

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 yksilöllinen sijoitussopimus 1.3.2021 alkaen
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 eräännyttämisä. Vakuutusmaksunottaja päättää vakuutusajan (enintään 30 vuotta). Ensimmäisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 250 000 euroa. Vakuutusmaksut sijoitetaan OP-Henkivakuutuksen tarjoamiin sijoituskohteisiin. Sijoituskohteet voivat olla koti- ja ulkomaisia osakkeita, joukkovelkakirjoja, rahastoja tai ETF ja ETC-osuuksia. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutusmaksunottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitystä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 100 000 euroa.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutusmaksunottajalle.

Vakuutusmaksunottaja valitsee vakuutusyhtiön tarjoamasta sijoituskohteista sijoituskohteet, joiden arvon kehitykseen vakuutussäästön kehitys liitetään. Sijoituskohteiden jakosuhdetta voi vapaasti vaihtaa vakuutusajana sekä vakuutukseen kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta. Sijoituskohteiden myötä kertyneitä tuottoja ei veroteta sijoitusajana, vaan ne ovat kerryttämässä vakuutussäästöä sopimuksen päättymiseen asti.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten.

Vakuutusmaksunottajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettävien sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot perustuvat oletukselle, jossa vakuutusmaksunottaja 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 1 vuoden, 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 1 vuoden.					
		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 saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutussuoritusten maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutussopimukseen 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 vakuutustuotteen että siihen liitettävissä olevan sijoituskohdevalikoiman edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen kumulatiivisten kulujen yhteisvaikutuksen vaihteluvälin. Ne sisältävät mahdollisia varhaisen irtautumisen sakkokoja. 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 suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	75-470 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,75-4,79 %

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	0,00-0,00 %	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	0,75-4,79 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II (Ajan myötä kertyvät kulut) esitettyjen kulujen vaikutus. Vuotuinen kulu 0,75-4,79 % jakautuu vakuutuksen hoitokuluun 0,75 % ja sijoituskohteiden edullisimman 0,00 % ja kalleimman 4,04 % sijoituskohteen kuluun.

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

Suosittelun sijoitusaika: 1 vuosi

Vakuutussäästöjä voi nostaa joko osittain tai kokonaan kesken vakuutusajan milloin tahansa. Nostettava säästö maksetaan vakuutusnottajalle 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 1 vuosi. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu siihen, että vakuutussäästön tai sen osan takaisinostosta peritään kulu ensimmäisen voimassaolovuoden ajan. Kulu veloitetaan takaisinostettavasta säästön määrästä ja kulu on 1-12 kk aikana 1 %. Kun vakuutus on ollut voimassa yli 12 kk, takaisinosto on kuluton. 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 op-henkivakuutus@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

Muut olennaiset tiedot