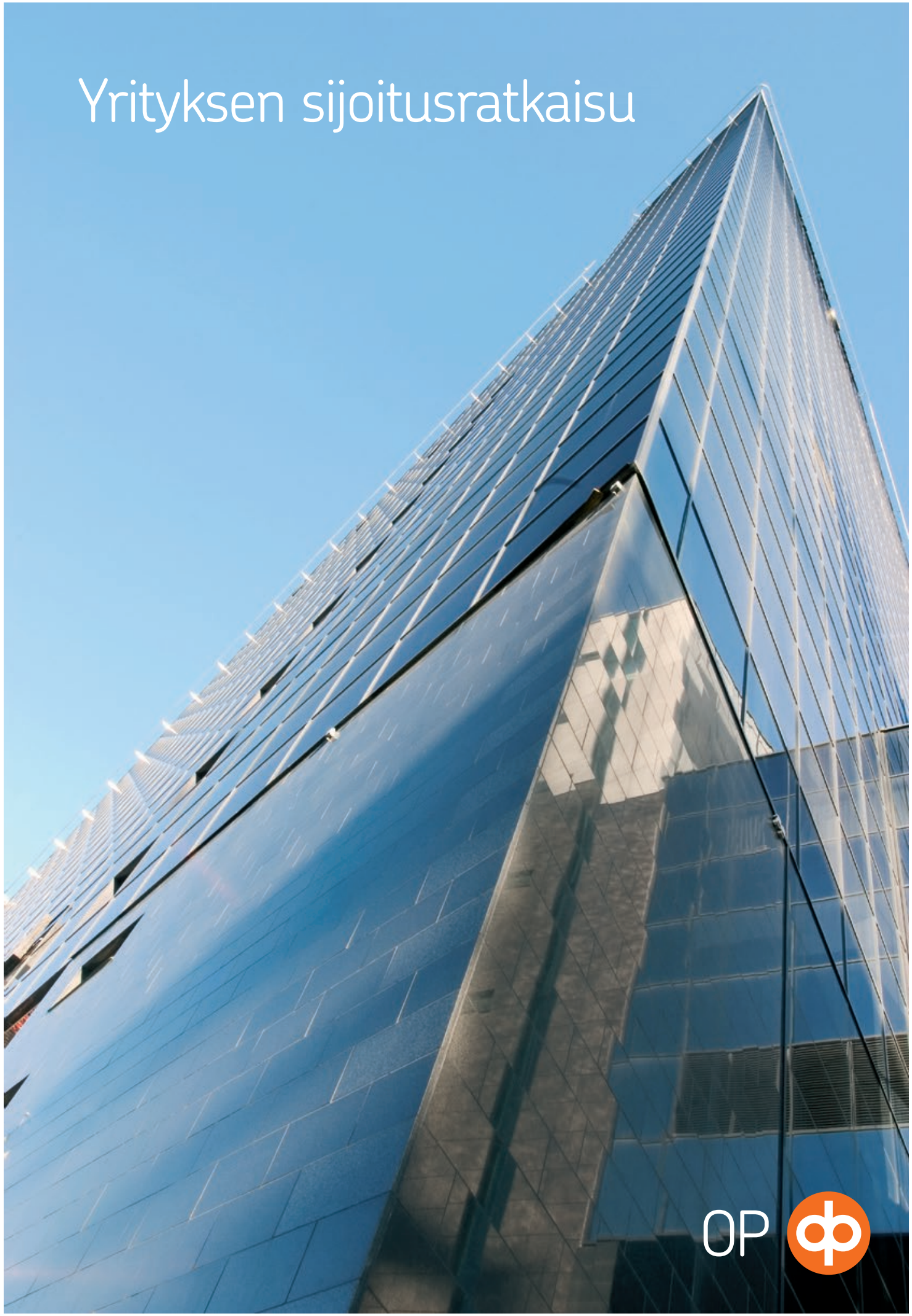


# Yrityksen sijoitusratkaisu



## Kokonaisvaltainen ratkaisu yrityksesi sijoittamisen tarpeisiin?

---

Yrityksen sijoitusratkaisu on yrityksille ja yhteisöille suunnattu ja helppo ratkaisu sijoittamisen tarpeisiin. Yrityksen sijoitusratkaisu on sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus, joka sopii niin yrityksen kassavarojen tehostamiseen kuin pitkän aikajänteen sijoittamiseen. Sijoitusratkaisu on yritykselle kokonaisvaltainen, kustannustehokas ja joustava varainhoitopalvelu.

Sijoitettavat varat ohjataan yrityksen sijoituskohdevalikoimasta valitsemaan sijoituskohteeseen. Sijoituskohdevalikoima muodostuu aktiivisesti hoidetuista varainhoitoratkaisusta sekä kassanhallintaan soveltuvista korkosijoittamisen vaihtoehdoista. Valittavana on OP-Henkivakuutuksen sijoituskoreja, jotka tarjoavat asiakkaan riskinottohalukkuudelle ja sijoitusajalle sopivia vaihtoehtoisia varainhoitoratkaisuja. Sijoituskorien salkunhoidosta vastaa OP Varainhoito.

Sijoitusten kehitystä voi seurata päivätasolla Yrityksen OP-verkkopalvelusta, josta löytyy myös kulloinkin käytävissä oleva sijoituskohdevalikoima. Lisäksi kuukausittain on saatavilla yksityiskohtainen raportti sijoituskorin omistuksista. Kuukausiraportissa kerrotaan sijoituskorin kehityksestä ja allokaatiomuutoksista. Raportti sisältää myös salkunhoitajien kommentit markkinatilanteesta.

## Yrityksen sijoitusratkaisun edut yritykselle

---

- Antaa helposti hoidettavan ja kokonaisvaltaisen ratkaisun yrityksen sijoittamisen tarpeisiin
- Tarjoaa joustavan ja selkeän sopimuksen tuoton tavoitteluun
- Mahdollistaa sijoitettavan varallisuuden laajan hajauttamisen kustannustehokkaasti
- Sisältää vakuutussijoittamisen edut:
  - Säästön pääoma on takaisinostettavissa joustavasti koko sopimusajan ilman veroseuraamuksia
  - Säästölle kertynyttä tuottoa verotetaan tuottoa nostettaessa
  - Sijoituskohteen vaihto ilman kuluja tai veroseuraamuksia



# Asiantuntijoiltamme neuvontaa ja henkilökohtainen suositus

OP-Henkivakuutus Oy:n asiamies antaa ennen vakuutus sopimuksen tekemistä vakuutusnottajalle neuvontaa vakuutuksiin ja niiden sijoituskohteisiin liittyen. Neuvonta on henkilökohtaisten suositusten antamista tietyn vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi. Ennen neuvonnan ja suosituksen antamista asiamies hankkii riittävät tiedot tekemällä vakuutusnottajasta Sijoitustajaprofiilin, johon neuvonta perustuu. Tietojen pyytämällä mahdollistetaan

se, että asiamies voi suositella sopivaa tuotetta. Yhteenveto annetusta neuvonnasta ja sen sopivuudesta esitetään Vaurastumisen suunnitelmassa.

Vakuutusnottaja päättää itsenäisesti vakuutuksen tekemisestä ja vakuutuksen sijoituskohteista sekä kantaa itse riskin säästöjen kehittymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienene- misestä ja menettämisestä.

OP-Henkivakuutus Oy tai sen asiamies ei tee päätöksiä vakuutusnottajan puolesta.

Vakuutusyhtiö tai sen asiamies ei arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta vakuutusnottajalle vakuutus sopimuksen tekemisen jälkeen. Vakuutusnottaja saa kuitenkin halutessaan neuvontaa pankistaan vakuutuksen sijoituskohteita vaihdettaessa.

## Yrityksen sijoitusratkaisun sijoituskohdevalikoima

### Valmiit sijoituskorit eri tarpeisiin

Markkinoiden sykliisyys on lisääntynyt ja markkinoilla tapahtuviin muutoksiin on pystyttävä reagoimaan entistä nopeammin. Yrityksen sijoitusratkaisuun on tarjolla valmiita ja vaivattomia sijoituskoreja varojesi hoitamiseksi. OP Varainhoito Oy huolehtii sijoituskorien allokatiomuutoksista markkinatilanne ja sijoituskorien riskitaso huomioon ottaen. Yrityksen sijoitusratkaisuun valittavien sijoituskorien sijoitustoiminta kattaa globaalit osake- ja korkomarkkinat sekä vaihtoehtoiset omaisuusluokat.

Sijoituskoreja löytyy erilaisia vaihtoehtoja vastaamaan jokaisen riskinottohalukkuutta ja sijoitusaikajännettä. Yrityksen sijoitusratkaisuun valittavat sijoituskohteet löydät osoitteesta [www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/vakuutussaastaminen/vakuutussaastamisen-kurssit](http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/vakuutussaastaminen/vakuutussaastamisen-kurssit).

Sijoituskorin valintaan vaikuttavat yrityksen suhtautuminen riskinottoon ja arvioituun sijoitusaikaan. Esimerkiksi keskipitkän aikavälin sijoituspäätöksillä yritys voi tavoitella sijoitettaville kassavaraille talletusta parempaa tuottoa. Yrityksen tulee kuitenkin kaikissa tilanteissa hyväksyä lyhyen aikavälin arvonvaihtelu.

### Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit

Vakuutussäästöt seuraavat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Vakuutusyhtiön tarjoamat sijoituskohteet ovat esimerkiksi OP-Rahastoyhtiön hallinnoimia OP-sijoitusrahastoja ja OP-Henkivakuutuksen hallinnoimia sijoituskoreja.

Kaikkien sijoituskohteiden osalta vakuutusnottaja kantaa riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienene- misestä ja menettämisestä. Sijoituskoh- teiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole taie tulevasta.

Omilla valinnoillasi voit olennaisesti vai- kuttaa sijoitukseesi liittyvään riskiin.

Vakuutukseen tarjottavat sijoituskoh- teet eroavat toisistaan myös siten, että joidenkin tavoitteena on passiivinen vertailuindeksiin seuraaminen (indeksi- rahastot/- korit), kun taas toiset pyrkivät aktiivisella sijoituskorin otolla vertailuindeksiä korkeampaan tuottoon (aktiivirahastot/-korit).

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ai- noastaan laskennallisesti, eikä vakuutuk- senottajalla ole omistusoikeutta tai muita

oikeuksia esimerkiksi vakuutukseensa liitettyjen rahastojen rahasto-osuuksiin tai rahastoissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

### Sijoitusrahastot

Sijoitusrahaston säännöistä ja avaintie- toesitteestä ilmenevät sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset.

Sijoituskohteen valinnan mukaan sijoitusrahastot voidaan jaotella osakera- hastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja lyhyen koron rahastoihin. Sen lisäksi on mm. raaka-ainerahastoja, vaihtovelkakirjarahastoja, yrityslainara- hastoja.

Sijoitusrahaston riskitaso riippuu sijoitus- rahaston sijoitusstrategiasta. Sijoitetta- vien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoitusra- haston kokonaisriskiä suhteessa yksittäi- seen sijoituskohteeseen.

Osakerahastot ovat hyvä vaihtoehto sil- loin, kun haluat tavoitella säästöillesi kor- keampaa tuottoa. OP-sijoitusrahastojen joukossa on myös pieniriskisiä vaihtoehtoja, kuten esimerkiksi korkorahastot.

## Sijoituskorit

Sijoituskorin avaintietoasiakirjasta ilmenee sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Sijoituskorin riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta.

## Näin valitset sijoituskohteet

Valitessasi pitkän sopimusajan voit tavoitella korkeampaa tuottoa valitsemalla esimerkiksi osakerahastoja, joiden sisältämiä riskejä pitkä sopimusaika tasaa. Jos sopimusaika jää lyhyemmäksi, soveltuvat sijoituskohteiksi paremmin

vähemmän arvonvaihteluita sisältävät matalamman riskin rahastot, kuten esimerkiksi korkorahastot.

Tarjoamme myös vaivattomia eri tuotto-riskiprofiilin omaavia yhdistelmärahastoja ja sijoituskoreja, jotka hyödyntävät sekä korko- että osakemarkkinoiden mahdollisuuksia.

## Markkinat auttavat säännöllistä säästäjää

Säännöllisen säästämisen hyödyt ovat sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa

parhaimmillaan. Maksamalla säännöllisesti tasataan yksittäisten sijoitusten ajoittamiseen liittyvää riskiä. Aikahajautuksella voidaan olennaisesti pienentää erityisesti osakerahastoihin liittyvää ajoitusriskiä.

Vakuutuksen erääntymispäivän lähestyessä kannattaa osakerahastojen osuutta laskea ajoissa ja siirtää säästöjä matalamman riskin korkorahastoihin. Näin turvataan säästöt isommilta kurssiheilahteluilta viimeisinä vuosina ennen vakuutuksen erääntymistä.

# Kassanhallintaratkaisut

## OP-Korkotuotto

Yrityksen sijoitusratkaisu tarjoaa käyttöön OP-Korkotuotto II A -sijoitusrahaston. Rahaston varat sijoitetaan euro-määräisiin, korkoriskiltään maltillisiin yritysten velkakirjoihin eurooppalaisilla korkomarkkinoilla. Sijoitukset tehdään pääosin luottoluokitukseltaan hyvien yritysten velkakirjoihin, mutta tuottohakuisena komponenttina sijoitussalkussa on myös valikoitujen high yield -yritysten velkakirjoja. Rahasto on tehostettu lyhyen koron rahasto. Rahaston salkunhoidosta vastaa OP Varainhoito Oy.

## OP-Euro

OP-Euro on lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin eurooppalaisen pankkien ja muiden yritysten sekä Euroopan valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin euromääräisiin korkoinstrumentteihin.

Rahaston sijoitusten pääpaino on juoksuajaltaan alle vuoden mittaisissa korkoinstrumenteissa. Rahasto tavoittelee lyhyellä aikavälillä rahaston pääoman säilyttämistä ja keskipitkällä aikavälillä rahamarkkinoiden tuottoa vastaavan tuoton saavuttamista.

## Sijoituskohteiden tuoton kehitys

Säästöt seuraavat sopimukseen valitun sijoituskohteen arvonkehitystä. Säästön kehityksen ja säilymisen osalta asiakas kantaa itse riskin, sillä Yrityksen sijoitusratkaisu ei ole pääomaturvattu. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta. Sijoituskohteiden valinnalla voi olennaisesti vaikuttaa sijoitukseen liittyvään tuotto-odotukseen ja riskiin. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä, vähentää tai sisällöltään muuttaa käytettävissä olevia sijoituskohteita. Lisätietoa sopimuksessa käytettävissä olevista sijoituskohteista saat osuuspankeista tai op.fi-palvelussa.

# Tietoja sopimuksesta

Yrityksen sijoitusratkaisu on vakuutusluokista annetun lain 18 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus, jossa säästön arvonkehitys on sidottu asiakkaan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehitykseen. Tässä tuoteselosteessa asiakkaalla tarkoitetaan vakuutuksenottajayritystä ja vakuutusyhtiöllä OP-Henkivakuutus Oy:tä. Sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti säästön

arvon laskemista varten. Asiakkaalla ei ole oikeutta sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle.

Yrityksen sijoitusratkaisu on OP-Henkivakuutus Oy:n ja asiakkaan välinen sopimus. Tutustu vakuutuksen avaintietoasiakirjaan. Vakuutussopimus koostuu

tuoteselosteesta, vakuutuskirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Lisäksi asiakkaalle annetaan rahasto- ja muiden sijoituskohteiden esitteet. Sopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Sopimus ei kuulu sijoittajien korvausrahaston tai pankkitalletusten talletussuojarahaston piiriin.

## Verotus

Yrityksen sijoitusratkaisun vakuutus- säästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja valitun sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden arvonnousun muodostamasta tuotosta. Tuotoksi katsotaan se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää vakuutusmaksujen määrän.

Tuoton osuus vakuutus sopimuksen perusteella maksetuista suorituksista on veronalaista tuloa. Tuotto luetaan maksvuoden veronalaiseksi tuloksi. Jos vakuutussäästöjä osittain takaisinostetaan sopimusaikana, nostettavasta säästöstä katsotaan veronalaiseksi tuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta vakuutussäästön määrästä.

Vakuutus sopimuksen tappio syntyy, jos vakuutukseen maksettujen suoritusten määrä on suurempi kuin vakuutuksesta sopimusaikana maksettujen suoritusten määrä. Tappio on 1.1.2020 alkaen vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuoden verotuksessa. Tappio vähennetään sen tulolähteen tulosta, jonka varoihin sopimus kuuluu. Verotuksessa vähennyskelpoinen meno syntyy joko sopimuksen erääntyessä tai vakuutuksenottajan nostaessa koko vakuutussäästön ennen sopimusajan päättymistä.

Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassa olevaa verolainsäädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Yrityksesi on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksen kulloinenkin verotus. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta voit kysyä tilitoimistostasi.

## Sopimuksen voimaantulo ja sopimusaika

Yrityksen sijoitusratkaisu tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen maksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava 30 päivän kuluessa tarjouksen hyväksymisestä. Yrityksen sijoitusratkaisu tehdään aina määräajaksi. Sopimusaika on vähintään 6 kuukautta ja enintään 20 vuotta.

## Sopimuksen säästöjen arvonkehitys

Sopimuksen säästöt seuraavat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Sopimuksen osana olevasta hinnastosta ilmenevät Yrityksen sijoitusratkaisusta perittävät kulut tai peruste, jolla ne lasketaan. Säästöihin kohdistuu hoitokulu ilman euromääräistä kattoa. Sijoituskohteiden hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sisältyvät kunkin kohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

## Säästöjen takaisinostaminen kesken sopimusajan

Sopimuksen säästöt voidaan tarvittaessa takaisinostaa kesken sopimusajan joko kokonaan tai osittain. Säästön tai sen osan takaisinostosta peritään kulu sopimuksen 6 ensimmäisen voimassaoloaikakauden aikana 1 % takaisinostettavasta määrästä. Tämän määräajan jälkeen tehty takaisinosto on kuluton.

## Panttaus

Yrityksen sijoitusratkaisua voi käyttää vakuutena. Jos sopimus pantataan, on siitä ilmoitettava OP-Henkivakuutukselle kirjallisesti.

## Peruutus oikeus

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona asiakas on saanut vakuutus kirjan ja vakuutusehdot. OP-Henkivakuutus palauttaa viivytystä, viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamis ilmoituksen saatuaan asiakkaan sopimukseen maksamat maksut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamis ilmoituksen saapumispäivänä.

## Sopimus muutokset

OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltyjä toimenpidekuluja. Vakuutus- ja muita sopimusehtoja yhtiö voi sopimusaikana muuttaa vakuutusehdoissa mainituista syistä. Jos ehtojen muutos heikentää asiakkaan asemaa, tällä on oikeus irtisanoa sopimus.

OP-Henkivakuutus Oy:llä on lisäksi oikeus vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyissä tilanteissa rajoittaa säästöjen siirtoja sijoituskohteesta toiseen sekä tulevien maksujen jakosuhteen muutoksia, tai siirtää näiden toimeksiantojen toteuttamista.

## Muutoksen haku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan muutoin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys.

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyynnömlomakkeen internet-sivuilla [op.fi/asiakasasiamies](http://op.fi/asiakasasiamies). Asiakasasiamies käsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies  
Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
fax 010 253 2626  
[asiakasasiamies@op.fi](mailto:asiakasasiamies@op.fi)

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta sekä Sijoituslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
puhelin (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Helppimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa [www.fine.fi/tunnistaudu](http://www.fine.fi/tunnistaudu)

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi joko Helsingin kärjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa kärjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

# OP-Henkivakuutus Oy

---

Yrityksen sijoitusratkaisun myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00013 OP. Postiosoitteemme on PL 308, 00101 Helsinki. Yhtiö on merkitty Suomen kaupparekisteriin ja sen Y-tunnus on 1030059-2. OP-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa op.fi.

Asiakaspalvelua hoitavat vakuutusyhtiön asiamiehinä toimivat osuuspankit.

Vakuutusyhtiöiden ja niiden edustajien toimintaa Suomessa valvoo Finanssivalvonta  
PL 103  
00101 Helsinki  
puh. 010 831 51

## Vakuutuksen myyntipalkkiot

OP-Henkivakuutus Oy maksaa vakuutuksen sijoituskohteiden hallinnointipalkkioista saamiinsa palautuksiin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiamiehelle.

## Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista tai op.fi-palvelusta osoitteesta op.fi/tietosuoja.

OP voi tallentaa asiakkaan asiointia ja tapahtumia koskevia tietoja sekä nauhoittaa puheluja. Tallenteita ja nauhoitteita voidaan käyttää tietosuojalausekkeessa ja -selosteella kuvattuihin käyttötarkoituksiin.

## Tiedot asiamiehestä

---

OP-Henkivakuutuksen asiamiehenä ja edustajana vakuutuksesi osalta toimii (toiminimi, yhteystiedot ja liikepaikan käyntiosoite):

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröiminen voi tarkastaa Finanssivalvonnasta, joka myös valvoo vakuutusasiamiesten toimintaa. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta.

OP-Henkivakuutus on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. OP-Henkivakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%.

Asiamies ei myy muiden kuin OP-Henkivakuutuksen myöntämiä kapitalisaatiosopimuksia.