

VUOSITUOTTO

Kuvaus vuosituottoisesta sijoituskohteesta

Vakuutussäästämässä voi valita perinteisen vuosituottoisen sijoitusvaihtoehdon. Tällöin tuotto muodostuu vuosikorosta ja lisäkoroista. Vuosikorko päätetään kalenterivuodeksi kerrallaan etukäteen ja liitetään kuukausittain vakuutussäästöön. Lisäkorko määritellään jälkikäteen vuodeksi kerrallaan ja liitetään vakuutussäästöön seuraavan vuoden alussa. Sp-Henkivakuutuksen tavoitteena on maksaa vuosi- ja lisäkorkoa, joka pitkällä aikavälillä on vähintään Suomen valtion 5 vuoden (Säästövakuutus) tai 10 vuoden (Eläkevakuutus) joukkovelkakirjalainan keskituotto.

Sp-Henkivakuutus takaa vakavaraisuudellaan vuosituottoisen sijoituskohteen pääoman. Vuosituoton tuottoriskinä on vuosikoron ja lisäkoron määrän vaihtelu.

Vuosituottoisesta sijoituskohteesta ei peritä erillisiä kuluja vaan ainoastaan hinnaston mukaiset vakuutuksen kulut.

Sijoituskohdetta voidaan käyttää ennen 1.1.2018 voimaan tulleissa Säästö- ja Eläkevakuutuksissa.

Kenelle vuosituottoinen sijoituskohde sopii?

Vuosituottoinen sijoituskohde sopii erinomaisesti asiakkaalle, joka arvostaa vakaata, vuodeksi etukäteen tiedettyä tuottoa eikä ole kiinnostunut olemaan aktiivinen sijoitusasioissa. Sijoittamisen voi jättää Sp-Henkivakuutuksen huoleksi. Vuosituottoinen vaihtoehto on kehitetty turvallisuushakuiselle, riskejä karttavalle varovaiselle säästäjälle/sijoittajalle.

Koronmuodostus

Vuosikorko

Vuosikorko seuraa lähinnä pitkien korkojen markkinatasoa ja voi vaihdella vuosittain, koska valtaosa vuosituottoisista pääomista on sijoitettu korkomarkkinoiden eri instrumentteihin. Vuosikorkoa maksetaan siitä päivästä alkaen, jolloin sijoitus tehdään ja siihen päivään saakka, kunnes vakuutus päättyy, asiakas siirtää vuosituottoisen vakuutussäästön muuhun sijoituskohteeseen tai asiakas irtisanoo vakuutuksensa.

Lisäkorko

Lisäkorko päätetään vuositasolla jälkikäteen Sp-Henkivakuutuksen tuloksen perusteella ja liitetään vakuutussäästöihin seuraavan vuoden tammikuun alussa. Lisäkorko voi vaihdella vuosittain ja se voi olla erisuuruinen riippuen siitä, maksetaanko se vuoden aikana erääntyvään vakuutukseen, takaisinoston

Vuosikatsaus 2019

yhteydessä, siirrettäessä vuosituottoista säästön osaa sijoitussidonnaiseen osaan, vuoden vaihteessa edellisen vuoden säästöjen perusteella tai kuolintapaussumman yhteydessä.

Vuosituoton korkokehitys

	2015		
	Säästövakuumus	Eläkevakuutus	Kapitalisaatiosopimus
Vuosikorko	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Lisäkorko	0,65 %	1,15 %	0,25 %
Korko yht.	1,65 %	2,15 %	1,25 %

	2016		
	Säästövakuumus	Eläkevakuutus	Kapitalisaatiosopimus
Vuosikorko	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Lisäkorko	0,5 %	1,0 %	0,5 %
Korko yht.	1,0 %	1,5 %	1,0 %

	2017		
	Säästövakuumus	Eläkevakuutus	Kapitalisaatiosopimus
Vuosikorko	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Lisäkorko	1,0 %	1,5 %	1,0 %
Korko yht.	1,5 %	2,0 %	1,5 %

	2018		
	Säästövakuumus	Eläkevakuutus	Kapitalisaatiosopimus
Vuosikorko	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Lisäkorko	1,0 %	1,5 %	1,0 %
Korko yht.	1,5 %	2,0 %	1,5 %

	2019		
	Säästövakuumus	Eläkevakuutus	Kapitalisaatiosopimus
Vuosikorko	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Lisäkorko	0,5 % ¹⁾	1,0 % ¹⁾	0,5 % ¹⁾
Korko yht.	1,0 %	1,5 %	1,0 %

1) Vuoden 2019 osalta oletettomia