

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	OP SijoitusPlus Terveys V/2022
PRIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	OP Yrityspankki Oyj (jäljempänä "OP")
ISIN	FI4000518840
Internet / Puhelin	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	15.03.2022

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on osakesidonnainen strukturoitu joukkovelkakirjalaina.

Tavoitteet

Tuotteen tavoitteena on saada tuottoa kohde-etuuden kehittyessä suotuisasti. Kohde-etuutena on indeksi Euronext Global Health Care 50 EW ESG Decrement 5%. Mahdollinen tuotto muodostuu kohde-etuuden positiivisesta arvonmuutoksesta kerrottuna tuottokertoimella*. Arvonmuutos lasketaan alku- ja loppuarvon suhteellisen muutoksen perusteella, kuitenkin siten, että hyvityksen laskennassa huomioitu kohde-etuuden arvonmuutos voi olla enintään 30 %. Mikäli arvonmuutos on negatiivinen tai nolla, hyvitystä ei muodostu. Arvonmuutoksen ollessa negatiivinen, lainan nimellispääoma maksetaan takaisin vähennettynä negatiivisen arvonmuutoksen määrällä kuitenkin siten, että sijoittajalle maksetaan eräpäivänä vähintään 75 % nimellispääomasta. Tällöin sijoittaja kärsii pääomatappiota kohde-etuuden kehityksen mukaan ja takaisinmaksettava osuus nimellispääomasta on 75 %:n ja alle 100 %:n välillä.

Tämä tuote on kehitetty pidettäväksi eräpäivään asti. Tämä tuote on voimassa 21.05.2027 saakka. OP:lla on yksipuolinen oikeus maksaa laina ennaikaisesti takaisin. Tuotetta ei voi automaattisesti purkaa.


Liikkeeseenlaskupäivä	05.05.2022	*Tuottokerroin (alustava)	210 % (vähintään 170 %)
Eräpäivä	21.05.2027	Takaisinmaksettava nimellismäärä vähintään	75 %
Alkuarvon määräytymispäivä	05.05.2022	Loppuarvon määräytymispäivä	05.05.2027

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuotetta myydään ainoastaan sellaisille sijoittajille, jotka liittyvät tuotteen OP-Henkivakuutuksen myöntämiin puhtaasti sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin. Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla on jonkin verran sijoitusosaamista ja joka ymmärtää monimutkaisia tuoteominaisuuksia. Sijoittajan pääasiallinen tavoite sijoituskohteelle on tuottojen kerryttäminen. Tuote soveltuu sijoittajalle, joka on varautunut sijoittamansa määrän (pääoman) osittaiseen menetykseen ennalta määrättyyn rajaan asti. Sijoittaja on varautunut pitämään varansa sijoitettuna 21.05.2027 asti.

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 21.05.2027 asti. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava merkittäviä lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä.				

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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: Tuote voidaan maksaa ennaikaisesti takaisin. Tällöin sijoittajalle maksetaan tuotteen markkina-arvo, joka voi olla yli tai alle tuotteen nimellisarvon.

Sijoittaja on oikeutettu saamaan takaisin vähintään 75 % sijoittamastaan pääomasta. Tämän summan ylittävät summat ja mahdolliset lisätuotot määräytyvät markkinoiden kehityksen mukaan ja ovat epävarmoja.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Näkymät

Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat vain suuntaa-antavia arvioita mahdollisesta tuotosta perustuen sijoituksen historialliseen kehitykseen.

Sijoitus 10 000 €		1 vuosi	3 vuotta	5,04 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 460 €	7 389 €	7 500 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,40 %	-9,58 %	-5,54 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 085 €	9 556 €	8 342 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,85 %	-1,50 %	-3,53 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 727 €	13 140 €	14 738 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,27 %	9,52 %	7,99 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 912 €	14 684 €	15 100 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,12 %	13,65 %	8,51 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5,04 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Tämä tarkoittaa, että sijoittajan tuottoa on vaikea arvioida, jos tämä eräännyttää sijoituksensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä. Sijoittaja ei joko voi eräännyttää sijoitustaan varhain tai varhaiseen eräännyttämiseen liittyä korkeita maksuja tai suuria tappioita.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut.

Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt näkymät perustuvat OP Ryhmän tekemiin laskelmiin.

Mitä tapahtuu, jos OP Yrityspankki Oyj on maksukyvytön?

Jos OP tulee maksukyvyttömäksi, voi sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman ja mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan. Tuote ei kuulu minkään korvaus- tai takausjärjestelmän 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 summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

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 €	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	900 €	900 €	650 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	11,52 %	3,18 %	1,45 %

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	1,45 %	Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II (Ajan myötä kertyvät kulut) esitettyjen kulujen vaikutus.

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

Suosittelun sijoitusaika: 5,04 vuotta

Tuote on tarkoitettu pidettäväksi eräpäivään asti, koska tuotteen tuoton muodostuminen on sidottu tuotonmaksurakenteeseen sekä valitun kohde-etuuden kehitykseen laina-aikana. Tuotetta ei listata pörssiin. OP pyrkii kuitenkin antamaan ostonoteerauksia tuotteelle sen juoksuaikana normaaleissa markkinaolosuhteissa, mutta ei takaa jälkimarkkinoita. Jos sijoittaja haluaa myydä tuotteen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, voi tuotteen myyntihetken markkinahinta olla sijoitettua pääomaa matalampi tai korkeampi, mikä vaikuttaa tuotteesta saatavaan lopulliseen tuottoon. Pitäessään tuotteen suositellun sijoitusajan loppuun asti, sijoittaja saa takaisin kuitenkin vähintään 75 % nimellispääomasta. Jos sijoittaja myy tuotteen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, voi myyntiin sisältyä erillinen kulu.

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 Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse struktuurimyynti@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 252 3081.

Muut olennaiset tiedot

Lakisääteisesti julkaistavat ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla internet-osoitteessa <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/joukkolainat>.