



Vuotuinen
enimmäistuotto

9,76 % p.a.

MARKKINOINTIMATERIAALI

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020

Liikkeeseenlaskija:	OP Yrityspankki Oyj
Myyntiaika:	30.3.2020 – 6.5.2020
Laina-aika:	noin 5 vuotta (13.5.2020 – 30.5.2025)
Kohde-etuus:	Osakekori (GlaxoSmithKline, AXA, Unibail-Rodamco-Westfield, Kone, Telefonica, Michelin, UPM-Kymmene)
Tuottokerroin:	200 % (alustava, vähintään 180 %)
Merkintähinta:	100 % nimellisarvosta
Enimmäistuotto:	9,76 % p.a. oletuksella, että kohde-etuus kehittyy 30 % ja tuottokerroin on 200 % (tuotto on välillä -4,33 % p.a. ja +9,76 % p.a.)

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -laina on sijoituskohde (jäljempänä laina), joka on liitettävissä osuuspankeissa ainoastaan OP-Henki-vakuutus Oy:n myöntämiin puhtaasti sijoitussidonnaisiin (vakuutuksissa ei ole käytettävissä laskuperustekorko-osaa) vakuutuksiin, jotka erääntyvät aikaisintaan 31.5.2025. Sijoituskohde ei ole kuitenkaan liitettävissä seuraaviin vakuutuksiin: OP-Tulevaisuus sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitussopimus, Yksilöllinen Sijoitusvakuutus, Yrityksen yksilöllinen sijoitussopimus sekä Instituution yksilöllinen sijoitussopimus.

Vakuutuksenottaja ei omista OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -lainaosuutta, vaan lainan omistajana toimii OP-Henkivakuutus Oy. Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä. Vakuutusyhtiö ei takaa lainaan sijoitettua pääomaa eikä mahdollista tuottoa. Vakuutuksenottajalla on riski sijoituskohteen arvonmuutoksista ml. liikkeeseenlaskijaan kohdistuvat riskit.

Saadakseen täydelliset tiedot liikkeeseenlaskijasta ja OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -lainasta, vakuutuksenottajan on tutustuttava Finanssivalvonnan hyväksymään OP Yrityspankin 6.5.2019 julkaisemaan sekä 7.5.2019, 30.7.2019, 29.10.2019, 13.1.2020, 4.2.2020 ja 26.2.2020 täydentämään joukkovelkakirjaohjelman esitteeseen, lainakohtaisiin ehtoihin ja avaintietoasiakirjaan. Ohjelmaesite, lainakohtaiset ehdot ja avaintietoasiakirja ovat saatavilla merkintäpaikoissa sekä osoitteessa www.op.fi/joukkolainat.



Mikä OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -laina on?

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -laina on OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liitettävissä oleva sijoituskohde. Noin viisivuotisen lainan kohde-etuutena on osakekori, jossa on seitsemän eurooppalaisen yhtiön osaketta: GlaxoSmithKline plc, AXA SA, Unibail-Rodamco-Westfield, Kone Oyj, Telefonica S.A., Michelin, UPM-Kymmene Oyj.

Lainan nimellispääomalle maksetaan hyvitystä kohde-etuuden* positiivisen arvonkehityksen perusteella lainaehdoissa määritellyllä tavalla. Mikäli kohde-etuuden arvo kehittyy epäsuotuisasti, on mahdollista, että hyvitystä ei muodostu. OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 on osittain nimellispääomaturvattu sijoituskohde. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 80 % nimellispääomasta huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski.

Laina on joukkovelkakirjamuotoinen ja sen liikkeeseenlaskija on OP Yrityspankki Oyj. Lainalle ei ole asetettu vakuutta.

*Kohde-etuudella tarkoitetaan omaisuuslajia (esim. osake), jonka arvon muutos vaikuttaa maksettavaan hyvitykseen.

Miksi valita OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -laina sijoituskohteeksi?

Vastuullisuus trendinä

Lainan kohde-etuutena on eurooppalaisia vastuullisesti toimivia yhtiöitä, joiden vastuullisuus on huomioitu myös kansainvälisessä arvioinnissa. Esimerkiksi yritysten vastuullisuusarviointia tekevä Sustainalytics on luokitellut lainan kohde-etuutena olevan osakekorin yhtiöt omien toimialojensa vastuullisimpaan 15 % joukkoon. Vastuullisuuden merkitys on viime vuosina voimistunut niin yritysten toimintaympäristössä, kuin sijoittajien toiminnassa. Institutionaaliset sijoittajat ottavat vastuullisuuden entistä isommalla painolla huomioon sijoituspäätöksissään, joka vaikuttaa myös yksityissijoittajien toimintaympäristöön. Useassa tutkimuksessa on havaittu, että vastuullisuudella voi olla positiivinen vaikutus yrityksen pitkän aikavälin tuloksentelekyykyyn.

Markkinaturbulenssin tarjoamat mahdollisuudet

Koronaviruksen aiheuttama epävarmuus on kääntänyt osakemarkkinat pitkän noususyklin jälkeen laskumarkkinaa ja tämä on parantanut pitkäjänteisen sijoittajan tuotto-odotusta. Markkinoiden lasku on toistaiseksi ollut voimakkaampaa Euroopassa verrattuna Pohjois-Amerikkaan johtuen koronaviruksen laajemmasta levinneisyydestä Euroopassa. On perusteltua, että lyhyen aikavälin korkeammat riskit näkyvät yhtiöiden osakekursseissa, mutta pidempiaikaisille sijoituksille tämä voi tarjota houkuttelevan tason hypätä mukaan. Lainan kohde-etuus on myös hajautettu usealle toimialalle, joka itsessään laskee riippuvuutta yksittäisten toimialojen performanssista.

Tuottopotentiaalia rajatulla riskillä

Jos epävarmuus hälvenee ja markkinat alkaisivat pikkuhiljaa palautumaan shokista, laina tarjoaisi tässä tilanteessa melko houkuttelevaa tuottopotentiaalia. Kohde-etuuden positiivinen kehitys tulee 200 %* tuottokertoimella aina osakekorin 30 % nousuun asti, joten lainan tuottopotentiaali on elpymisessä markkinoissa hyvä. Tämä laina on erinomainen tapa ottaa osaa osakemarkkinoiden mahdolliseen elpymiseen ilman täyttä markkinariskiä, koska tuotteessa on 80 % osittainen nimellispääomanturva.

*(alustava, vähintään 180 %)

Lähteet: Bloomberg, Sustainalytics.com ja OP Yrityspankki Oyj 17.3.2020.

Kohde-etuutena seitsemän eurooppalaista pörssiosaketta:

GlaxoSmithKline

GlaxoSmithKline on brittiläinen lääkeyhtiö, joka kehittää ja valmistaa alkuperäislääkkeitä, rokotteita ja itsehoitolääkkeitä. Yhtiöllä on toimintaa yli 150 maassa ja se työllistää lähes 100 000 henkilöä. Yhtiöllä on yli 16 000 tutkijaa organisaatiossaan ja vuonna 2019 se käytti noin 4,5 miljardia euroa tutkimukseen ja kehitykseen.

AXA SA

AXA on kansainvälisesti 57 maassa toimiva vakuutusyhtiö, joka teki vuonna 2019 liikevaihtoa yli 103 miljardia euroa. AXA palvelee globaalisti 108 miljoonaa asiakasta 160 000 työntekijän voimin. AXAn toiminta on keskittynyt Eurooppaan, Pohjois-Amerikkaan ja Aasiaan.

Telefónica S.A.

Telefonica on espanjalainen tietoliikenneyhtiö, joka toimii pääasiassa Euroopassa ja Latinalaisessa Amerikassa tarjoten matkapuhelin-, laajakaista- ja datansiirtopalveluita. Yhtiö harjoittaa liiketoimintaansa 16 maassa ja se työllistää yli 120 000 työntekijää. Yhtiöllä on korkein mahdollinen MSCI rating (AAA), joka mittaa yhtiöiden vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

Unibail-Rodamco-Westfield

URW on kiinteistöalan toimija, jonka liikevaihdosta 86 prosenttia tulee ostoskeskusten liiketilöiden vuokraamisesta. Ostoskeskusten lisäksi yhtiön tuoteportfolioon kuuluu muun muassa toimisto- ja messutilöiden vuokraaminen. Yhtiö toimii 13 maassa, joista Ranskan ja Ison-Britannian osuudet ovat liikevaihdollisesti merkittävimpiä. Yhtiö työllistää noin 3 700 työntekijää.

UPM-Kymmene Oyj

UPM on globaali metsäteollisuusyhtiö, jonka liiketoiminnan perusta on kuituun ja biomassaan pohjautuvat liiketoiminnot sekä uusiutuvat raaka-aineet ja tuotteet. Yhtiö työllistää noin 19 000 työntekijää 12 maassa ja yhtiön visiona on olla biometsäteollisuuden edelläkävijä ja kestävä, innovaatiovetoinen ja kiinnostavan tulevaisuuden rakentaja.

Michelin

Michelin on ranskalainen globaali rengasvalmistaja, ja se on alallaan maailman suurimpia yhtiöitä. Yhtiöllä on toimintaa yli 170 maassa noin 120 000 työntekijän voimin. Vuonna 2019 yhtiö teki 24 miljardin euron liikevaihdolla 3 miljardia euroa operatiivista tulosta.

Kone Oyj

Kone on suomalainen hissejä, liukuportaita ja automaattiovia valmistava yhtiö, joka tarjoaa ratkaisuja myös laitteiden huoltoon. Vuonna 2019 Koneen liikevaihto oli 10 miljardia euroa, ja vuoden 2019 lopulla henkilöstömäärä oli noin 60 000.

Kohde-etuutena olevan osakekorin indeksoitu kurssikehitys 16.3.2015 – 16.3.2020



Kuvaaja havainnollistaa kohde-etuutena olevan osakekorin historiallista arvonkehitystä edeltävältä viideltä vuodelta. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta.

Lähteet: Bloomberg, Yhtiöiden kotisivut ja OP Yrityspankki Oyj 17.3.2020.

Esimerkkejä osakekorin kehityksestä ja lainan hyvityksen laskemisesta

Esimerkeissä ei ole otettu huomioon verovaikutuksia eikä vakuutuksen kuluja.

Esimerkit eivät kuvasta lainan historiallista tai odotettua kehitystä.

Lainan markkinointimateriaalin laskentaesimerkeissä käytetään alustavia ehtoja. Lainan avaintietoasiakirjan tuottonäkymien laskennassa on puolestaan käytetty lainan vähimmäisehtoja. Tämän takia esimerkit voivat poiketa toisistaan.

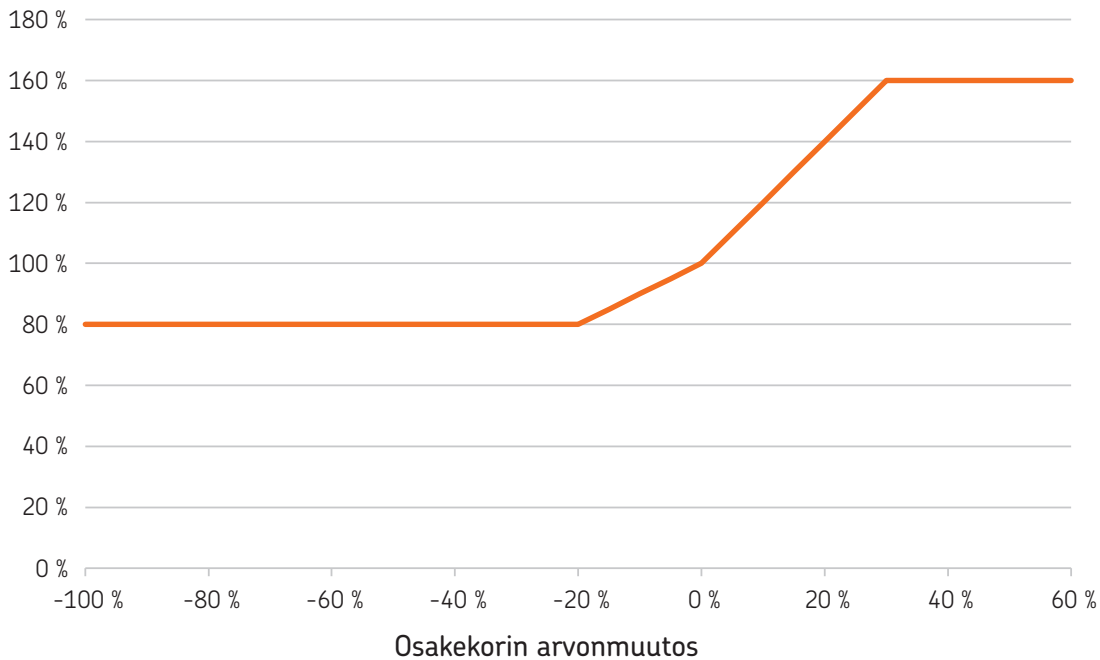
	Esimerkki 1	Esimerkki 2
	Osakekorin arvonmuutos on positiivinen Suurin mahdollinen tuotto	Osakekorin arvonmuutos on negatiivinen Pienin mahdollinen tuotto
Emissiokurssi	100 %	100 %
Merkintäpalkkio	0 %	0 %
Sijoituksen nimellisarvo, €	10 000 €	10 000 €
Sijoittaja maksaa, €	10 000 €	10 000 €
Osakekorin arvonmuutos**	30,00 %	-100,00 %
Tuottokerroin*	200,00 %	200,00 %
Hyvitys	60,00 %	-20,00 %
Sijoittajalle maksetaan, €	16 000 €	8 000 €
Todellinen vuosituotto	9,76 %	-4,33 %

* Tuottokerroin on alustava (vähintään 180 %). Se vahvistetaan viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä.

** Osakekorin arvonmuutos: Loppuarvo/Lähtöarvo-1, mutta enintään 30 %

Osakekorin arvonmuutoksen vaikutus takaisinmaksumäärään

Takaisinmaksumäärä



Kuva: Oranssi kuvaaja havainnollistaa lainan alustavien ehtojen mukaisen takaisinmaksumäärän (pystyakseli) kohde-etuutena olevan osakekorin eri arvonmuutoksilla (vaaka-akseli).

Sijoitukseen liittyviä riskejä

Vakuutuksenottaja ei omista OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -lainaa, vaan lainan omistajana toimii OP-Henkivakuutus Oy. Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä.

Markkinariskit

Jos sijoituskohteena oleva lainaosuus pidetään takaisinmaksupäivään (30.5.2025) asti, sen nimellispääomasta 80 %:n osuuteen ei kohdistu osake-, korko- tai valuuttamarkkinoiden riskiä. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 80 % lainan nimellisarvosta huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski. Lainaa ei listata pörssiin. OP Yrityspankki Oyj pyrkii antamaan ostohintaa lainalle sen juoksuajana, muttei takaa jälkimarkkinoita. Mikäli vakuutuksenottaja haluaa luopua lainasta vakuutuksen sijoituskohteena ennen lainan takaisinmaksupäivää, on se mahdollista lainan jälkimarkkinahinnalla. Lainan jälkimarkkinahintaan vaikuttaa yleinen markkinakehitys ja kohde-etuuden markkinakehitys, minkä takia jälkimarkkinahinta voi olla yli tai alle lainaosuuden nimellisarvon (100 euroa/osuus). Myös tilanteessa, jossa vakuutus erääntyy tai vakuutettu kuolee ennen lainan takaisinmaksupäivää, korvauksen määrä perustuu jälkimarkkinahintaan. Yleisesti voidaan sanoa, että lainan ostohetken ja myyntihetken välisenä aikana esimerkiksi korkotason nousu voi laskea lainan arvoa. Vastaavasti yleisen korkotason lasku puolestaan voi nostaa lainan arvoa.

Mikäli lainaehtojen mukainen osakekorin arvonmuutos on negatiivinen tai nolla, maksettavaa hyvitystä ei muodostu. Jos lainaosuus pidetään takaisinmaksupäivään asti eikä maksettavaa hyvitystä muodostu, ja vakuutuksenottajalle maksetaan vähintään 80 % lainan nimellisarvosta, on lainan efektiivinen vuotuinen tuotto mahdollisen kohde-etuuden negatiivisen kehityksen vuoksi negatiivinen maksimissaan -4,33 % p.a.

Kohde-etuuden rakenteeseen liittyvä riski

Kohde-etuuden positiivisesta arvonmuutoksesta huomioidaan enintään 30 %. Rajauksen yli menevää kohde-etuuden positiivista arvonmuutosta ei huomioida hyvityksen laskennassa. Vakuutuksenottajan on myös huomioitava, että lainan laina-ajan markkina-arvo ei seuraa suoraan kohde-etuuden arvonkehitystä.

Riski lainan ennaaikaisesta takaisinmaksusta

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa laina ennaaikaisesti takaisin ilman erityistä syytä, jolloin liikkeeseenlaskija maksaa takaisin lainan päättämishetkellä olevan markkina-arvon, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon. Lisäksi liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa laina ennaaikaisesti takaisin ennen sovittua takaisinmaksupäivää lainaan soveltuvan suojausinstrumenttiin kohdistuneen lainmuutoksen, suojausinstrumentin ylläpidosta johtuvan kulujen kasvun tai suojausinstrumentissa tapahtuneen häiriön vuoksi. Tällöin liikkeeseenlaskija maksaa sijoittajille laskenta-asiamiehen hyvän markkinatavan mukaisesti määrittelemän lainalla suojausinstrumentin muutoshetkellä olevan markkina-arvon, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon. Lisäksi lainaan voidaan soveltaa erityistä ennaikaista takaisinmaksua, mikäli kohde-etuutena olevaan osakkeeseen tai yhtiöön kohdistuu lainaehtojen mukainen mukauttamistoimenpide, ja kohde-etuuden korvaaminen tai laskennan korjaus ei tuota taloudellisesti järkevää tai kohtuullista lopputulosta.

Edellä mainituissa takaisinmaksutilanteissa ko. vakuutussäästö siirretään OP-Henkivakuutuksen toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen.

Liikkeeseenlaskijariski

Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyyn liittyvällä riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi eikä pysty vastaamaan maksuvelvoitteistaan. Lainalle ei ole asetettu vakuutta. Vakuutuksenottaja voi liikkeeseenlaskijan mahdollisen maksukyvyttömyyden johdosta menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton kokonaan tai osittain.

Lainaan liittyy riski, että liikkeeseenlaskijan vakavien taloudellisten vaikeuksien johdosta kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien lainojen ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla ja soveltaa liikkeeseenlaskijaan laissa määriteltyjä kriisinratkaisuvälineitä, joita voivat olla esimerkiksi lainan alaskirjaus, muuntaminen osakkeiksi, lainan takaisinmaksuajan pidentäminen tai hyvityksen määrän muuttaminen.

OP Yrityspankki Oyj on vakaa vuonna 1902 perustettu liikepankki ja OP Ryhmän keskusrahalaitos.

OP Osuuskunta on OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja. OP Yrityspankki Oyj:n kansainvälinen luottokelpoisuusluokitus on Aa3 (Moody's) ja AA- (Standard & Poor's), mikä vastaa vahvaa luottokelpoisuutta (tilanne 17.3.2020).

Ehto lainan liikkeeseenlaskun toteutumiselle

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muuttuneeseen markkinatilanteeseen, merkintöjen määrän jäädessä alle kolmen miljoonan euron, tuottokertoimen jäädessä alle 180 %:n tai jos tapahtuu jotain muuta, joka liikkeeseenlaskijan harkinnan mukaan voi vaarantaa liikkeeseenlaskun onnistumisen. Tässä tapauksessa maksettu summa palautetaan vakuutuksenottajalle eikä palautettavalle määrälle makseta korkoa.

Edellä mainitussa tilanteessa lainaan sidottu vakuutussäästö siirretään OP-Henkivakuutuksen toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen.

Vakuutuksenottajalle maksettavan nimellispääoman ja mahdollisen hyvityksen laskeminen:

Vakuutuksenottajalle maksettava hyvitys riippuu kohde-etuutena olevan osakekorin arvonmuutoksesta kerrottuna tuottokertomella. Osakekorin arvonmuutos lasketaan osakekorin alkuarvon ja loppuarvon prosentuaalisena muutoksena. Osakekorin alkuarvo lasketaan alkuarvon määräytymispäivän (13.5.2020) virallisten päätöskurssien mukaan. Osakekorin loppuarvo lasketaan loppuarvon määräytymispäivän (13.5.2025) virallisten päätöskurssien mukaan. Osakekorin suhteellisesta positiivisesta arvonmuutoksesta huomioidaan lainaehtojen mukaan enintään 30 %. Tuottokerroin on alustavasti 200 % (vähintään 180 %). Mikäli lainaehtojen mukainen osakekorin alkuarvon ja loppuarvon välinen arvonmuutos on negatiivinen tai nolla, maksettavaa hyvitystä ei muodostu.

Osakekorin arvonmuutoksen ollessa negatiivinen maksetaan lainan nimellispääoma takaisin vähennettynä negatiivisen arvonmuutoksen määrällä kuitenkin siten, että vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 80 % lainan nimellispääomasta huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski. Tällöin vakuutuksenottaja kärsii pääomatappiota kohde-etuuden arvonkehityksen mukaan siten, että takaisinmaksettava osuus nimellispääomasta on 80 %:n ja alle 100 %:n välillä.

Jos laina pidetään takaisinmaksupäivään asti eikä maksettavaa hyvitystä muodostu, ja vakuutuksenottajalle maksetaan vähintään 80 % lainan nimellisarvosta, on lainan efektiivinen negatiivinen vuotuinen tuotto mahdollisen kohde-etuuden negatiivisen kehityksen vuoksi tappiollinen maksimissaan 4,33 % p.a.

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -lainan ehtojen tiivistelmä

Liikkeeseenlaskija:

OP Yrityspankki Oyj

Velkakirjojen muoto:

Arvo-osuusmuotoinen

Tuottokerroin:

Alustavasti 200 % (vähintään 180 %)

Lainan nimi:

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020

Velkakirjojen nimellisarvo:

100 euroa

Vakuus:

Ei vakuutta

Kohde-etuus:

Osakekori, jossa seitsemän yhtiötä tasapainoin:
GlaxoSmithKline plc
AXA SA
Unibail-Rodamco-Westfield
Kone Oyj
Telefonica S.A.
Michelin
UPM-Kymmene Oyj

Myyntiaika:

30.3.2020 – 6.5.2020

Liikkeeseenlaskupäivä:

13.5.2020

Takaisinmaksupäivä:

30.5.2025

Merkintähinta:

100 %

Takaisinmaksumäärä:

Lainasta maksetaan takaisinmaksupäivänä lainan nimellispääomasta vähintään 80 % sekä mahdollinen hyvitys.

Noteeraus:

Lainaa ei listata.

Jälkimarkkinakaupankäynti:

OP Yrityspankki Oyj pyrkii antamaan ostonoteerauksia lainalle sen juoksuajana normaaleissa markkinaolosuhteissa. Lainan jälkimarkkina-arvoon voi vaikuttaa kohde-etuuden kehitykseen liittyvän markkinariskin lisäksi likviditeetti-, korko-, valuutta- ja luottoriski.

Strukturointikustannus:

Strukturointikustannus on enintään 5,48 prosenttia, joka vastaa noin 1,06 prosentin vuotuista kustannusta, mikäli sijoitus pidetään takaisinmaksupäivään asti, eikä ole tapahtunut ennenaikaista takaisinmaksua. Strukturointikustannuksen suuruus perustuu sille oletukselle, että lainan emissio- ja merkintäkurssi on 100 %. Kustannus sisältyy merkintähintaan, eli sitä ei

vähennetä takaisinmaksupäivänä tuotosta taikka takaisinmaksupäivänä palautettavasta takaisinmaksettavasta määrästä. Strukturointikustannus määritellään lainakohtaisesti ja se perustuu lainan sisältämien korko- ja johdannais-sijoitusten arvoille arvostuspäivänä 17.3.2020.

Strukturointikustannus sisältää kaikki liikkeeseenlaskijalle lainasta aiheutuvat kulut, kuten liikkeeseenlasku-, lisenssi-, materiaali ja markkinointi-, selvitys- ja säilytyskustannukset. Liikkeeseenlaskija ei peri lainasta erillistä merkintäpalkkiota. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Vakuutuksenottajalta veloitetaan lainan kulujen lisäksi vakuutusehtojen mukaiset kulut.

OP SijoitusPlus Vastuulliset V/2020 -lainan liittäminen OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi:

- Laina on liitettävissä ainoastaan OP-Henkivakuutuksen myöntämiin puhtaasti sijoitussidonnaisiin (vakuutuksissa ei ole käytettävissä laskuperustekorke-osaa) vakuutuksiin, jotka erääntyvät aikaisintaan 31.5.2025. Laina ei ole kuitenkaan liitettävissä seuraaviin vakuutuksiin: OP-Tulevaisuus sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitussopimus, Instituution yksilöllinen sijoitussopimus sekä Yrityksen yksilöllinen sijoitussopimus.
- Laina on vaihdettavissa vakuutuksessa käytettävissä oleviin toisiin sijoituskohteisiin jälkimarkkinahintaan lainan juoksuajana. Lainaan kohdistettua säästön määrää ei voi lisätä merkintäajan päätyttyä.
- Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä. Vakuutusyhtiö ei takaa lainaan sijoitettua pääomaa eikä mahdollista tuottoa. Myöskään sijoitusvakuutukselle tai sen vakuutussäästölle ei anneta pääomaturvaa.
- Myyntiaikana lainan voi liittää vakuutukseen nimellisarvolla 100 %. Vakuutuksenottaja saa lainan takaisinmaksupäivänä 30.5.2025 lainaehtojen mukaisen takaisinmaksettavan määrän (katso myös liikkeeseenlaskijariski).
- Jos ennen lainan takaisinmaksupäivää 30.5.2025 lainaan sijoitettuja vakuutussäästöjä takaisinostetaan vakuutuksesta tai siirretään muihin vakuutuksissa käytettävissä oleviin sijoituskohteisiin, toimeksianto toteutetaan OP Yrityspankki Oyj:n noteeraamalla jälkimarkkinahinnalla. Jos vakuutus erääntyy tai vakuutettu kuolee ennen lainan takaisinmaksupäivää, säästön edunsaajalle maksettavan vakuutussäästön tai kuolintapauskorvauksen edunsaajalle maksettavan kuolintapauskorvauksen määrä perustuu näissäkin tilanteissa lainan jälkimarkkinahintaan. Jälkimarkkinahinta voi olla yli tai alle nimellisarvon, eli vakuutuksenottaja ei välttämättä saa sijoittamaansa pääomaa täysimääräisesti takaisin, eikä edunsaajille maksettavat suoritukset välttämättä vastaa vakuutukseen sijoitettua pääomaa.
- Lainan arvosta vähennetään lisäksi vakuutuksen kulut vakuutusehtojen mukaisesti.
- Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituksia lainaan vakuutusehtojen mukaisesti.
- Lainaan sidotut vakuutussäästöt siirretään lainan takaisinmaksupäivää seuraavana pankkipäivänä vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.
- Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajilla ei ole omistusoikeutta vakuutuksen sijoituskohteena olevaan lainaan. Vakuutusyhtiö omistaa lainan.
- Mikäli liikkeeseenlaskija lainaehtojen perusteella peruuttaa lainan liikkeeseenlaskun tai maksaa lainan ennenaikaisesti takaisin, vakuutusyhtiö siirtää lainaan sidotut vakuutussäästöt vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen ja ilmoittaa asiasta vakuutuksenottajalle. Liikkeeseenlaskijan maksaessa lainaehtojen perusteella lainan ennenaikaisesti takaisin, vakuutuksenottajalle maksetaan lainan päättymishetkellä oleva markkina-arvo, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon.
- Lainan myyntiajan päätyttyä lainaan ei voi enää kohdistaa uusia vakuutusmaksuja. Mikäli vakuutuksen sijoitussuunnitelmassa on lainaan kohdistettavia maksuja, laina tullaan vaihtamaan vakuutusyhtiön toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.
- Emission järjestäjä ja/tai liikkeeseenlaskija maksaa vakuutusyhtiölle myynti- ja merkintäpaikkana toimimisesta palkkion. Palkkio perustuu välitettyyn määrään. Vakuutusyhtiö maksaa palkkiosta prosentuaalisen osan asiamiehelle.

VASTUUVARAUMA

OP Yrityspankki Oyj on laatinut tämän materiaalin markkinointitarkoituksessa. Materiaali ei ole täydellinen kuvaus tuotteesta tai siihen liittyvistä riskeistä. Annetut tiedot ja näkemykset edustavat OP Yrityspankki Oyj:n mielipidettä ja niitä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta. Annettuja tietoja ei ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi, tarjoukseksi tai kehoitukseksi antaa tarjous rahoitusvälineen ostamisesta tai myymisestä. Materiaalissa ei huomioida kenenkään yksittäisen henkilön sijoitustavoitteita, taloudellista asemaa, sijoituskokemusta ja -tietämystä tai muita seikkoja. On tärkeää muistaa, että historiallinen kehitys ei ole tae tulevista tuotoista. Mikäli esimerkeissä on käytetty historiallisia markkina-arvoja, markkina-arvot on määritetty käyttäen hyväksi julkisesti luotettavina pidetyistä lähteistä saatua tietoa ja OP Yrityspankki on antanut ne vilpittömässä mielessä sen näkemyksen mukaan, joka OP Yrityspankillä on markkina-arvosta arvostushetkellä. OP Yrityspankki Oyj ei ole eikä pyri olemaan vero-, kirjanpito- tai lainopillinen neuvonantaja missään toimipaikassaan. Tätä asiakirjaa ei saa jäljentää, jakaa eikä julkaista missään tarkoituksessa ilman OP Yrityspankki Oyj:n suostumusta.

RISKILUOKITUS: KESKIMÄÄRÄINEN RISKI.

Strukturoidut sijoitustuotteet, joissa nimellispääoman palautus riippuu markkinoiden kehityksestä kuten esim. viiteyhtiöiden osakkeiden markkina-arvon kehityksestä tai viiteyhtiöiden luottovastuutapahtumien lukumäärästä sekä liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä. Mahdollinen nimellispääoman palautus ei kata ylikurssia eikä sijoittajan maksamia palkkioita ja kuluja. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyyn liittyvä riski on kuvattu tässä markkinointiesitteessä. Riskiluokitus ei poista sijoittajan velvollisuutta perehtyä huolellisesti tähän markkinointiesitteeseen, tuotekohtaisiin ehtoihin ja mahdolliseen ohjelmaesitteeseen ja niissä mainittuihin riskeihin. Lisätietoja riskiluokituksesta Suomen Strukturoitujen Sijoitustuotteiden yhdistys ry:n Internet -sivuilta www.sijoitustuotteet.fi

