

# OP-sijoitusvakuutus



## SISÄLLYS

Vakuutussäästäminen kannattaa	3
Monipuoliset mahdollisuudet	3
Saat asiantuntijoiltamme neuvontaa ja henkilökohtaisen suosituksen	3
Sinulle suunniteltu OP-sijoitusvakuutus	4
Sijoituskohteet	5
OP-sijoitusvakuutuksesi verotus	6
Tietoja vakuutus sopimuksestasi	7
Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy	8
Tiedot asiamiehestä	9

---

## Etuja OP-sijoitus- vakuutuksessa

- hallinnoit yhdellä sopimuksella useita sijoituskohteita
- helppo tapa lähteä mukaan sijoitusmarkkinoille ja hajauttaa säästöjäsi vakuutusyhtiön tarjoamiin eri sijoituskohteisiin
- monipuolinen valikoima ammattilaisten hoitamia sijoituskohteita
- omilla valinnoillasi voit vaikuttaa vakuutussäästöjesi tuotto-odotukseen
- voit vaihtaa verkossa sijoituskohteita maksutta
- käytössäsi on osuuspankin sijoitusasiantuntijoiden tuki
- maksusuunnitelma joustaa oman tavoitteesi mukaan
- voit takaisinostaa säästöjä käyttöösi kolmen vuoden jälkeen ilman kuluja
- op.fi-palvelussa voit tehdä lisäsijoituksia, muuttaa edunsaajaa tai maksusuunnitelmaa, tehdä säästön jakauman muutoksia sekä tarkastella säästöjesi kehitystä ja sopimuksesi sisältöä
- tuottoa verotetaan vasta sitä nostettaessa
- sijoitusvakuutuksen säästöistä voi kertyä OP-bonuksia\*

\* Lisätietoa OP-bonuksista ja muista eduista saat [op.fi/edut](https://op.fi/edut) tai omasta pankistasi.

# Vakuutussäästäminen kannattaa



Haluatko säästää säännöllisesti vai etsitkö varoillesi sijoituskohdetta? Onko tavoitteenasi vaurastua?

OP-sijoitusvakuutus on pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen tarkoitettu sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Se on helppo, joustava ja vaivattomasti eri elämäntilanteisiin mukautuva vaihtoehto.

Valitset itse vakuutusyhtiön tarjoamista vaihtoehdoista vakuutusmaksuille haluamasi sijoituskohteet ja voit vaihtaa niitä vapaasti. Sopimuksen keston päättät itse. Säästöt ovat takaisinostettavissa milloin tahansa, kokonaan tai osittain.

OP-sijoitusvakuutus ei ole pääomaturvattu.

Sijoittamisen asiantuntijat Osuuspankissa auttavat sinua tavoitteitasi ja suunnitelmiasi tukevan sijoitussuunnitelman laatimisessa ja antavat sinulle henkilökohtaiseen Sijoittajaprofiiliin perustuen neuvontaa ja henkilökohtaisia suosituksia vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi.

Vakuutussäästäminen kannattaa monin tavoin. Aloita siis jo tänään!

## Monipuoliset mahdollisuudet



OP-sijoitusvakuutus on aktiivisijoittajan unelma. Yhdellä sopimuksella hallinnoit useita eri sijoituskohteita. Voit vaihtaa niitä vakuutuksen sisällä vapaasti ja verkkopalvelussa vaihdot hoituvat maksutta. Onnistuneilla sijoituskohteiden valinnoilla kertynyttä tuottoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa koko säästöajan.

Mikäli suunnitelmasi muuttuvat, voit takaisinostaa kertyneet säästöt itsellesi jo ennen vakuutusajan päättymistä. Voit antaa niiden myös eräänä lahjoituksena määräämillesi edunsaajille. Vakuutuksen edunsaajia voit tarvittaessa muuttaa. Näin vakuutus joustaa elämäntilanteesi mukaan.

## Saat asiantuntijoiltamme neuvontaa ja henkilökohtaisen suosituksen

OP-Henkivakuutus Oy:n asiamies antaa ennen vakuutussopimuksen tekemistä vakuutuksenottajalle neuvontaa vakuutuksiin ja niiden sijoituskohteisiin liittyen. Neuvonta on henkilökohtaisten suositusten antamista tietyn vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi. Ennen neuvonnan ja henkilökohtaisen suosituksen antamista asiamies hankkii riittävät tiedot tekemällä vakuutuksenottajalle Sijoittajaprofiilin, johon neuvonta perustuu. Tietojen pyytämällä mahdol-

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

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

kivakuutus Oy tai sen asiamies ei tee päätöksiä vakuutuksenottajan puolesta.

Vakuutusyhtiö tai sen asiamies ei arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta vakuutuksenottajalle vakuutussopimuksen tekemisen jälkeen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin halutessaan neuvontaa pankistaan vakuutuksen sijoituskohteita vaihdettaessa.

OP-sijoitusvakuutus suunnitellaan aina yksilöllisesti omista lähtökohdistasi.

# Sinulle suunniteltu OP-sijoitusvakuutus

## Maksun määrä

- Kertamaksu tai säännöllinen säästäminen
- vähintään 50 €/kk tai 500 € vuodessa

## Maksuajankohdat

- maksukuukaudet valittavissa

## Sijoitusvaihtoehdot

Voit valita tähän tuotteeseen vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamasta sijoituskohdevalikoimasta OP-sijoitusrahastoista tai muista sijoituskohteista kuten sijoituskohteista sinun Sijoittajaprofiiliisi sopivimmat vaihtoehdot.

## Säästäminen itselle

- Haluttuna ajankohtana säästösumman erääntyminen
- Varojen takaisinostaminen kokonaan tai osittain kesken vakuutusajan

## Säästäminen toiselle

- Haluttuna ajankohtana säästösumman erääntyminen
- Edunsaajat kuolintapauskorvaukselle

## Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan muun muassa, millaisen summan säästät vakuutukseen ja kuinka usein.

Voit sijoittaa vakuutukseen kerralla suuremman summan tai tililtäsi voidaan automaattisesti siirtää tietty summa vakuutukseen joka kuukausi.

Kuukausierien summaa ja ajankohtaa on mahdollista myöhemmin muuttaa. Maksusuunnitelman mukaiset maksut on sidottu elinkustannusindeksiin.

Voit milloin tahansa maksaa vakuutukseesi ylimääräisiä maksuja muuttamatta normaalia maksusuunnitelmaasi.

## Sijoitussuunnitelma

On tärkeää, että valitset sellaisia sijoituskohteita vakuutukseesi, jotka sopivat tavoitteisiisi sijoittajana. Voit ohjata maksamasi vakuutusmaksut eli tulevat maksut vakuutusyhtiön tarjoamiin OP-rahastoihin sekä muihin sijoituskohteisiin. Koko säästöajan voit vapaasti muuttaa tätä sijoituskohteiden jakosuhdetta sekä vakuutukseesi kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta.

Sijoituskohteiden vaihtaminen on aina maksutonta op.fi -palvelussa. Osuuspankissa voit tehdä neljä sijoituskohteiden vaihtoa vuodessa maksutta. Jos kaipaavat lisää tietoa eri vaihtoehdoista päätöksentekosi tueksi, asiantuntijamme auttavat mielellään.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyissä tilanteissa rajoittaa säästöjen siirtoja sijoituskohteesta toiseen sekä tulevien maksujen jakosuhteen muutoksia tai siirtää näiden toteuttamista.

## Nostosuunnitelma

OP-sijoitusvakuutus tehdään aina määräaikaisena vakuutus sopimuksena vähintään kolmeksi vuodeksi ja se voi olla voimassa vakuutetun 100 ikävuoteen saakka. Halutessasi voit takaisinostaa vakuutussäästösi joko osittain tai kokonaan kesken sopimusajan.

Vakuutuksen aikana erääntyessä säästösi maksetaan määräämillesi edunsaajille.

Myös kuolintapauskorvauksen osalta sinä päätät edunsaajat. Edunsaajia voit muuttaa koko vakuutuksen voimassaoloajan.

## Henkivakuutusturva

Vakuutukseen liittyy turva kuoleman varalta. Turvan suuruus on 100 % vakuutussäästöstä, jonka arvo voi vaihdella valitsemiesi sijoituskohteiden mukaisesti.

Kuolemantapauksessa vakuutus korvaus maksetaan määräämillesi edunsaajille.

Kannattaa muistaa, että sijoitusvakuutuksen edunsaajia ei voi määrätä testamentilla, vaan vakuutuksen edunsaajamääräys menee aina testamentin edelle. Siksi on tärkeää, että ilmoitat meille, jos haluat muuttaa vakuutukseesi edunsaajia.

# Sijoituskohteet

## Millainen sijoittaja olet?

Millaisiin sijoituskohteisiin juuri sinun kannattaa säästösi ohjata? Se riippuu siitä, millaiseen tuottoon tähtäät ja kuinka paljon olet valmis kantamaan riskiä säästöjesi kehittymisestä ja pääoman mahdollisesta pienenemisestä ja menettämisestä. Sen saat selville tekemällä Sijoittajaprofiilin joko itse op.fi-palvelussa tai asiantuntijan kanssa pankissa. Sijoittajaprofiili kertoo, millainen sijoittaja olet ja millaiset sijoituskohteet sopivat suunnitelmiisi parhaiten. Asiantuntijamme kertoo mielellään lisää sinulle sopivista vaihtoehdoista. Saat asiantuntijoiltamme Sijoittajaprofiiliin perustuvan henkilökohtaisen suosituksen (Vaurastumisen suunnitelman) sinulle soveltuvan vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi. Voit tutustua erilaisiin vaihtoehtoihin itsekkin op.fi-palvelussa. Tämän jälkeen vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden valinta onkin sinulle jo helpompaa.

## Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit

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

Kaikkien sijoituskohteiden osalta kannat itse riskin säästöjesi kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevista.

Omilla valinnoillasi voit olennaisesti vaikuttaa sijoitukseesi liittyvään riskiin.

Vakuutukseen tarjottavat sijoituskohdet ovat toisistaan myös siten, että joidenkin tavoitteena on passiivinen vertailuindeksin seuraaminen (indeksirahastot/-korit), kun taas toiset pyrkivät aktiivisella sijoituskohdevalinnalla vertailuindeksiä korkeampaan tuottoon (aktiivirahastot/-korit).

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä vakuutusnottajalla ole omistusoikeutta tai muita oikeuksia esimerkiksi vakuutukseen liitettyjen rahastojen rahastosuuksiin tai rahastoissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

## Sijoitusrahastot

Sijoitusrahaston säännöistä ja avaintietoistuksesta ilmenevät sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset.

Sijoituskohteen valinnan mukaan sijoitusrahastot voidaan jaotella osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja lyhyen koron rahastoihin. Sen lisäksi on mm. raaka-ainerahastoja, vaihtovelkakirjarahastoja, yrityslainarahastoja.

Sijoitusrahaston riskitaso riippuu sijoitusrahaston sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoitusrahaston kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.

Osakerahastot ovat hyvä vaihtoehto silloin, kun haluat tavoitella säästöillesi korkeampaa 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 tuotoriskiprofiilin omaavia yhdistelmärahastoja ja sijoituskoreja, jotka hyödyntävät sekä korko- että osakemarkkinoiden mahdollisuuksia.

## Markkinat auttavat säännöllistä säästäjää

Säännöllisen säästämisen hyödyt ovat sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa parhaimmillaan. Maksamalla säännöllisesti maksuja tasaat yksittäisten sijoitusten ajoittamiseen liittyvää riskiä. Aikahajautuksella voit olennaisesti pienentää erityisesti osakerahastoihin liittyvää ajoitusriskiä.

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

# OP-sijoitusvakuutuksesi verotus



Kaikki tässä tuoteselosteessa kerrotut verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassa olevaa verolainsäädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Sinun on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksesi kulloinenkin verotus sekä se, vastaako vakuutuksen edunsaajamääräys edelleen tahtoasi ja tarkoitustasi. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat osuuspankkien asiantuntijoilta.

## Tuotosta maksetaan veroa

OP-sijoitusvakuutuksen vakuutussäästö muodostuu maksamistasi vakuutusmaksuista ja valitsemiesi sijoituskohdeiden arvonnousun muodostamasta tuotosta. Tuotoksi katsotaan se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää vakuutusmaksujen määrän.

OP-sijoitusvakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa siinä vaiheessa, kun sinulle maksetaan vakuutuksen perustuvia suorituksia. Jos osittain takaisinostat vakuutussäästöjäsi sopimusaikana, nostettavasta säästöstä katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta vakuutussäästön määrästä.

## Vakuutussäästön verotus vakuutuksen päättyessä

Kun OP-sijoitusvakuutus päättyy, maksetaan vakuutussäästö joko vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen määräämälleen edunsaajalle. Vakuutuksen tuotto on aina verotettavaa pääomatuloa riippumatta siitä, kenelle se maksetaan. Vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut eli pääoma on verotonta, kun se maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen.

Jos vakuutuksen pääoma maksetaan vakuutuksenottajan lähiomaiselle, sitä verotetaan lahjaverotuksessa. Lähiomaiselle maksettua vakuutuksen pääomaa ei kuitenkaan veroteta lahjaverotuksessa, mikäli hänen vakuutuksesta edunsaajana saamansa säästösomman pääomaosuus ja muut samalta antajalta saadut lahjat eivät yhteismäärältään ylitä 4.999 euroa kolmen vuoden aikana. Saajan on itse seurattava tilannetta ja ilmoitettava veronalaiset lahjat veroitukseen.

## Kuolintapauskorvauksen verotus

OP-sijoitusvakuutukseen sisältyvän kuolemanvaraturvan perusteella kuolintapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille taikka kuolinpesälle.

Jos kuolintapauskorvauksen edunsaaja on vakuutetun lähiomainen, on korvaus perintöverotettavaa omaisuutta. Muille kuin vakuutetun lähiomaisille vakuutuksen edunsaajana maksettu kuo-

lintapauskorvaus on koko määrältään veronalaista pääomatuloa.

Verotuksellisia lähiomaisia ovat vakuutetun aviopuoliso, hänen suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perillisensä, ottolapsi ja tämän rintaperillinen, kasvattilapsi ja puolison lapsi. Avopuoliso on lähiomainen, jos puolisoita kohdellaan myös tuloverotuksessa aviopuolisoina.

Kuolinpesälle maksettuna kuolintapauskorvaus tulee osaksi kuolinpesän varallisuutta. Kuolinpesästä saatu omaisuus on perintöverotettava omaisuutta perittävän ja perillisen tai testamentinsaajan sukulaisuussuhteesta riippumatta.

## Tappion vähentäminen

Säästöhenkivakuutuksen tappio on 1.1.2020 alkaen vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuoden verotuksessa. Tappiota syntyy, jos vakuutukseen maksettujen suoritusten määrä on suurempi kuin vakuutuksesta sopimusaikana maksettujen suoritusten määrä. Tappio vähennetään veronalaisesta pääomatulosta ja se otetaan huomioon pääomalajin tappiota vahvistettaessa. Tappio on pääomatulolajin tappiona vähennettävissä seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaan kuin pääomatuloa syntyy. Tappiota ei kuitenkaan oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

Esimerkki tappion vähentämisestä: Vakuutuksenottaja on maksanut sijoitusvakuutukseensa yhteensä 10 000 euroa. Hän päättää vakuutuksen 2.1.2020. Hän on sopimusaikana nostonut vakuutuksesta pääomaa 5000 euroa. Sopimuksen päättyessä vakuutusyhtiö suorittaa hänelle koko sen hetkisen vakuutussäästön määrän 4000 euroa. Tappiota on siten syntynyt 1000 euroa, koska vakuutukseen maksettujen suoritusten määrä on 10 000 euroa ja vakuutuksesta sopimusaikana maksetut suoritukset ovat yhteensä 9000 euroa. Mikäli vakuutuksenottajalla on verovuonna 2020 veronalaisia pääomatuloja, vähennetään tappio näistä pääomatuloista. Mikäli veronalaisia pääomatuloja ei ole, vakuutuksenottaja voi vähentää tappion seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaa kuin pääomatuloa syntyy.

# Tietoja vakuutus sopimuksestasi

OP-sijoitusvakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, jossa vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehitykseen. Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottaja kantaa kuitenkin kaikkien sijoituskohteiden osalta itse riskin säästöjen kehitymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä pitää sisällään myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole taatua.

OP-sijoitusvakuutus on OP-Henkivakuutus Oy:n ja vakuutuksenottajan välinen vakuutus sopimus. Tutustu vakuutuksen avaintietoasiakirjaan. Vakuutus sopimus koostuu tuoteselosteesta, vakuutus kirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutukset eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston eikä pankkitalletusten talletus suojarahaston piiriin.

## Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta.

## Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta perittävät kulut tai peruste, jolla ne lasketaan, ilmenevät vakuutus sopimuksen osana olevasta hinnastosta. Vakuutussäästöä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Sijoituskohteiden hallinnointipalkkiot sisältyvät kunkin sijoituskohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

## Säästöjen takaisinostaminen kesken vakuutusajan

Kuolemanvaraturvalla katettu osa vakuutussäästöistä voidaan tarvittaessa takaisinostaa kesken sopimusajan joko kokonaan tai osittain. Säästöjen takaisinostosta peritään kolmen ensimmäisen vakuutusvuoden aikana nostokulua oheisen taulukon mukaisesti, kuitenkin aina vähintään 50 €. Kolmen vuoden jälkeen takaisinosto on maksuton.

Aika (kk)	Nostopalkkio takaisinostettavasta määrästä
1-12	3 %
13-24	2 %
25-36	1 %
yli 36	maksuton

## Peruutus oikeus

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vakuutuksenottaja on saanut vakuutus kirjjan ja vakuutusehdot. OP-Henkivakuutus palauttaa viivytyksettä, viimeistään 30 päivän kulluttua peruuttamis ilmoituksen saatuaan vakuutukseen maksetut maksut. Vakuutus yhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamis ilmoituksen saapumispäivänä.

## Informaatio vakuutuksestasi

Saat vakuutus kirjjan, kun olet allekirjoittanut tarjouksen. Vuosittain toimitettavasta vakuutus tilioitteesta ja vakuutus yhteenvedosta käyvät ilmi mm. maksetut vakuutus maksut, vakuutussäästön määrä ja kehitys sekä perityt kulut. Ajantasaista tietoa omasta vakuutuksestasi saat op.fi -palvelusta.

## Sopimus muutokset

OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltyjä toimenpidekuluja. Vakuutus- ja muita sopimusehtoja yhtiö voi sopimusaikana muuttaa vain vakuutus sopimus laissa mainitusta erityisestä syystä ja vain muutoksen perustetta vastaavasti. Vakuutus- ja

sopimusehtoihin yhtiö voi tehdä sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehtojen muutos heikentää vakuutuksenottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

## Muutoksen haku

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

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakas asiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisu pyyntö lomakkeen internet-sivuilla [op.fi/asiakasasiamies](http://op.fi/asiakasasiamies). Asiakas asiamies käsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksen hakukanava.

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

Asiakas asiamiehen sijasta tai jos asiakas asiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitus neuvontaan (FINE). FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n Vakuutus- ja rahoitus neuvonta ja Vakuutus lautakunta sekä Sijoitus lautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

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

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Vakuutus yhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksen hakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi joko Helsingin käräjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa käräjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutus yhtiön päätöksestä.

# Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy

OP-sijoitusvakuutuksen 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 vakuutusten osalta hoitavat vakuutusyhtiön asiamiehinä toimivat osuuspankit. Sinua palvelevan asiamiehen tiedot löytyvät tämän esitteen viimeiseltä sivulta. Vakuutusyhtiöiden ja niiden edustajien toimintaa Suomessa valvoo

Finanssivalvonta  
PL 103, 00101 Helsinki  
puh. 010 831 51

## Vakuutusten 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. Tietosuojalauseke ja -seloste on saatavilla osuuspankeista ja 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. Rekisteröinnin 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. Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä säästöhenkivakuutuksia. OP-Henkivakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%.



