

OP-sijoituspalvelu 25

MYyntIESITE

OP-sijoituspalvelu tarjoaa valmiin, vaivattoman ja kokonaisvaltaisen sijoitusratkaisun varojesi hoitamiseksi. Pohjola Varainhoito pitää huolen siitä, että varasi ovat allokoina markkinatilanteeseen nähden parhaalla mahdollisella tavalla. OP-sijoituspalvelua varten kansasi tehdään OP-sijoitusvakuutussopimus ja varat sijoitetaan sijoitusvakuutuksen sisälle OP-sijoituspalvelu -sijoituskoriin. OP-sijoituspalvelu -sijoituskori on liitettävissä myös Yrityksen sijoitusratkaisuun. Sijoituskorin varat sijoitetaan OP-Rahastoyhtiön sekä valittujen kansainvälisten kumppanien sijoitusrahastoihin.

Voit seurata sijoitustesi kehitystä päivätasolla OP-verkkopalvelussa arvopaperisäilytys -osiossa. Tämän lisäksi saatavilla on kuukausittain päivitettävä yksityiskohtainen raportti sijoituskorin omistuksista. Kuukausiraportti sisältää kuvauksen sijoituskorin kehityksestä ja allokatiomuutoksista sekä salkunhoitajien kommentit markkinatilanteesta.

OP-sijoituspalvelu 25 sopii varovaiselle asiakkaalle, joka hakee sijoituksilleen kohtuullista tuottoa sekä vaihtomuutta sijoitustensa hoitoon. OP-sijoituspalvelu on sinua varten, kun et itse halua tehdä valintoja eri sijoituskohteiden välillä tai miettiä salkun hajautusta eri markkinatilanteisiin sopivaksi.

Sijoituskorin salkunhoito

Salkunhoidosta vastaa Pohjola Varainhoito. OP-Pohjola-ryhmän paras salkunhoito-osaaminen on keskitetty OP-sijoituspalvelun taakse ja käytössä on vahva ryhmä yksityishenkilöiden ja instituutiosijoittajien varainhoitoon erikoistuneita sijoitusalan ammattilaisia. Pohjola Varainhoito Oy on Suomen suurimpia varainhoitajia asiakkainaan esimerkiksi suomalaiset vakuutusyhtiöt ja eläkesijoittajat. Pohjola Varainhoito vastaa myös OP-sijoituspalvelu -sijoituskorien hallinnoinnista.

Sijoituspolitiikka

OP-sijoituspalvelu -sijoituskoreja hoidetaan aktiivisesti, kuitenkin ottaen huomioon pitkän aikavälin tavoitteet. Rahastosijoitukset mahdollistavat nopeat ja suuret suunnanmuutokset markkinoilla ja sijoituskorin varat ovat aina hajautettuna riittävästi. Sijoitustoiminta kattaa globaalit osake- ja korkomarkkinat sekä vaihtoehtoiset omaisuusluokat. Pohjola Varainhoito vastaa allokatiopäätöksistä markkinatilanteen mukaisesti sijoitustoiminnan pitkän aikavälin tavoitteita ja sijoituspolitiikan rajoja kunnioittaen.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hoitopalkkio on 0,5 %. Sijoituskorin päivittäisen osuuden arvoon sisältyvät edellä mainittu sijoituskorin hoitopalkkio sekä sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Sijoituskorin sijoituksiin liittyvät muut kulut, kuten kaupan käynnin kulut sekä mahdolliset verot, on huomioitu myös sijoituskorin osuuden päivittäisessä arvossa. Sijoituskorin kokonaiskustannus lasketaan puolivuositain ja ilmoitetaan OP-sijoituspalvelu -sijoituskorin kuukausikatsauksessa.

Sijoitusvakuutus

OP-sijoituspalvelu toteutetaan OP-sijoitusvakuutuksen avulla, jolloin saat käyttöösi vakuutussijoituksiin liittyvät edut, kuten tuoton verotuksen vasta tuottoa nostettaessa. OP-sijoitusvakuutukseen, jonka sijoituskohteeksi vakuutuksenottaja on valinnut OP-sijoituspalvelun sijoituskorin, ei voi liittää muita sijoituskohteita. Jos asiakas haluaa vaihtaa sijoituskorista toiseen tai luopua OP-sijoituspalvelusta kokonaan, on tämä tehtävä pankin konttorissa. Muutoin sijoitusvakuutuksesta, sen ominaisuuksis-

ta, kuluista, vakuutus sopimuksesta ja edellä mainituista eduista saat tietoa OP-sijoitusvakuutuksen tuoteselosteesta, hinnastosta ja ehdoista. OP-sijoituspalvelu on liitettävissä samoin ehdoin myös Yrityksen sijoitusratkaisuun.

Sijoitusriski

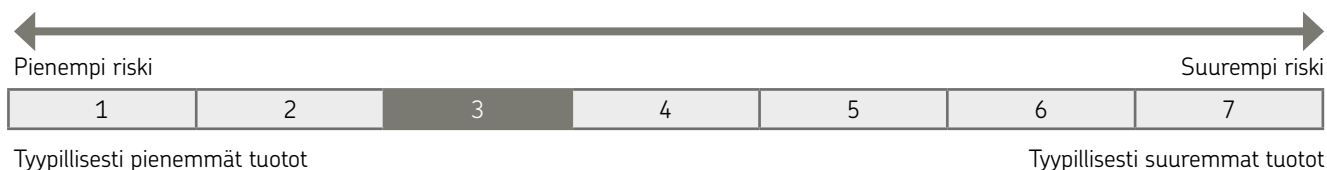
OP-sijoituspalvelu -sijoituskoreihin sovelletaan vakuutus ehtojen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä. OP-Henkivakuutus Oy ei takaa sijoituskoriin sijoitettua pääomaa. Vakuutuksenottajalla on riski vakuutukseen liitetyn sijoituskorin arvon muutoksista. Sijoituskorin historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Sijoituskorin tuottohistoria esitetään sijoituskorin kuukausikatsauksessa. Sijoituksen arvo voi sekä nousta että laskea. Suositeltava vähimmäis-sijoitusaika OP-sijoituspalvelu 25 -sijoituskorille on kolme vuotta.

Sijoitustoiminta on erittäin aktiivista, ja salkun koostumus sekä arvonkehitys voi poiketa perusallokaatioon (vertailuindeksiin) nähden tuntuvasti. Merkittävä osa

sekä korko-, luotto-, valuutta- että osakeriskistä voi kohdistua kehittyville markkinoille. Myös korkosijoituksiin kehittyneillä markkinoilla voi liittyä korko- ja luottoriskiä. Yksittäisiin sijoituskohteisiin voi myös liittyä valuutariski, mikäli sijoituksen valuutta ei ole sama kuin vakuutuksesi valuutta. Valuuttariskin enimmäismäärää ei ole rajattu. Valuuttakurssimuutokset voivat näin johtaa sijoituksen arvon nousuun tai laskuun. Näiden riskien vuoksi on mahdollista, että vakuutuksenottaja ei saa takaisin alun perin sijoittamaansa määrää. Keskeiset sijoitusrajoitteet on listattu oheisessa taulukossa.

OP-Henkivakuutus Oy voi vaihtaa vakuutuksen sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimassaoloaikana tai korvata palvelun toisella sijoituskohteella. Tämän esitteen sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa, eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena ostaa, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

OP-sijoituspalvelu 25 sijoituskorin riski-/tuottoprofiili



Riski-tuottokuvaaja kuvaa salkun osuuden arvon vaihtelun riskiä viitenä edellisenä vuonna toteutuneen vaihtelun perusteella. Sen mukaan sijoitussalkku sijoittuu luokkaan 3, mikä tarkoittaa, että osuuteen liittyy verrattain matala riski hinnan vaihtelusta. On syytä huomata, ettei alinkaan riskiluokka eli 1 tarkoita riskitöntä sijoitusta. Historialliset tiedot, kuten tuotto-riskikuvaajan laskennassa käytetyt tiedot, eivät välttämättä anna luotettavaa kuvaa tulevaisuudesta, ja myös sijoituskohteen riskiluokitus voi tästä syystä muuttua. Siltä ajalta, jona sijoitussalkku ei vielä ollut toiminnassa, riski-tuottoluokitus on johdettu sijoitussalkkua edustavasta mallisalkusta. Tämän esitteen sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena ostaa, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

OP-sijoituspalvelu 25 -korin perusallokaatio ja sijoitusten vaihteluväli

	Perusallokaatio	Minimi	Maksimi
Osakkeet	25 %	0 %	50 %
Korot	75 %	50 %	100 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset*	0 %	0 %	35 %

* Vaihtoehtoiset sijoitukset = Perinteisten osake- ja korkosijoitusten ulkopuoliset sijoituskohteet, kuten esim. hedge-rahastot ja raaka-ainerahastot. Nämä luokitellaan mm. rahaston sijoitusstrategian perusteella korko- tai osakesijoituksiksi sijoitustoimikunnan toimesta.