

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	Fondförsäkringen OP-Framtid
PRIIP-produktutvecklarens namn	OP-Livförsäkrings Ab
Internet / Telefon	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
Behöriga myndighet som är ansvarig för tillsynen över PRIIP-produktutvecklaren	Finansinspektionen
Faktabladets produktdatum	18.10.2019

Varning: Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en fondanknuten sparlivförsäkring.

Mål

Målet är att under försäkringstiden nå positiv värdeuppgång för de premier som betalats in i försäkringen.

Den här produkten har ingen på förhand fastställd förfallodag. Placeraren bestämmer försäkringstiden (minst 10 år och högst 90 års ålder för den försäkrade). Försäkringstagaren kan betala antingen en engångspremie eller enligt en fortlöpande betalningsplan minst 50 euro per månad eller 500 euro per år. Alternativ som erbjuds utöver placeringskorgen OP-Framtidsbesparing är placeringsfonderna OP-Moderat, OP-Modig, OP-Klimatet, OP-Hållbar Värld, OP-Rent Vatten, OP-Koldioxidsnål Värld, OP-Världen II och OP-Försiktig. Tilläggsinformation om de placeringsobjekt som kan anslutas till försäkringen finns i vår nättjänst op.fi. Tilläggsinformation om placeringsobjekten finns i faktabladet för respektive placeringsobjekt. Försäkringsbesparingarna följer värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren har valt. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta försäkringen, om beloppet av försäkringsbesparingen är mindre än 500 euro då tre år har förflutit från det att försäkringen trädde i kraft.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringsbesparingen betalas vid försäkringstidens slut till de förmånstagare som försäkringstagaren förordnat. Försäkringsbesparingarna tryggas alltid vid dödsfall genom att försäkringen har ett dödsfallsskydd. Skyddet utgör 100 % av försäkringsbesparingarna.

Försäkringstagaren väljer placeringsobjekt i det urval av placeringsobjekt som försäkringsbolaget tillhandahåller, och utvecklingen i försäkringsbesparingen knyts till värdeutvecklingen hos de valda placeringsobjekten. Fördelningen mellan placeringsobjekten kan fritt ändras under försäkringstiden beträffande både besparingen i försäkringen och de framtida premierna. Avkastning som samlats till följd av valet av placeringsobjekt beskattas inte under placeringstiden, utan den ligger kvar och ökar försäkringsbesparingen tills avtalet löper ut.

Anslutningen av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen eller till de tillgångar som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör försäkringsbolaget.


Uppgifterna i det här faktabladet baserar sig på antagandet att försäkringstagaren placerar 10 000 euro som en engångsplacering. Försäkringspremierna debiteras inte med någon kostnad som gäller premien. Nettopremien för dödsfallsskyddet är 0 % av försäkringspremierna.

Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som saknar tidigare erfarenhet av placering, men som är insatt i grunderna för placeringar. Placerarens huvudsakliga mål med placeringsobjektet är att ackumulera avkastning. Produkten lämpar sig för placerare som inte kräver kapitalgaranti. Placeraren har förberett sig på att hålla sina medel placerade 10 år, men placeraren vill behålla möjligheten att vid behov sälja produkten senare.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
← Lägre risk					Högre risk →	
		Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera ansevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.				

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass.

De valda objekten anger placerarens risknivå som kan variera mellan 3 (en medellåg riskklass) och 5 (en medelhög riskklass). Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka OP-Livförsäkrings Ab förmåga att betala dig.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Vad händer om OP-Livförsäkrings Ab inte kan göra några utbetalningar?

Syftet med solvensreglerna för försäkringsbolag är bl.a. att trygga de förmåner som är försäkrade. Försäkringar, och därmed försäkringsbesparingar, omfattas inte av insättningsgarantin och ersättningsfonden för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De totala kostnader som presenterats här och effekten på avkastningen per år (RIY) omfattar variationsintervallet över tre olika innehavstider för den sammanlagda effekten av de ackumulerade kostnaderna för både försäkringsprodukten och för det förmånligaste och dyraste placeringsobjekt som kan anslutas till den. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

De totala kostnaderna för försäkringsprodukten beror på de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Kostnaderna för respektive placeringsobjekt beskrivs i placeringsobjektens faktablad.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering 10 000 €	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	355-444 €	870-1 309 €	1 527-2 393 €
Effekt på avkastning (RIY) per år	3,56-4,46 %	1,77-2,67 %	1,57-2,47 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00-0,00 %	Effekten av kostnaderna ingår redan i priset. Det här är det mesta du kommer att betala och det kan hända att du betalar mindre. Detta omfattar distributionskostnaderna för din produkt.
	Inlösenkostnader	0,00-0,00 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00-0,00 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	1,57-2,47 %	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar och de kostnader som redovisas i avsnitt II (Kostnad över tid).

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Försäkringsbesparingarna kan tas ut antingen delvis eller helt när som helst under försäkringstiden. Den här produkten har inget krav på minimiplaceringsstid, men den är avsedd för placering på längre sikt och den rekommenderade minimiplaceringsstiden är 1 år. Den rekommenderade minimiplaceringsstiden baserar sig på att det tas ut en kostnad för återköp av försäkringsbesparingen eller en del av den under de tio första giltighetsåren. Kostnaden debiteras från det sparbelopp som återköps och kostnaden för 1–12 mån. är 3 %, 13–24 mån. 2 %, 25–36 mån. 1 %. Då försäkringen har varit i kraft i mer än 120 mån., är återköp kostnadsfria. De placeringsobjekt som valts till försäkringen har egna rekommenderade placeringstider, och närmare information om dem fås från deras faktablad.

Hur kan jag klaga?

Klagomål i anslutning till en produkt eller en PRIIP-produkts utvecklare eller säljare eller en person som ger råd om produkten kan lämnas in på internetadressen www.op.fi, skriftligt till OP-Livförsäkrings Ab, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post op-henkivakuutus@op.fi eller telefon +358 (0) 10 253 6101.

Övrig relevant information

Produktbeskrivningen, försäkringsvillkoren och tariffen för fondförsäkringen OP-Framtid finns på adressen <https://www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakrings-sparande>.