

Tapiola Vauras 25- sijoituskorin säännöt

Avaintiedot

Sijoituskorin nimi: Tapiola Vauras 25
Sijoituskorin omistaja: Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola
Sijoituskorin omaisuudenhoitaja: Tapiola Varainhoito Oy

Tapiola Vauras 25 -sijoituskorin säännöt

1 § Sijoituskori

Sijoituskorin nimi on Tapiola Vauras 25, (jäljempänä sijoituskori).

Sijoituskori on Keskinäisen Henkivakuutusyhtiö Tapiolan (jäljempänä vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaiseen vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen (jäljempänä vakuutus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan näissä säännöissä myös kapitalisaatiosopimuksen omistajaa.

Sijoituskori on vakuutusyhtiön omistama sijoitussalkku, jonka varat sijoitetaan alla olevan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoituskorin hoidosta vastaa vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin, sen osuuksiin eikä sijoituskorissa olevaan omaisuuteen.

Sijoituskori ei jaa tuottoa, vaan sijoitusten mahdollinen tuotto lisätään sijoituskorin arvoon.

2 § Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoitusstrategia pohjautuu sijoituskorin hoitavan omaisuudenhoitajan sijoituskorin näkökulmaan. Sijoitukset pyritään kohdentamaan osake-, korko ja

hyödykemarkkinoille, joilla on parhaat tuotontodistukset. Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa sijoituskorin arvoa pitkällä aikavälillä. Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa sijoituskorin arvonekehityksestä eivätkä sijoituskorin mahdollisesta arvon alentumisesta.

Tapiola Vauras 25 sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti omaisuudenhoitajan valitsemiin kansainvälisille osake-, korko- ja hyödykemarkkinoille sijoittavien sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen, pörssinoteerattujen sijoitusrahastojen (ETF) sekä yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoituskori voi sijoittaa myös Tapiola Varainhoito Oy:n hallinnoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin. Lisäksi sijoituskori voi sijoittaa johdannaissopimuksiin sijoitusten suojaamistaroituksessa.

Sijoitusten pääpaino on korkosijoituksissa. Osakesijoitusten osuus on neutraalitalanteessa noin 25 %:a sijoituskorin arvosta. Osakesidonnaisen instrumenttien osuus sijoituskorin varoista voi vaihdella 0-50 %:n välillä.

3 § Sijoituskorin sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sijoituskorin sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sijoituskorin olennaisista sääntömuutoksista vakuutuksenottajalle.

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.

Jos sijoituskohteelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan seuraavasti: Mikäli omaisuudenhoitaja katsoo, että sijoituskorissa olevan sijoitusrahasto- tai yhteissijoitusyrityksen osuuden viimeksi julkaistu arvo ei vastaa todellista markkina-arvoa (esim. vakavassa markkinahäiriötilanteessa tai arvonlaskennan viivästyessä), voidaan sijoituskohteen arvo laskea sen kehitystä kuvaavan indeksin avulla. Tällöin indeksin suhteellista arvonmuutosta käytetään arviona sijoituskohteena olevan sijoitusrahasto- tai yhteissijoitusyrityksen osuuden suhteellisesta arvonmuutoksesta.

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 on saatavissa Vakuutusyhtiöstä arvonlaskennan valmistuttua.

5 § Sijoituskoriosuuksien merkintä ja lunastus

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä.

Sijoituskoriosuuksien lunastuksella tarkoitetaan vakuutusnottajan vakuutusyhtiölle esittämään irtisanomisilmoitukseen, säästönnoitoilmoitukseen tai säästönsiirtoon perustuvaa, vakuutusyhtiön toteuttamaa vakuutuksen säästöjen irrottamista sijoituskorin arvonkehityksestä.

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus ja nostaa sijoituskoriin liitetyt säästönsä vakuutuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli ra-

joiutus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi.

6 § Sijoituskorin sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Sijoituskorin hoitamisesta peritään hallinnointipalkkiota, joka on 1,2 % p.a. (jaettuna 365:llä). Palkkiota peritään niiltä päiviltä, jolloin sijoituskorin osuuden arvon päivämuutos ennen palkkion perimistä on kuuden desimaalin tarkkuudella suurempi kuin 0 %:a. Peritty palkkio pienentää koriosuuden arvoa.

Hallinnointipalkkio peritään myös päiviltä, jotka eivät ole pankkipäiviä, mikäli edeltäneen pankkipäivän ja seuraavan pankkipäivän välinen sijoituskorin osuuden arvonmuutos ennen palkkion perimistä on kuuden desimaalin tarkkuudella suurempi kuin 0 %:a.

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. Tapiola Varainhoito Oy:n hallinnoimista rahastoista sijoituskori ei maksa merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

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

8 § Sijoituskorin päätyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta.