

Alexandria

Varainhoitovakuutus

vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2024 alkaen
ASV002

ALEXANDRIA

Alexandria Varainhoitovakuutus vakuutusehdot

Alexandria Varainhoitovakuutus on vakuutussopimuslain (543/1994) 2 §:ssä tarkoitettu henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus.

1 Määritelmiä

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus vakuutuksesta suoritettavaan vakuutuskorvaukseen.

Henkivakuutuskorvaus on korvaus, joka vakuutetun kuollessa vakuutusaikana maksetaan edunsaajalle.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain edellyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan muun muassa vakuutuksesta perittävät kulut ja veloitukset sekä vakuutussäästö.

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

Sijoitussuunnitelma on suunnitelma, jossa määritellään, miten vakuutuksenottajan maksamat vakuutusmaksut ja vakuutussäästö sijoitetaan vakuutukseen liitettävään sijoituspalveluun ja sijoituskoh-teisiin.

Säästösumma on vakuutusajan päättyessä edunsaajalle maksettava korvaus.

Takaisinostoarvo on summa, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, jos vakuutus irtisanotaan ennen vakuutuksen päättymistä.

Vakuutuksenantaja on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, jäljempänä vakuutusyhtiö.

Vakuutettu on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena. Vakuutettu henkilö määritellään vakuutusta otettaessa. Vakuutettua henkilöä ei voi muuttaa.

Vakuutuksenottaja on henkilö, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutusaika on sovittu, vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika.

2 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus sisältää oikeuden säästösummaan ja henkivakuutuskorvaukseen.

Oikeus säästösummaan syntyy, jos vakuutusaika päättyy vakuutetun ollessa elossa. Takaisinostoarvo tai sen osa maksetaan myös vakuutusaikana, jos vakuutuksenottaja hakee sitä vakuutusyhtiöltä, eikä muuta ole sovittu. Oikeus henkivakuutuskorvaukseen syntyy, jos vakuutettu kuolee vakuutusaikana.

Vakuutuksen sisältö määräytyy vakuutuskirjan, vakuutusotteiden, vakuutusehtojen, tuoteselosten ja laskuperusteiden mukaan. Vakuutukseen sovelletaan lisäksi vakuutussopimuslakia ja muuta lainsäädäntöä.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuutusaikana oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin. Vakuutus perustuu niihin tietoihin, jotka on annettu vakuutusyhtiölle vakuutusta haettaessa ja vakuutusaikana. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, määräytyy vakuutuksen sisältö ja vakuutusyhtiön vastuu lainsäädännön sekä laskuperusteiden mukaisesti.

3 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus tulee voimaan, kun vakuutusyhtiö on hyväksynyt vakuutuksenottajan allekirjoittaman vakuutushakemuksen ja vakuutus-

maksu on maksettu vakuutusyhtiölle. Vakuutusmaksu on maksettava kolmen (3) kuukauden kuluessa vakuutushakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutus voidaan myöntää, jos vakuutettu on vakuutuksen alkaessa enintään 95-vuotias.

Ensimmäinen vakuutuskausi päättyy vakuutuksen alkamisvuotta seuraavana vuonna alkamiskuukautta edeltävän kuukauden lopussa. Seuraavat vakuutuskaudet ovat 12 kuukauden pituisia.

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus 30 päivän kuluessa sen voimaantulosta. Peruuttamisilmoitus on annettava kirjallisesti, ja se on toimitettava vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Tällöin vakuutusyhtiö palauttaa maksetut vakuutusmaksut vakuutuksenottajalle ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön. Vakuutusmaksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden arvon alentumista. Vakuutukseen sisältyvä henkivakuutus turva peruuuu, kun vakuutus peruutetaan.

Vakuutus päättyy viimeistään vakuutusajan päättyessä, vakuutetun täyttyessä 100 vuotta, vakuutetun kuollessa tai vakuutuksenottajan toimittaman irtisanomisilmoituksen saavuttua vakuutusyhtiölle. Vakuutus päättyy myös, kun vakuutussäästö ei enää riitä vakuutusso-pimukseen mukaisiin veloituksiin.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutukseen on maksettu yhden (1) vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta lukien vakuutusmaksuja alle 50 000 euroa tai vakuutuksesta tehdään osittainen takaisinosto, jonka jälkeen vakuutussäästön määrä on alle 20 prosenttia vakuutukseen maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärästä.

4 Edunsaajamääräys

Vakuutuksenottaja päättää vakuutuksen edunsaajasta antamalla edunsaajamääräyksen. Edunsaajamääräys annetaan erikseen säästösumman ja henkivakuutuskorvauksen osalta. Edunsaajamääräys, sen peruuttaminen tai sen muuttaminen on mitätön, jollei siitä ole ilmoitettu vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

Jos edunsaajamääräys koskee nimeltä mainittua edunsaajaa, edunsaajamääräys raukeaa, jos edunsaaja kuolee vakuutusaikana.

5 Vakuutusmaksu ja sen sijoittaminen

Vakuutusyhtiö ja vakuutuksenottaja sopivat vakuutusmaksusta vakuutusta otettaessa. Vakuutuksenottaja voi maksaa lisämaksuja vakuutusyhtiön erikseen ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus kieltäytyä vastaanottamasta edellä mainituista rajoista poikkeavia lisämaksuja.

Vakuutusmaksu liitetään vakuutussäästöön ja sijoitetaan sijoitussuunnitelman mukaisesti. Vakuutussäästön arvoon luetaan myös maksettu vakuutusmaksu, jota ei ole vielä sijoitettu sijoituskohteisiin.

Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksun sijoitussuunnitelman mukaisesti ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen, kun vakuutus on tullut voimaan ja vakuutusmaksu sekä sijoitussuunnitelmaa koskeva pyyntö on saapunut vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksun kuitenkin aikaisintaan sen jälkeen, kun sijoituspalvelua koskeva sopimus sijoituspalveluyhtiön kanssa on tehty, sijoituskohteelle saatavan ensimmäisen noteerauksen jälkeen ja merkintäajan puitteissa.

Jos vakuutusmaksua tai osaa siitä ei voida sijoittaa sijoitussuunnitelman mukaisesti vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutuksenottajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi sijoitussuunnitelmaa koskeva pyyntö. Samalla edellinen

pyyntö raukeaa. Jos vakuutusyhtiö ei saa vakuutuksenottajalta uutta sijoitussuunnitelmaa koskevaa pyyntöä 10 pankkipäivän kuluessa edellä mainitusta ilmoituksesta, vakuutusyhtiöllä on oikeus jättää vakuutusmaksu korottomalle tilille tai sijoittaa vakuutusmaksu johonkin muuhun vakuutusyhtiön valitsemaan vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelun osalta vakuutusyhtiö ja sijoituspalveluntarjoaja varaavat kunkin vakuutusmaksun jälkeen, markkinaolosuhteiden muuttuessa tai vastaavissa tilanteissa kohtuullisen ajan sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi vakuutuksenottajan etu huomioiden.

6 Vakuutussäästön muodostuminen

Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä ja mahdollisista kuolevuushyvyksistä.

Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutuksen hoitokulut, mahdolliset vakuutukseen liittyvän henkivakuutusurvan maksut, sijoituspalveluun liittyvät palkkiot ja suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut, kaupankäyntikulut sekä sijoituskohteisiin ja niiden säilytykseen liittyvät palkkiot ja kulut. Vakuutussäästön määrää vähentävät myös vakuutussäästön nostot. Vakuutussäästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentatapa on määritelty tarkemmin laskuperusteissa. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakurssin muutokset vaikuttavat vakuutussäästön arvoon.

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussäästölle korkoa eikä asiakashyvyksiä.

7 Sijoitussuunnitelma

Vakuutusyhtiö ja vakuutuksenottaja sopivat vakuutusta otettaessa sijoitussuunnitelmasta. Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa vakuutusaikana ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

Sijoitussuunnitelmaan voi sisältyä vain vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymiä sijoituspalveluja ja sijoituskohteita. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää, mitä sijoituspalveluja ja sijoituskohteita vakuutukseen voi kulloinkin olla liitettynä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus poistaa tai lisätä sijoituskohteita, joita voi olla liitettynä vakuutukseen. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus rajoittaa vakuutukseen kulloinkin liitettynä olevien yksittäisten sijoituskohteiden lukumäärää ja yksittäiseen sijoituskohteeseen liitetyn vakuutusmaksun ja vakuutussäästön määrää.

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ole omistus- tai muuta oikeutta vakuutukseen liitettuihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus vakuutukseen liitettuihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottajalla 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.

Jos vakuutusyhtiön ja sijoituspalveluntarjoajan välinen sopimus päättyy tai vakuutussäästöä ei muusta syystä voida liittää tiettyyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen, vakuutusyhtiö voi siirtää vakuutussäästön toiseen riskitasoltaan vastaavaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin tai muuhun, vähäriskiseen sijoituskohteeseen. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle sijoituskohteena tapahtuvista muutoksista mahdollisimman aikaisin saatuaan tiedon sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen kohdistuvista muutoksista. Vakuutuksenottajalla on tällöin mahdollisuus valita säästöille uusi sijoituspalvelu ja sijoituskohteet vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymistä vaihtoehtoista.

8 Sijoitussuunnitelman muuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus muuttaa vakuutuksen sijoitussuunnitelmaa antamalla vakuutusyhtiölle kirjallinen muutospyyntö.

Sijoitussuunnitelman muutos toteutetaan ilman tarpeetonta vii-

vytystä sen jälkeen, kun vakuutusyhtiö on vastaanottanut muutospyyntöä. Jos muutosta ei ole mahdollista toteuttaa välittömästi vakuutusyhtiön ja sijoituspalveluntarjoajan välisen sopimuksen, sijoituskohteiden ominaisuuksien, sääntöjen, realisointiaikataulun tai muun vakuutusyhtiöstä riippumattoman syyn vuoksi, vakuutusyhtiö toteuttaa muutoksen vakuutukseen sijoituskohteiden merkintäaika-ajan puitteissa ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen, kun muutos on mahdollista toteuttaa ja sijoituskohteille on saatavissa noteeraus.

Jos sijoitussuunnitelmaa ei voida toteuttaa vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutuksenottajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi muutospyyntö. Samalla edellinen muutospyyntö raukeaa.

Muutoksen yhteydessä vakuutussäästöä voidaan veloittaa sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin liittyvät palkkiot ja kaupankäyntikulut sekä muut mahdolliset toimenpidemaksut.

9 Vakuutuksesta tehtävät veloitukset

Vakuutussäästöä veloitetaan vakuutuksen hoitokulu. Hoitokulu lasketaan kuukausittain kunkin kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteen perusteella ja veloitetaan vakuutussäästöä neljännesvuosittain. Lisäksi vakuutussäästöä veloitetaan sopimuksen mukaiset toimenpidemaksut ja nostokulut niiden suorittamispäivänä. Koko vakuutuksen päättyessä nämä maksut ja kulut veloitetaan ennen säästösumman, henkivakuutuskorvauksen tai takaisinostoarvon maksamista.

Sijoituspalveluun liittyvät kulut ja palkkiot veloitetaan sijoituspalveluntarjoajan kulloinkin voimassa olevan sopimuksen ja käytännön mukaisesti. Sijoituskohteisiin liittyvät kulut ja palkkiot veloitetaan niiden kulloinkin voimassa olevien sääntöjen ja hinnastojen mukaisesti.

Vakuutuksenottajan on huolehdittava, että vakuutussäästöä on kulloinkin riittävä osa käteisvaroina tai muutoin nopeasti realisoitavissa, jotta edellä mainitut kulut ja palkkiot voidaan kulloinkin veloittaa. Jos kuluja ei voi veloittaa, vakuutusyhtiöllä on oikeus oman valintansa mukaan muuttaa rahaksi vakuutukseen liitettynä sijoituskohteita riittävä määrä kulujen ja palkkioiden veloittamiseksi.

Jos vakuutukseen tai siihen liitettyyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen kohdistuu lainsäädännön muuttumisen tai viranomaismääräyksen vuoksi suoraan tai välillisesti veroja tai muita vakuutusyhtiön maksettavaksi tulevia maksuja, voi vakuutusyhtiö veloittaa nämä verot ja maksut vakuutussäästöä. Vakuutusyhtiö voi veloittaa vakuutussäästöä myös muut sijoituspalveluun tai sijoituskohteen arvoon sisällyttämättömät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu maksamaan sijoituspalveluntarjoajalle tai sijoituskohteiden omistajana.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutuksesta perittävän hoitokulun määrää. Hoitokulun muutoksen perusteena voi olla esimerkiksi vakuutusyhtiötä koskevan lainsäädännön muutos, vakuutusten hoitoa ja tarjoamista koskevien kustannusten muutos, vakuutusyhtiön vakavaraisuuteen liittyvä syy tai muu vakuutusyhtiön toimintaan vaikuttava syy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään yksi (1) kuukausi ennen muutosta. Vakuutuksenottajan katsotaan hyväksyneen muutoksen, jos hän ei kirjallisesti ilmoita vakuutusyhtiölle toisin.

10 Säästösumma

Edunsaajalle syntyy oikeus säästösummaan vakuutusajan päättyessä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle päätymistä koskevan ilmoituksen ennen vakuutusajan päättymistä.

Maksettavan säästösumman arvo perustuu rahaksi muutettujen sijoituskohteiden arvoon. Sijoituskohteiden realisoinnin jälkeen ja ennen säästösumman maksamista veloitetaan vakuutussäästöä kunkin vakuutusmaksun viiden (5) ensimmäisen vuoden ajanjakson perusteella mahdollisesti veloittamatta olevat hoitokulut.

11 Vakuutussäästön nostaminen vakuutusaikana

Vakuutuksenottajalla on oikeus tehdä vakuutuksesta takaisinostoja vakuutusaikana, ellei sijoituskohteiden rahaksi muuttamista ole erikseen rajoitettu. Jos vakuutussäästöä nostetaan vain osa, on jäljelle jäävän vakuutussäästön oltava vähintään kohdassa 3 mainittu määrä. Muussa tapauksessa vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jolloin koko takaisinostoarvo maksetaan vakuutuksenottajalle.

Maksettaessa takaisinostoarvo tai sen osa, perustuu sen arvo rahaksi muutettujen sijoituskohteiden arvoon. Sijoituskohteiden realisoimnin jälkeen ja ennen takaisinostoarvon maksamista veloitetaan vakuutussäästöstä kunkin vakuutusmaksun viiden (5) ensimmäisen vuoden ajanjakson perusteella mahdollisesti veloittamatta olevat hoitokulut.

12 Henkivakuutuskorvaus

Edunsaajalle syntyy oikeus henkivakuutuskorvaukseen, jos vakuutettu kuolee vakuutusajana.

Henkivakuutusturvan edunsaajana on vakuutetun kuolinpesä, ellei vakuutuksenottaja ole vakuutusyhtiölle kirjallisesti muuta ilmoittanut.

Henkivakuutuskorvauksen suuruus perustuu realisoitujen sijoituskohteiden arvoon. Sijoituskohteiden realisoimnin jälkeen ja ennen korvauksen maksamista edunsaajalle veloitetaan vakuutussäästöstä kunkin vakuutusmaksun viiden (5) ensimmäisen vuoden ajanjakson perusteella mahdollisesti veloittamatta olevat hoitokulut. Lisäksi vakuutusyhtiö voi veloittaa varoista kaikki niiden säilyttämiseen liittyvät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu maksamaan varojen omistajana.

13 Säästösumman, takaisinostoarvon ja henkivakuutuskorvauksen hakeminen ja maksaminen

Vakuutuksen säästösummaa, takaisinostoarvoa ja henkivakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä kirjallisesti. Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi ja joita hakijalta voidaan kohtuudella vaatia. Vakuutusyhtiö ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta ja niiden käännettämisestä mahdollisesti aiheutuneita kustannuksia.

Säästösummaa on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutusajan päättymisestä. Säästösummaa on joka tapauksessa haettava kymmenen vuoden kuluessa vakuutusajan päättymisestä. Henkivakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutetun kuolemasta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta. Jos säästösummaa ei haeta tai korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainituissa määräaajoissa, korvaukseen oikeutettu menettää oikeutensa korvaukseen.

Vakuutusyhtiö maksaa säästösumman, takaisinostoarvon, takaisinostoarvon osan tai henkivakuutuskorvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on saanut edellä mainitut selvitykset, edellyttäen, että sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen on tässä ajassa esimerkiksi niiden sääntöjen mukaan normaalisti mahdollista suorittaa. Siltä osin kuin sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen edellä mainitussa ajassa ei ole mahdollista, maksaa vakuutusyhtiö säästösumman, takaisinostoarvon, takaisinostoarvon osan tai henkivakuutuskorvauksen kuukauden kuluessa sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta.

Jos kyse on osittaisesta takaisinostosta, vakuutuksenottajalla on mahdollisuus ilmoittaa, mitä sijoituskohteita koskevasta vakuutussäästön osasta nosto tehdään. Jos vakuutuksenottaja ei ole tällaista ilmoitusta antanut takaisinostoarvoa haettaessa, voi vakuutusyhtiö valita sijoituskohteet.

Jos säästösumma, takaisinostoarvo, takaisinostoarvon osa tai henkivakuutuskorvaus suoritetaan vajaavaltaiselle henkilölle, vakuutusyhtiö ilmoittaa suoritettavasta korvauksesta vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle, jos korvauksen kokonaismäärä ylittää vakuutussopimuksissa määritellyn rajan.

Vakuutusyhtiö maksaa viivästyneille suorituksille viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussopimukseen perustuvia kovaus- tai muita suorituksia, jos niiden maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

14 Sopimusehtojen muutos

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi. Sopimuksen sisältö ei voi muuttua olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

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

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

Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle muutosta koskevan ilmoituksen vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy muutosta, vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15 Tiedot vakuutuksesta

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutuskirjan sekä muut tiedonannot ja ilmoitukset vakuutusyhtiön verkkopalveluun tai vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen. Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutuksenottajalle vähintään kerran vuodessa vakuutusotteen.

16 Luovutus ja panttaus

Vakuutuksenottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata vakuutukseen perustuva oikeus, ellei vakuutuksenottaja ole antanut peruuttamatonta edunsaajamääräystä. Luovutuksesta tai panttauksesta tai ilmoitettu kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

17 Vakuutuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään haluamanaan ajankohtana. Tällöin vakuutuksen takaisinostoarvo maksetaan vakuutuksenottajalle kohdan 13 mukaisesti.

18 Vastuunrajoitus

Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa vakuutukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta vakuutuksen tai vakuutussäästön arvoon.

Vakuutusyhtiö ei vastaa vakuutuksen verokohtelusta. Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen tai vakuutuksen osapuolten verokohteluun. Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutuksenottajan, vakuutettujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista. Jos vakuutukseen on liitetty sijoituskohteita, joista saatavista ulkomaisista tuloista (esim. korko tai osinko) veloitetaan lähdevero, ei vakuutusyhtiö hyvitä tällaisia lähdeveroja vakuutussäästöön.

Vakuutusyhtiö ei vastaa vakuutukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

17 Muutoksenhaku

Jos vakuutusyhtiön vakuutusasiassa tekemä päätös ei tyydytä kuluttajan asemassa olevaa vakuutuksenottajaa tai edunsaajaa, hän voi saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ja Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Lautakunnan lausunto on suositusluontoinen.

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 käsiteltävänä.