



# OP

## Yrityskapitalisaatiosopimus

Tuoteseloste 1.10.2025 alkaen



# OP Yrityskapitalisaatiosopimus

OP Yrityskapitalisaatiosopimus (myöhemmin sopimus) on yrityksille ja yhteisöille tarkoitettu vakuutussäästämisen ratkaisu sijoittamisen monenlaisiin tarpeisiin. Se on kokonaisvaltainen, kustannustehokas ja joustava väline yrityksen pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

Sopimukseen voidaan valita yksi tai useampi sijoituskohde. Valittavana on OP-Henkivakuutuksen sijoituskoreja, jotka tarjoavat valmiin varainhoitoratkaisun erilaisten yritysten monenlaisiin tarpeisiin. Sijoituskohtevalikoimaan kuuluu myös aktiivisesti hoidettuja, osakeindeksejä seuraavia sekä korkoihin sijoittavia sijoitusrahastoja.

Sijoitusten kehitystä voi seurata päivätasolla Yrityksen OP-verkkopalvelusta. Verkkopalvelun kautta voi myös vaihtaa sijoituskohteita sekä tehdä muutoksia maksusuunnitelmaan.

- 1 Joustava ja selkeä ratkaisu pitkäaikaiseen sijoittamiseen**  
Sopimus tarjoaa monipuolisen sijoituskohtevalikoiman ja kustannustehokkaan hajautuksen koko sijoitettavalle varallisuudelle. Yrityskapitalisaatiosopimus mahdollistaa lisäsijoitukset, säännölliseen säästämisen sekä säästöjen käyttämisen koko sopimusajan.
- 2 Verotehokas ratkaisu**  
Sijoituskohteita voi vaihtaa sopimuksen sisällä ilman kuluja ja veroseuraamuksia, koska kertynyt tuotto realisoituu vasta varoja nostettaessa.
- 3 Helppo myös kirjanpidon kannalta**  
Sijoitusaikana tietoja ei tarvitse huolehtia kirjanpitoon ja tilinpäätökseen.

## Asiantuntijan suositus yrityksen tarpeisiin

**Kartoitus:** Osuuspankin asiantuntija kartoittaa yrityksesi sijoittamisen lähtökohdat, tarpeet ja tavoitteet, jotta voi suositella yrityksen tarpeisiin parhaiten soveltuvat ratkaisut.

**Suositus:** Kartoituksen perusteella annetaan suositus kapitalisaatiosopimuksesta ja siihen liitettävistä sijoituskohteista, jotka sopivat parhaiten yrityksesi tarpeisiin ja tavoitteisiin.

**Päätös:** Yrityksen edustaja päättää suosituksen pohjalta itsenäisesti kapitalisaatiosopimuksen tekemisestä sekä sijoituskohteiden valinnasta ja kantaa riskin sijoitusten arvonkehityksestä.

**Seuranta:** Yrityksen edustaja voi vaihtaa sopimukseen liitettyjä sijoituskohteita Yrityksen OP-verkkopalvelusta. Sijoituskohteiden vaihtamiseen voi pyytää myös asiantuntijan neuvoja omasta osuuspankista. OP-Henkivakuutus tai sen asiamiehenä toimiva osuuspankki ei kuitenkaan arvioi kapitalisaatiosopimuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta vakuutuksenottajalle sopimuksen tekemisen jälkeen ilman erillistä pyyntöä.

# Sijoituskohdevalikoima

## Yleistä

OP Yrityskapitalisaatiosopimuksen arvo seuraa sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Sijoituskohteiden valinnalla voi olennaisesti vaikuttaa sijoitukseen liittyvään tuotto-odotukseen ja riskiin. Vakuutusyhtiö voi lisätä, vähentää tai sisällöltään muuttaa käytettävissä olevia sijoituskohteita. Lisätietoa sopimuksessa käytettävissä olevista sijoituskohteista saatte osuuspankista tai Op.fi-palvelusta.

## Sijoituskorit

Sijoituskori on sopimukseen liitettävissä oleva OP-Henkivakuutus Oy:n hallinnoima sijoituskohde, jonka tuotto-odotus ja riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta.

Sijoituskorien kautta saatte kattavan hajautuksen eri omaisuusluokkiin ja pääsette sijoittamaan myös sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka voivat olla muuten saatavilla vain ammattimaisille sijoittajille tai joissa on korkea minimimerkintämäärä.

Sijoituskorien avaintietoasiakirjat kertovat sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Kaikkien sijoituskorien avaintietoasiakirjat ovat nähtävillä Op.fi-palvelusta.

## Sijoitusrahastot

Sijoitusrahastot voidaan jaotella omaisuusluokkien mukaan

- osakerahastoihin
- korkorahastoihin
- yhdistelmärahastoihin

Sijoitusrahasto voi sijoituspolitiikkansa mukaan sijoittaa varoja myös esimerkiksi

- tiettyyn teemaan
- toimialaan
- maantieteelliselle alueelle

Sijoitusrahaston säännöt ja avaintietoasiakirja kertovat sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit sekä rajoitukset ja ne ovat saatavilla Op.fi-palvelusta.

## Sijoitusriskien hallintakeinot

Sijoittamiseen liittyviä riskejä voi hallita mm. seuraavilla keinoilla

- Sijoittamalla varat pitkäaikaisesti
- Tekemällä sijoituksia useassa erässä ja säästämällä säännöllisesti
- Hajauttamalla sijoituksia eri omaisuusluokittain, maantieteellisesti ja toimialoittain
- Laskemalla sijoitusten riskitasoa nostoajan lähestyessä

Pitkäaikainen säästäminen ja sijoittaminen pienentää sijoittamiseen liittyvää normaalia arvonvaihtelua. Rahastojen ja sijoituskorien suositellun vähimmäis-sijoitusajan näet kyseisen sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta.

## Vastuulliset sijoituskohteet

Vakuutus voi edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat vain, jos vakuutuksen sijoituskohteena on vakuutuksen voimassaoloajan vähintään yksi sijoituskohde, joka edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, tai jonka tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen.

Ajantasainen sijoituskohdevalikoima, valittavissa olevat vastuulliset sijoituskohteet sekä niiden osuus koko sijoituskohdevalikoimasta löytyy (op.fi/vakuutus-saastamisen-kurssit).

Lisätietoja sijoituskohteesta ja sen vastuullisuudesta on nähtävillä sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta ja kestävyystiedot-asiakirjasta.

Tiedot OP-Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastoista ja OP-Henkivakuutus Oy:n sijoituskoreista, joiden tavoitteina on kestävien sijoitusten tekeminen sekä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen löytyvät sivulta Vastuullisuus sijoittamisessa (op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa) ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

Sijoitusrahastojen määräaikaikatsaukset löytyvät OP-Rahastoyhtiön vuosikertomuksesta ja OP-Henkivakuutuksen sijoituskorien määräaikaikatsaukset löytyvät Vastuullisuus vakuutussäästämässä verkkosivulta (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

Mahdollisten OP Ryhmän ulkopuolisten vakuutuksen sijoituskohteena olevien rahoitustuotteiden osalta, kukin finanssimarkkinatoimija vastaa omalta osaltaan näiden tietojen julkaisemisesta. Ulkopuolisten sijoituskohteiden osalta linkit määräaikaikatsauksiin löytyvät myös sivulta Vastuullisuus vakuutussäästämässä (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

## Kestävyysriskien huomioiminen

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella voi olla kielteinen vaikutus sijoituskohteen arvoon. OP-Henkivakuutus Oy:n tarjoaman sijoituskohdevalikoiman sijoitustointia hoitaa pääasiassa OP Varainhoito Oy, joka huomioi kestävyysriskit sijoitustoiminnassaan kussakin omaisuuslajissa parhaiten soveltuvalla tavalla.

Sijoituskohteen toimialalle olennaisten ympäristöön, sosiaalisen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvien tekijöiden huomioinnilla pyritään parantamaan pitkän aikavälin tuottoja ja alentamaan riskiä.

Lisätietoa vastuullisuudesta ja kestävyysriskien huomioimisesta sijoitustoiminnassa saat sivuilta Vastuullisuus sijoittamisessa ([op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa](https://op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa)) ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä ([op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa](https://op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa)).

## Tietoja sopimuksesta

OP Yrityskapitalisaatiosopimus 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 vakuutusnottajayritystä 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.

OP Yrityskapitalisaatiosopimus on OP-Henkivakuutus Oy:n ja asiakkaan välinen sopimus. Tutustu vakuutuksen avaintietoasiakirjaan. OP Yrityskapitalisaatiosopimuksessa päivitetty avaintietoasiakirja löytyy osoitteesta [op.fi/vakuutussäästäminen](http://op.fi/vakuutussäästäminen). Vakuutus-sopimus koostuu tuoteselosteesta, vakuutuskirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Lisäksi asiakkaalle annetaan rahasto- ja muiden sijoituskohteiden avaintietoasiakirjat. Sopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Sopimus ei kuulu sijoittajien korvausrahaston tai pankkitalletusten talletussuojarahaston piiriin.

### Verotus

OP Yrityskapitalisaatiosopimus vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja valitun sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden arvon nousun muodostamasta tuotosta. Tuotoksi katsotaan se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää vakuutusmaksujen määrän.

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

Vakuutussopimuksen tappio syntyy, jos vakuutukseen maksettujen suoritusmäärien määrä on suurempi kuin vakuutuksesta sopimusajana maksettujen suoritusmäärien 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 vakuutussopimusta. Vakuutuksen verotus noudattaa kulloinkin voimassaolevaa verolainsäädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen

voimassaoloaikana. Yrityksesi on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksen kulloinkin verotus. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta voit kysyä tilitoimistostasi.

### Sopimuksen voimaantulo ja sopimusaika

OP Yrityskapitalisaatiosopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen maksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava 30 päivän kuluessa tarjouksen hyväksymisestä. OP Yrityskapitalisaatiosopimus tehdään aina määräajaksi. Sopimusaika on vähintään 3 vuotta ja enintään 30 vuotta.

### Sopimuksen säästöjen arvonkehitys

Sopimuksen säästöt seuraavat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Sopimuksen osana olevasta hinnastosta ilmenevät OP Yrityskapitalisaatiosopimuksesta 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. Säästöjen takaisinostosta peritään kolmen ensimmäisen vakuutusvuoden aikana nostokulua oheisen taulukon mukaisesti, kuitenkin aina vähintään 50 €. Kolmen vuoden jälkeen takaisinosto on maksuton.

| Aika (kk) | Nostopalkkio takaisin ostettavasta määrästä |
|-----------|---------------------------------------------|
| 1 – 12    | 3 %                                         |
| 13 – 24   | 2 %                                         |
| 25 – 36   | 1 %                                         |
| yli 36    | maksuton                                    |

### Panttaus

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

### Peruutusoikeus

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona asiakas on saanut vakuutuskirjan ja vakuutusehdot. OP-Henkivakuutus palauttaa viivytyksettä, viimeistään 30 päivän



kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan asiakkaan sopimukseen maksamat maksut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivänä.

### Sopimusmuutokset

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.

### Muutoksenhaku

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 oikaisupyyntölomakkeen osoitteessa [op.fi/asiakasasiamies](http://op.fi/asiakasasiamies). Asiakasasiamieskäsittely 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)

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotolomakkeella osoitteessa [www.fine.fi/tunnistaudu](http://www.fine.fi/tunnistaudu). Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteilse ratkaistavaksi joko Helsingin käräjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa käräjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

# OP-Henkivakuutus Oy

OP Yrityskapitalisaatiosopimuksen 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

## Tiedot asiamiehestä ja maksettavista palkkioista

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta, joka myös valvoo vakuutusasiamiesten toimintaa.

Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, kuluttajariitalautakunnan ja tuomioistuimen puoleen. Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä kapitalisaatiosopimuksia. OP-Henkivakuutuksen tai asiamiehen omistus toisensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10 %.

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):

OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2  
Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

