

# 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
PRIP-tuotteen kehittäjän nimi	OP-Henkivakuutus Oy
PRIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto	www.op.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 (0) 10 252 010, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisena viranomaisena Avaintietoasiakirjan osalta toimii Finanssivalvonta.

Tämä PRIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

OP-Henkivakuutus Oy on osa OP Ryhmää.

Avaintietoasiakirjan julkaisupäivä

22.10.2024

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

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus.

### Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole ennalta määriteltyä erääntymispäivää. Vakuutuksenottaja päättää vakuutusajan (enintään 30 vuotta).

Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 500 000 euroa.

### Tavoitteet

Tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua vakuutukseen maksetuille maksuille vakuutusaikana.

Onnistuneilla sijoituskohteiden valinnoilla kertynyttä tuottoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa koko säästöajan. Ensimmäisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 500 000 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 vaihteittain kutsuviin, sijoitussitoumuksiin perustuviin sijoituskohteisiin. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitystä.

### 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.

### 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 kulu.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

## Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
← Vähäinen riski <span style="float: right;">Suuri riski →</span>						
						
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja takaisinostaa 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.

Sijoituskohteen riskitaso riippuu sen sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoituskohteen kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.

### Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutusasuoritusten maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutus sopimukseen perustuvilla saatavilla on etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin ennen muita saatavia. Vakuutusyhtiötä koskevien vakavaraisuussäännösten tarkoituksena on mm. turvata vakuutettuja etuja ja varojen riittävyys eri tilanteissa sekä varmistaa ettei yhtiö joutuisi maksukyvyttömäksi. Vakuutukset ja siten vakuutussäästöt eivät kuulu talletussuojan eivätkä sijoittajien korvausrahaston piiriin.

### Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

#### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvot kehittyvät. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa

Sijoituskohteiden osalta esitettävät summat ovat vakuutukseen liitettävissä olevan sijoituskohtevalikoiman edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen kulujen vaihteluväli. Sijoituskohtekohtaiset kulutiedot on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa. Todelliset kulut vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaisesti.

	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen vuoden kuluttua	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suosittelun sijoitusajan päätteeksi
<b>Kokonaiskulut</b>		
- Vakuutus sopimus ja sijoitusvaihtoehdot	15-407 €	75-2 211 €
<b>Vaikutus vuotiseen tuottoon (*)</b>		
- Vakuutus sopimus ja sijoitusvaihtoehdot	0,15-4,14 %	0,15-4,15 % vuosittainen

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,00 %-9,41 % ennen kuluja ja -0,15 %-5,26 % kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

## Kulujen rakenne

<b>Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä</b>		Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositellun sijoitusajan päätteeksi
<b>Osallistumiskulut</b>	Emme veloita osallistumismaksua.	0,00 %
<b>Irtautumiskulut</b>	Vakuutukseen ei liity takaisinostokulua. Takaisinostokuluksi on seuraavassa sarakkeessa merkitty "-", sillä takaisinostokulua ei peritä.	Vakuutus sopimus - Sijoitusvaihtoehdot -
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	Vakuutuksen hoitokulua peritään vakuutussäästöstä vuosittain. Sijoitusvaihtoehtojen osalta tässä esitetään edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen hallinnointipalkkio. Tarkemmat tiedot sijoituskohteiden osalta löytyy sijoituskohteen omasta avaintietoasiakirjasta.	Vakuutus sopimus 0,15 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-3,47 %
<b>Liiketoimikulut</b>	Emme veloita liiketoimimaksua vakuutus sopimuksesta. Sijoituskohteiden osalta liiketoimikuluna on valittavana olevien sijoituskohteiden edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen liiketoimikulun osuus.	Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-0,00 %
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa.	Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-0,30 %

### 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 tai OP-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](http://www.op.fi), kirjallisena OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse [op-henkivakuutus@op.fi](mailto:op-henkivakuutus@op.fi) tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

#### Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan vakuutuksen tarjoamisen yhteydessä lakisääteisesti vakuutus tuotteen tuoteseloste ja vakuutusehdot. Saat ne osuuspankistasi. Tähän vakuutus tuotteeseen (rahoitus tuotteeseen) sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Voit vaikuttaa ympäristön kannalta kestävien taloudellisten toimintojen huomiointiin omilla sijoitus kohde valinnoillasi.