

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	Yrityksen sijoitusratkaisu 1305-202
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	01.03.2021

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.

Onnistuneilla sijoituskohteiden valinnoilla kertynyttä tuottoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa koko säästöajan. Tällä tuotteella ei ole ennalta määriteltyä eräpäivää. Vakuutuksenottaja päättää vakuutusajan (vähintään 3 vuotta ja enintään 30 vuotta). Ensimmäisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 25 000 euroa. Sijoituskohdevalikoima koostuu valikoidusta joukosta OP-Rahastoyhtiön sijoitusrahastoja ja OP-Henkivakuutuksen sijoituskoreja. Lisätietoja vakuutukseen kulloinkin liitettävissä olevista sijoituskohteista saa verkkopalvelustamme op.fi. Lisätietoa sijoituskohteista löytyy kunkin sijoituskohteen omasta avaintietoasiakirjasta. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitystä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 10 000 euroa.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja valitsee vakuutusyhtiön tarjoamasta sijoituskohdevalikoimasta sijoituskohteet, joiden arvon kehitykseen vakuutussäästön kehitys liitetään. Sijoituskohteiden jakosuhdetta voi vapaasti vaihtaa vakuutusaikana sekä vakuutukseen kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta. 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 liitettävihin 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.

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 3 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 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottojensa 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 saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

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 kokonaiskulut ja vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) sisältävät sekä vakuutuslaitoksen 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.

Vakuutuslaitoksen 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 2 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	238-486 €	207-701 €	177-916 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,38-4,89 %	1,04-3,55 %	0,59-3,10 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Eriyppisten 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	0,59-3,10 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II (Ajan myötä kertyvät kulut) esitettyjen kulujen vaikutus. Vuotuinen kulu 0,59-3,10 % jakautuu vakuutuksen hoitokuluun 0,3 %, sisältäen toisesta vuodesta alkaen perittävän vähintään 5 euron kuukausittaisen vakuutuksen hoitokulun, ja sijoituskohteiden edullisimman 0,09 % ja kalleimman 2,60 % sijoituskohteen kuluun. Vähimmäismaksu on 25 000 euroa.

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

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Vakuutussäästöjä voi nostaa joko osittain tai kokonaan kesken vakuutusajan milloin tahansa. Nostettava säästö maksetaan vakuutuksenottajalle mahdollisimman pian nostoilmoituksen saapumisesta ja viimeistään 30 päivän kuluessa takaisinostoilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiölle. Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu pidempiaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 3 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu siihen, että vakuutussäästön tai sen osan takaisinostosta peritään kulu kolmen ensimmäisen voimassaolovuoden ajan. Kulu veloitetaan takaisinostettavasta säästön määrästä ja kulu on 1-12 kk aikana 3 %, 13-24 kk aikana 2 % ja 25-36 kk aikana 1 %. Kun vakuutus on ollut voimassa yli 36 kk, takaisinosto on kuluton. Vakuutukseen valittuihin sijoituskohteisiin liittyy omat suositeltavat sijoitusajat, joista löytyy lisätietoa niiden omista avaintietoasiakirjoista ja/tai avaintietoesitteistä.

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 op-henkivakuutus@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

Muut olennaiset tiedot