

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi	Instituution yksilöllinen sijoitussopimus
PRIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	OP-Henkivakuutus Oy
Internet / Puhelin	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	13.02.2019

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus.

Tavoitteet

Tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua vakuutukseen maksetuille maksuille vakuutusajana.

Tällä tuotteella ei ole ennalta määriteltyä erääntymispäivää. Vakuutuksenottaja päättää vakuutusajan (enintään 20 vuotta). Ensimmäisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 5 000 000 euroa. Vakuutusmaksut sijoitetaan OP-Henkivakuutuksen tarjoamiin sijoituskohteisiin. Sijoituskohteet voivat olla koti- ja ulkomaisia osakkeita, joukkovelkakirjoja, rahastoja tai ETF ja ETC-osuuksia. Vakuutuksenottajat, jotka ovat sijoituspalvelulain mukaisia ammattimaisia sijoittajia, voivat tehdä sijoituksia myös pääomaa vaiheittain kutsuviin, sijoitussitoumuksiin perustuviin sijoituskohteisiin. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutuksenottajan valitsemissä sijoituskohteiden arvonekehitystä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 500 000 euroa.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja voi valita vakuutuksen kuuluvien varojen hoidossa konsultatiivisen sijoitusstrategian. Silloin vakuutuksenottaja tekee itse sijoituspäätökset oman sijoitussuunnitelman mukaisesti huomioonottaen vakuutuksessa käytettävän sijoituskohteiden valikoiman.

Vakuutuksenottaja voi vaihtoehtoisesti valita vakuutukseen varainhoitosijoitusstrategian, jossa vakuutuksenottaja saa varainhoitajan hoitaman hajautetun sijoituskokonaisuuden. Varainhoitaja muuttaa sijoituskohteiden painotusta aina markkinatilanteen mukaisesti.

Toimeksiantojen toteutuksessa vakuutuksenottaja käyttää OP-Henkivakuutuksen valitseman varainhoitajan palvelua.

Sijoituskohdevalintojen myötä kertyneitä tuottoja ei veroteta sijoitusaikana, vaan ne ovat kerryttämässä vakuutussäästöä sopimuksen päättymiseen asti.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten.

Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot perustuvat oletukselle, jossa vakuutuksenottaja sijoittaa 10 000 euron kertasijoituksen.


Vakuutusmaksusta ei peritä maksuun kohdistuvaa kuluja.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla ei ole aiempaa sijoituskokemusta, mutta joka ymmärtää sijoittamisen perusteet. Sijoittajan pääasiallinen tavoite sijoituskohteelle on tuottojen kerryttäminen. Tuote soveltuu sijoittajalle, joka ei vaadi pääomaturvaa. Sijoittaja on varautunut pitämään varansa sijoitettuna 5 vuotta, mutta hän haluaa säilyttää mahdollisuuden myydä tuote tarvittaessa aikaisemmin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
◀ Vähäinen riski						
Suuri riski ▶						
						
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää PRIIP-tuotetta hallussaan 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.						

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka.

Valitut kohteet määräävät sijoittajan riskitason, joka voi vaihdella riskitason 1 (matalin) ja 7 (korkein) välillä. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiötä koskevien vakavaraisuussäännösten tarkoituksena on mm. turvata vakuutettuja etuja. Vakuutukset ja siten vakuutussäästöt eivät kuulu talletussuojan eivätkä sijoittajien korvausrahaston piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvamuotoiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt kokonaiskulut ja vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) sisältävät sekä vakuutustuotteen että siihen liitettävissä olevan sijoituskohdevalikoiman edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen kumulatiivisten kulujen yhteisvaikutuksen vaihteluvälin kolmella eri sijoitusajalla. Ne sisältävät mahdollisia varhaisen irtautumisen sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Vakuutustuotteen kokonaiskulut riippuvat vakuutukseen liitetystä sijoituskohteista. Sijoituskohdekohtaiset kulutiedot on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa/avaintietoesitteissä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitus 10 000 €	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 3 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	20-332 €	60-995 €	100-1 654 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,20-3,37 %	0,20-3,37 %	0,20-2,97 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Eri tyyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- Eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00-0,00 %	Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00-0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00-0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,49-3,57 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II (Ajan myötä kertyvät kulut) esitettyjen kulujen vaikutus.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Vakuutussäästöjä voi nostaa joko osittain tai kokonaan kesken vakuutusajan milloin tahansa. Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu pidempiaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu vakuutukseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden vähimmäissijoitusaikaan. Vakuutukseen valittuihin sijoituskohteisiin liittyy omat suositeltavat sijoitusajat, joista löytyy lisätietoa niiden omista avaintietoasiakirjoista ja/tai avaintietoesitteistä tai Private-varainhoitajaltasi.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai PRIIP-tuotteen kehittäjän, tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä internet-osoitteessa www.op.fi, kirjallisena OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse varallisuudenhoidovakuutukset@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

Muut olennaiset tiedot

Instituution yksilöllinen sijoitussopimuksen tuoteseloste ja vakuutusehdot ovat saatavilla varainhoitajaltasi.