

## **Kalevan asiakkaana saat entistä parempia etuja vuonna 2018 – katso muutokset tästä**

- Kalevan Optimi-henkilövakuutusten vakuutusmaksut pienenevät vakuutusvuonna 2018, ja säästöhenkivakuutuksen lisäetu eli ns. terminaalibonus kasvaa marraskuussa 2017.
- Asiakkaidemme omistamana keskinäisenä vakuutusyhtiönä jaamme vakuutuskannan pienentyessä oikeudenmukaisesti asiakkaillemme sen omaisuuden, joka yhtiöön on kertynyt. Entistä paremmat lisäedut perustuvat ensisijaisesti aiempaan menestykselliseen sijoitustoimintaamme.
- Lisäksi olemme muuttaneet vakuutusehtojamme jo vakuutusvuonna 2017 niin, että vakuutuksiimme ei enää voi lisätä uusia vakuutusturvia tai vakuutettuja eikä säästövakuutuksiin maksaa lisää säästömaksuja. Näin varmistamme nykyisille vakuutusasiakkaillemme parhaat mahdolliset edut myös jatkossa – vaarantamatta kuitenkaan vakavaraisuuttamme vakuutusyhtiönä.
- Entistä parempien etujen saaminen ei edellytä asiakkailtamme mitään toimenpiteitä.
- Tarkistamme myöntämämme lisäedut vähintään kerran vuodessa. Tällöin lisäedut voivat joko pysyä ennallaan, muuttua tai lakata kokonaan.

### **Näin Optimi-henkilövakuutuksesi vakuutusmaksut alenevat 2018**

#### **Mistä on kyse:**

Henkilövakuutustemme vakuutusmaksut pienenevät vuonna 2018.

#### **Mitä vakuutuksia tämä koskee:**

Riskivakuutuksia eli henkivakuutusta, tapaturmavakuutusta, sairaalavakuutusta ja työkyvyttömyysvakuutusta. Alennukset eivät koske sairauskuluvakuutusta.

#### **Miten lisäedut vaikuttavat:**

Henkilövakuutustemme vakuutusmaksut pienenevät joko suorina maksunalennuksina tai aiempaa suurempien lisäetujen kautta. Optimi-henkivakuutuksien osalta henkivakuutusasiakkaan lisäetu nousee 20–30 prosentista 50 prosenttiin, mikä alentaa vakuutusmaksua 13–20 prosenttia. Tapaturma-, sairaala- ja työkyvyttömyysturvien vakuutusmaksuista annamme 50 prosentin alennuksen.

## Näin säästöhenkivakuutuksellesi kertyy aiempaa enemmän lisäetua 2018

### Mistä on kyse:

Jokaiselle säästöhenkivakuutukselle kertyy ylimääräistä lisäetua eli ns. terminaalibonusta, joka maksetaan asiakkaalle vakuutuksen päättyessä erääntymiseen, takaisinostoon tai kuolintapaukseen. Terminaalibonuksen määrä voi olla jopa yhtä suuri tai suurempi kuin säästöt – riippuen siitä, kuinka pitkäaikaisista säästöistä on kyse.

Loppuvuonna 2017 vakuutuskohtainen terminaalibonus kasvaa arviolta 10–30 prosenttia. Kasvun suuruus määräytyy vakuutussäästöjen määrän ja niiden muutosten mukaisesti. Jatkossa myös korkotasoa vaikuttaa terminaalibonuksen määrään.

### Mitä vakuutuksia tämä koskee:

Kalevan säästöhenkivakuutuksia, joita ovat Optimi- ja Perinteiset henkivakuutukset.

### Mikä terminaalibonus on:

Tapa, jolla Kaleva jakaa vakuutussäästöjen sijoittamisesta kertynyttä ylijäämää vakuutuksenottajille vakuutuksen päättyessä.

Terminaalibonus perustuu sijoitustoimintaamme, ja siksi tarkistamme sen määrän vähintään vuosittain. Terminaalibonuksen määrässä huomioidaan, kuinka kauan vakuutuksenottajan varat ovat olleet kerryttämässä säästövakuutuksiin liittyvän sijoitusomaisuuden tuottoa.

### Miksi maksamme terminaalibonusta:

Säästöhenkivakuutusasiakkaidemme vakuutussäästöjen määrä on noin 450 miljoonaa euroa. Maksamme vakuutussäästöille vuosittaista 4,5 prosentin laskuperustekorkoa, jonka katamme sijoitustoimintamme tuotoilla. Tämän lisäksi vakuutuksellesi kertyy terminaalibonusta, jos sijoitustuottomme ylittää laskuperustekorona määrän.

Sijoitustuottomme ovat olleet vuosina 2004–2016 keskimäärin 7,2 % vuodessa, eli yli vaaditun 4,5 prosentin vähimmäismäärän. Näin meille on kertynyt ylimääräistä omaisuutta, jota jaamme terminaalibonuksina asiakkaillemme.

Pystymme nyt jakamaan aiempaa enemmän terminaalibonusta sen vuoksi, että Optimi-säästövakuutuskantaan tehtiin ehtomuutos 1.1.2017, joka astui voimaan kunkin asiakkaan vuosieräpäivänä. Tämän jälkeen säästövakuutuksiin on voinut maksaa säästömaksuja vain vakuutusyhtiön kanssa sovitun säästömaksusuunnitelman mukaisesti. Tehdyn muutoksen ansiosta voimme parhaiten ja oikeudenmukaisesti turvata nykyisten asiakkaidemme säästöille maksettavat laskuperustekorot ja terminaalibonukset vakuutusten päättymiseen asti.

Kaleva on keskinäinen eli vakuutuksenottajiensa omistama henkivakuutusyhtiö. Tämä tarkoittaa, että jaamme kaikki sijoitustoiminnastamme kertyneet varat ennemmin tai myöhemmin asiakkaillemme. Tätä tehtävää säätelee lisäetujärjestelmämme, jonka tarkoituksena on jakaa kertyneet varat vakuutuksenottajien kesken oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti.

**Milloin terminaalibonus maksetaan:**

Kolmessa tilanteessa: kuolemantapauksesi yhteydessä, vakuutuksesi erääntyessä tai takaisinoston yhteydessä eli silloin, jos lopetat vakuutuksen.

**Miten terminaalibonuksen määrä lasketaan:**

Vakuutuksellesi kertyneestä laskennallisesta omaisuusosuudesta vähennetään vakuutussäästöjen ja vakavaraisuusvaatimuksen määrä. Näin saadusta summasta maksetaan terminaalibonusena 70 tai 80 prosenttia.

Kuolemantapauksessasi ja vakuutuksen erääntyessä terminaalibonus lasketaan 80 prosentin mukaan. Jos lopetat vakuutuksen nostamalla säästöt, terminaalibonus maksetaan 70 prosentin mukaan.

Säästöhenkivakuutuksen päättyessä kaikkea vakuutukselle kertynyttä laskennallista omaisuusosuutta ei jaeta. Tämä jakamatta jäävä 20–30 prosentin osuus lisätään kasvattamaan jäljelle jäävien asiakkaiden terminaalibonusta.

**Paljonko vakuutuksellesi on kertynyt terminaalibonusta:**

Voit ottaa yhteyttä asiakaspalveluumme ja tarkistaa meiltä asian, p. 0200 31100 (pvm/pmp). Voit myös lähettää meille viestin kirjautumalla pankkitunnuksillasi Kalevan ja Mandatum Lifen verkkopalveluun osoitteessa [www.mandatumlife.fi/](http://www.mandatumlife.fi/).