

# 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	OP Premium 50
PRIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	OP-Henkivakuutus Oy
Internet / Puhelin	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
PRIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	05.02.2021

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen sijoituskori. Sijoituskori on OP-Henkivakuutus Oy:n hallinnoima ja omistama sijoituskokonaisuus, mikä on liitettävissä OP-Henkivakuutus Oy:n vakuutustuotteisiin.

### Tavoitteet


OP Premium 50 -sijoituskorin tuotto määräytyy alla olevien sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Sijoituskori sijoittaa varansa pääosin rahastoihin. Sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua sijoittamalla maailmanlaajuisesti osake- ja korkomarkkinoille. Sijoituskori voi sijoittaa sekä kehittyneille että kehittyville markkinoille. Sijoituskorin varoista 50 % on tyypillisesti sijoitettuna osakemarkkinoille ja 50 % korkomarkkinoille. Osakesijoitukset voivat vaihdella 25 %-75 % välillä ja korkosijoitukset voivat vaihdella 25 %-75 % välillä. Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa myös vaihtoehtoisin sijoitusstrategioihin 0 %-30 %. Tällaisia strategioita voivat olla esimerkiksi reaaliomaisuus-, hedge- ja erilaiset pääomasijoitusstrategiat. Vaihtoehtoiset sijoitukset toteutetaan pääosin rahastojen kautta. Tällä sijoituskorilla ei ole vertailuindeksiä. Sijoituskorilla ei ole ennalta määrättyä päättymispäivää. OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus päättää sijoituskori yksipuolisesti milloin tahansa. Sijoituskorin osuuksia voi ostaa, myydä tai vaihtaa jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu ennen klo 10:00, toteutetaan se saman pankkipäivän arvoon. OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus rajoittaa sijoituskoriin kohdistuvia merkintöjä ja lunastuksia tai keskeyttää kaupankäyntiä ja sijoituskorin arvonlaskenta kokonaan perustellusta syystä, jos se on tarpeen vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi, tai OP-Henkivakuutus Oy:n markkinariskin hallitsemiseksi taikka muusta perustellusta syystä. Muu perusteltu syy voi olla esimerkiksi sijoituskoriin kuuluvan sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpide tai viranomaismääräyksistä johtuvat rajoitukset.

### 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 PRIP-tuotetta hallussaan 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: rahoitusmarkkinahäiriön riski.

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.

## Näkymät

Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat vain suuntaa-antavia arvioita mahdollisesta tuotosta perustuen sijoituksen historialliseen kehitykseen.

Sijoitus 10 000 € Näkymät		1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 533 €	6 704 €	5 820 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,67 %	-12,48 %	-10,26 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 241 €	9 129 €	9 258 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,59 %	-2,99 %	-1,53 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 347 €	11 115 €	11 940 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,47 %	3,59 %	3,61 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 598 €	13 547 €	15 415 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	15,98 %	10,65 %	9,04 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut.

Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt näkymät perustuvat OP Ryhmän tekemiin laskelmiin.

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

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutusasuoritusten maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutusosuimukseen 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 korvausrahaan 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 summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkokoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

## 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 €	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyä suositellun sijoitusajan päänteeksi
Kokonaiskulut	182 €	536 €	877 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,82 %	1,82 %	1,82 %

## Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Erityyppisten 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 %	Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,03 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,79 %	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

Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu keskipitkään sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu sijoituskohteen riski-tuotto profiiliin. Luopuessasi sijoituskohteesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, kasvaa riski sijoituskohteen arvonheilahtelulle.

### 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 [varallisuudenhoidovakuutukset@op.fi](mailto:varallisuudenhoidovakuutukset@op.fi) tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

### Muut olennaiset tiedot