalveluntarjoajan veloitamat kulut ja palkkiot. Hoitokulut lasketaan sopimuksen säästön kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteen perusteella ja veloitetaan säästöstä neljännesvuosittain. Sijoituspalveluun liittyvät kulut veloitetaan Sijoituspalveluntarjoajan kulloinkin voimassa olevan käytännön mukaisesti. Koko sopimuksen erääntyessä nämä erät veloitetaan päättymispäivänä.

9.3. Lisäksi säästöstä veloitetaan hinnaston mukaiset toimenpidemaksut sekä lunastuskulut niiden suorittamispäivänä.

9.4. Vakuutusyhtiö voi veloittaa sopimuksen säästöstä sijoituspalveluun tai sijoituskohteen arvoon sisältyvät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu maksamaan Sijoituspalveluntarjoajalle tai sijoituskohteiden omistajana. Palkkiot ja maksut lasketaan euroina.

9.5. Sopimuksen omistajalla on velvollisuus huolehtia, että säästöstä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksi muutettavassa muodossa, jotta Vakuutusyhtiö voi veloittaa sopimuksen mukaiset hoitokulut ja palkkiot. Vakuutusyhtiöllä on oikeus tarvittaessa muuttaa rahaksi sopimukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kulujen veloittamiseksi.

9.6. Jos kapitalisaatiosopimukseen tai siihen liitettyyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen kohdistuu lainsäädännön muuttumisen tai viranomais määräyksen vuoksi suoraan tai välillisesti veroja tai muita Vakuutusyhtiön maksettavaksi tulevia maksuja, voi Vakuutusyhtiö veloittaa nämä verot ja maksut sopimuksen säästöstä.

10. Säästösumma ja takaisinostoarvon nostaminen

10.1. Säästösumma maksetaan Sopimuksen omistajalle sopimuksen päättyessä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Sopimuksen omistajalle kapitalisaatiosopimuksen erääntymisestä.

10.2. Maksettaessa säästösumma, määräytyy se realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta säästösummasta vähennetään hinnaston mukainen lunastuskulu.

10.3. Sopimuksen omistajalla on oikeus tehdä kapitalisaatiosopimuksen säästöstä takaisinostoja sopimuksen voimassa ollessa, ellei sijoituskohteiden realisointia ole rajoitettu. Jos sopimuksen säästöstä nostetaan vain osa, on jäljellä jäävän säästön oltava vähintään 10 000 euroa. Muussa tapauksessa Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus päättyään, jolloin koko takaisinostoarvo maksetaan Sopimuksen omistajalle.

10.4. Maksettaessa takaisinostoarvo tai sen osa, määräytyy sen arvo realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta takaisinostoarvosta vähennetään hinnaston mukainen lunastuskulu.

10.5. Säästösummaa ja takaisinostoarvoa on haettava Vakuutusyhtiöltä kirjallisesti, ja Sopimuksen omistajan on toimitettava Vakuutusyhtiölle pankkiyhteystietonsa. Vakuutusyhtiölle on tarvitessa toimitettava muikin selvitys, jota Sopimuksen omistajalta on kohtuullista vaatia ja joka on välttämätön Vakuutus yhtiön maksuvelvollisuuden toteuttamiseksi. Vakuutus yhtiö ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

10.6. Vakuutusyhtiö maksaa säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan tai ilmoittaa, että korvausta ei makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun Vakuutusyhtiö on saanut edellä tarvittavat selvitykset, edellyttäen että sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen on tässä ajassa normaalisti mahdollista suorittaa. Siltä osin kuin sijoituskohteiden muuttaminen rahaksi edellä mainitussa määräajassa ei ole mahdollista, Vakuutus yhtiö maksaa säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan kuukauden kuluessa rahaksi muuttamisesta.

10.7. Sijoituskohteita realisoitaessa Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen etsimään sijoituskohteille ostajaa. Jos realisointi osoittautuu vaikeaksi, Vakuutusyhtiöllä on oikeus sijoituskohteen myymisen sijasta siirtää sijoituskohte Sopimuksen omistajan nimiin ja mitätöidä kapitalisaatiosopimukseen liitetty sijoituskohteet. Siirtämisen yhteydessä Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää sopimuksen säästöistä tai periä Sopimuksen omistajalta mahdollisesta ennenaikaisesta realisoinnista perittävät maksut, verot, veronluontoiset maksut ja muut Vakuutusyhtiölle toimenpiteestä aiheutuvat kustannukset.

10.8. Vakuutusyhtiö maksaa viivästyneelle suoritukseen viivästyskorkoa korkolain mukaan.

11. Kapitalisaatiosopimusehtojen muutos

11.1. Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sopimus ehtoja, jos perusteena on jokin seuraavista:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomais määräys
- kansainvälinen kriisi
- korkotason muutos
- sopimukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Vakuutusyhtiön määräys vallan ulkopuolella olevasta syystä
- muu Vakuutusyhtiön merkittävästi vaikuttava seikka, jonka seurauksia Vakuutusyhtiö ei voi kohtuudella riittävästi rajoittaa.

Perusteena olevan muutoksen vaikuttavuus Vakuutusyhtiön ei saa olla vähäinen tai riippua olennaisesti Vakuutusyhtiön omista toimista.

11.2. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta kapitalisaatiosopimuksen keskeiseen sisältöön.

11.3. Vakuutusyhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen Sopimuksen omistajalle vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Jos Sopimuksen omistaja ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus irti sanoa kapitalisaatiosopimus.

11.4. Vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia hinnastoon, vakuutusehtoihin tai laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä rajoja enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

12. Sopimuksen irtisanominen

12.1. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus, jolloin kapitalisaatiosopimus päättyy kolmen (3) kuukauden irtisanomisajan jälkeen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti ja sen katsotaan tulleen Sopimuksen omistajan tietoon sinä päivänä, jona ilmoitus on kuitattu vastaanotetuksi tai, jos ilmoitus on jätetty postin kuljetettavaksi, seitsemäntenä päivänä kirjeen päiväyksestä.

12.2. Sopimuksen omistajalla on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus päättyään haluamanaan ajan kohtana. Tällöin sopimuksen takaisinostoarvo maksetaan Sopimuksen omistajalle kohdan 10 mukaisesti.

13. Vastuunrajoitus

13.1. Vakuutusyhtiö ei anna sijoitusneuvontaa, eikä ole vastuussa kapitalisaatiosopimukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta sopimuksen säästöön.

13.2. Vakuutusyhtiö tai sen asiamies eivät vastaa kapitalisaatiosopimuksen verokohtelusta. Vakuutusyhtiö tai sen asiamies eivät myöskään vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista kapitalisaatiosopimuksen, sopimukseen maksettujen maksujen tai sopimuksen osapuolten verokohdeltuun. Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat Sopimuksen omistajan piirissä tapahtuvista muutoksista.

13.3. Vakuutusyhtiö ei vastaa kapitalisaatiosopimukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

14. Muutoksenhaku

14.1. Jos Vakuutusyhtiön kapitalisaatiosopimukseen liittyvässä asiassa tekemä päätös ei tyydytä kuluttajan asemassa olevaa asianosaista, päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Sijoituslautakunnan (www.fine.fi) tai kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Lautakuntien lausunnot ovat suositusluontoisia.

14.2. Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen voi hakea muutosta kärjäoikeudessa. Kanne voidaan panna vireille Helsingin kärjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräaika ei kuitenkaan kulu aikana, jona asia on Sijoituslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltävänä.