

OP Sijoitusvakuutus

Tuoteseloste 25.4.2024 alkaen



Säästämistä sinulle sopivalla tavalla – OP Sijoitusvakuutus joustaa markkinatilanteen ja elämäntilanteesi mukana

OP Sijoitusvakuutuksen kautta sijoittaessa sinun ei tarvitse tietää, vastaako nyt valittu sijoituskohde tarpeitasi muutaman vuoden tai vuosikymmenen kuluttua.

Voit tarttua ajankohtaisiin sijoitusideoihin valitsemalla sijoitusvakuutukseesi uusia sijoituskohteita tai vaihtamalla vakuutuksessa jo olevia sijoituksia. Sijoituskohteiden muutokset teet sijoitusvakuutuksen sisällä ilman kertyneen tuoton verotusta.



1 Yksi sopimus – lukuisia sijoituskohteita

OP Sijoitusvakuutuksen laajasta sijoituskohdevalikoimasta löydät vaihtoehtoja monenlaisiin tarpeisiin. Voit valita yhden tai useamman sijoituskohteen valmiista varainhoitoratkaisuista, vastuullisista teemarahastoista tai vaikkapa osakeindeksejä seuraavista rahastoista.



2 Sijoituskohteiden vaihdot ilman tuoton verotusta

Mahdollisesti kertynyttä tuottoa ei veroteta sijoituskohteita vaihdettaessa, vaan myös tuotto sijoitetaan OP Sijoitusvakuutuksen sisällä uuteen sijoituskohteeseen. Näin kertynyt tuotto on kerryttämässä lisätuottoa niin pitkään kun varat ovat sijoitettuna. Maksat verot vasta kun nostat varoja käyttöösi, sopimus erääntyy tai sopimuksen säästö maksetaan kuolemantapauskorvauksena.



3 Edunsaajamääräys – helppo tapa siirtää varallisuutta

Voit ottaa sijoitusvakuutuksessa olevia varoja omaan käyttöösi milloin tahansa. Vakuutuksessa olevat varat päätyvät sinulle viimeistään sijoitusvakuutuksen erääntyessä tai voit halutessasi siirtää ne määrittämillesi edunsaajille. Lisäksi saat määrittää sijoitusvakuutukseen edunsaajat kuolemantapausta varten, eli kenelle varat päätyvät, kun sinusta aika jättää.



Tee muutoksia kätevästi op.fi-palvelussa tai OP-mobiilissa

Vakuutussäästämisen puhelinpalvelu auttaa sinua tarvittaessa numerossa 010 253 6100. Puhelun hinta on paikallisverkkomaksu tai matkapuhelinmaksu.

SISÄLLYSLUETTELO

Säästämistä sinulle sopivalla tavalla – OP Sijoitusvakuutus joustaa markkinatilanteen ja elämäntilanteesi mukana	2
Monipuoliset mahdollisuudet.....	4
Maksusuunnitelma	4
Sijoitussuunnitelma.....	5
Sijoituskohteet ja varainhoito.....	5
Sijoitusrahastot	5
Sijoituskorit	6
Vastuulliset sijoituskohteet	6
Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit	7
Sijoitusriskien hallintakeinot.....	7
Kestävyyseriskien huomioiminen	7
OP Sijoitusvakuutuksen elinkaari	8
Näin avaat OP Sijoitusvakuutuksen	8
Voimaantulo	8
Peruutusoikeus	8
Voimassaoloaika	8
Raportointi.....	8
Takaisinosto	8
Edunsaajamääräys - vakuutuksen päättymisen eräpäivänä	9
Edunsaajamääräys - vakuutuksen päättymisen kuolemantapauksessa	9
Edunsaajamääräysvaihtoehdot	9
Yleiset edunsaajamääräykset	10
Eriyiset edunsaajamääräykset	10
OP Sijoitusvakuutuksen kulut.....	11
Sijoitusvakuutusten verotus	11
Yleistä tietoa vakuutuksesta ja sen tarjoajasta	12
Vakuutuksen myöntäjä.....	12
Sopimusmuutokset	12
Muutoksenhaku.....	13
Tiedot asiamiehestä ja maksettavista palkkioista.....	13
Henkilötietojen käsittely	13

Monipuoliset mahdollisuudet

OP Sijoitusvakuutus on pitkäaikaiseen säästämiseen tarkoitettu säästöhenkivakuutus ja se sopii aktiivisijoittajan lisäksi säästäjälle, joka haluaa mahdollisuuden vaihtaa sijoituskohteita sopimuksen sisällä esimerkiksi markkinatilanteen tai oman elämäntilanteen muuttuessa.

Sijoituskohteiden vaihto on kätevää sijoitusvakuutuksen sisällä. Pitkäaikaisella säästämällä ja hyvällä hajautuksella voit kerryttää tuottoa, jota ei veroteta sijoituskohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa koko säästöajan.

Mikäli suunnitelmasi muuttuvat, voit takaisinostaa vakuutussäästön itsellesi jo ennen vakuutusajan päättymistä.

Voit antaa vakuutussopimuksen myös erääntyä määräämillesi edunsaajille. Vakuutuksen edunsaajia voit halutessasi muuttaa milloin tahansa.

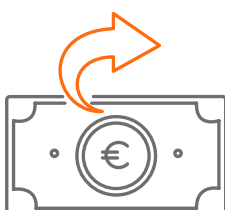
Saat myös päättää vakuutukseen edunsaajan, jos sinusta aika jättää sijoitusvakuutuksen voimassaoloaikana. Kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajille ennen perinnönjakoa ja se on siksi nopeammin edunsaajien käytettävissä.



Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa määrität summan ja päivämäärän, jolloin rahat siirtyvät tililtäsi sijoitusvakuutukseen. Voit tehdä yhden isomman vakuutusmaksun esimerkiksi tilille kertyneistä säästöistä tai toistuvia pienempiä sijoituksia vaikkapa palkkapäivänäsi. Jos talutesi antaa myöden, voit hyödyntää molempia vaihtoehtoja.

Jos haluat muokata maksusuunnitelmaasi esimerkiksi tekemällä lisäsijoituksia tai poistamalla toistuvan maksun, se onnistuu helpoiten op.fi:ssä tai OP-mobiilissa. Hyödyntämällä e-laskun automaattista veloitusta kaikki tämä tapahtuu automaattisesti.



Tiesithän,

että op.fi-palvelussa ja OP mobiilissa voit ohjata lisäsijoituksen vakuutuksessa jo oleviin sijoituskohteisiin tai valita lisäsijoitukselle uuden sijoituskohteen.

Sijoitussuunnitelma

Sijoitusvakuutusta avattaessa määrität vakuutukseesi Sijoitussuunnitelman. Sijoitussuunnitelmassa valitset OP-Henkivakuutuksen sijoituskohdevalikoimasta sijoituskohteet, joihin sijoitusvakuutuksen arvonkehinkehitys sidotaan. Voit valita sijoitusvakuutuksessa oleville säästöille ja lisäsijoituksille halutessasi myös eri sijoituskohteet.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laske-
mista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoitus-
kohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden
omistusoikeus kuuluu OP-Henkivakuutukselle.

Voit milloin tahansa muuttaa sijoitussuunnitelmaasi vakuutuksessa olevien sijoituskohteiden ja tulevien maksujen
sijoituskohteiden osalta op.fi-palvelussa ja OP-mobiilissa tai ajanvarauksella omassa osuuspankissasi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyissä tilanteissa rajoittaa sijoituskohteiden
muutoksia tai siirtää näiden toteutumista.

Sijoituskohteet ja varainhoito

OP Sijoitusvakuutuksen sijoituskohteina on laaja valikoima OP:n rahastoja ja sijoituskoreja, joiden varainhoitajana
toimii OP Varainhoito Oy, joka on yksi Suomen suurimmista varainhoitajista.

OP Varainhoito on aktiivinen varainhoitaja, joka hakee sijoituksille mahdollisimman hyvää tuottoa kaikissa mark-
kinatilanteissa. Sijoitustoiminta perustuu systemaattiseen sijoitusprosessiin, jossa painotetaan vastuullisuutta ja
riskien valintaa.

Sijoitusrahastot

OP Sijoitusvakuutuksen sijoituskohteet voit valita OP:n laajasta sijoitusrahastovalikoimasta.

Sijoitusrahastot voidaan jaotella omaisuusluokkien mukaan

- osakerahastoihin
- korkorahastoihin
- yhdistelmärahastoihin

Sijoitusrahasto voi sijoituspolitiikkansa mukaan sijoittaa varoja myös esimerkiksi

- tiettyyn teemaan
- toimialaan
- maantieteelliselle alueelle

Valitsemalla rahastoja, jotka sijoittavat eri omaisuusluokkiin, maantieteellisille alueille ja toimialoille, voit pienentää merkittävästi sijoittamiseen liittyvää riskiä.

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

Sijoitusrahaston tuotto-odotuksen ja riskitason määrittää sijoitusrahaston sijoitusstrategia. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoitusrahaston kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.



Voit

vaihtaa vakuutukseesi sijoituskohteita kätevästi ilman kuluja ja veroseuraamuksia OP-mobiilissa ja op.fi-palvelussa. Jos tarvitset apua sijoituskohteiden valintaan tai sijoitussuunnitelmasi päivittämiseen, saat asiantuntevaa palvelua omasta osuuspankistasi.

Sijoituskorit

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

Sijoituskorien kautta saat kattavan hajautuksen eri omaisuusluokkiin ja pääset 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 löydät Op.fi-palvelusta.

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/vakuutussaastamisen-kurssit). Lisätietoja sijoituskohteesta ja sen vastuullisuudesta löytyy 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 määräaikaiskatsaukset löytyvät OP-Rahastoyhtiön vuosikertomuksesta ja OP-Henkivakuutuksen sijoituskorien määräaikaiskatsaukset 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 määräaikaiskatsauksiin löytyvät myös sivulta Vastuullisuus vakuutussäästämässä (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit

Vakuutussäästösi seuraavat valitsemiesi sijoituskohteiden arvonkehitystä. Sijoituskohteisiin liittyy riski pääoman pienenemisestä ja menettämisestä, eikä aikaisempi arvonkehitys ole tae tulevasta kehityksestä.

Kaikkien sijoituskohteiden osalta kannat itse riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä joko osittain tai kokonaan.

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 vähimmäissijoitusajan näet kyseisen sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta.

Sijoitusten ajallinen hajauttaminen pienentää riskiä siitä, että sijoitukset tehdään ajankohtana, jolloin niiden markkina-arvo on korkeimmillaan. Säästämällä säännöllisesti vakuutukseen, myös vakuutuksen kautta tehtävät sijoitukset tehdään eri markkina-arvolla.

Sijoitusten hajauttaminen osakkeisiin, korkosijoituksiin, useammalle alueelle ja toimialalle pienentää riskiä sijoitusten arvonvaihtelusta. Valitsemalla rahaston tai sijoituskorin, jossa on kattavasti huomioitu edellä mainitut seikat, voit pienentää riskiä sijoitusten voimakkaasta arvonvaihtelusta.

Kun sijoitusvakuutuksen eräpäivä lähenee, voit muuttaa sijoitusten riskitasoa matalammaksi ja vähentää riskiä siitä, että sijoituskohteen arvo laskisi voimakkaasti ennen eräpäivää.

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 sijoituskohtevalikoiman sijoitustoimintaa 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) ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

OP Sijoitusvakuutuksen elinkaari

Näin avaat OP Sijoitusvakuutuksen

Voit avata OP Sijoitusvakuutuksen omassa osuuspankissasi, op.fi-palvelussa tai OP-mobiilissa.

Osuuspankki toimii OP-Henkivakuutuksen asiamiehenä ja saat omasta osuuspankistasi neuvontaa sekä asiantuntijan suosituksen sinulle sopivista sijoituskohteista, jotka vastaavat tarpeitasi ja tavoitteitasi.

OP Sijoitusvakuutuksen voit avata myös op.fi:ssä tai OP-mobiilissa. Itsepalvelussa varmistamme, että ymmärrät sijoitusvakuutuksen keskeiset ominaisuudet, mutta tutustut sijoituskohteisiin täysin itsenäisesti.

Avaatpa sijoitusvakuutuksen osuuspankissa tai itsepalvelussa, päätät itsenäisesti vakuutuksestasi ja sen sijoituskohteista. Näin ollen kannat itse myös riskin säästöjen tulevasta kehitymisestä, mihin sisältyy myös riski pääoman pienenemisestä ja menettämisestä.

Kun sijoitusvakuutus on avattu, vakuutusyhtiö tai sen asiamies eivät säännöllisesti arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta sinulle. Jos haluat saada henkilökohtaista neuvontaa sijoitusvakuutukseen tai sijoituskohteisiin liittyen, voit olla yhteydessä omaan osuuspankkiisi.

Voimaantulo

Sijoitusvakuutus tulee voimaan, kun allekirjoitat tai hyväksyt sähköisesti tarjouksen ja maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Sopimuksen allekirjoituksen jälkeen saat vakuutuskirjan, jossa näkyy yhteenveto vakuutuksestasi. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta tai hyväksymisestä, muuten vakuutussopimus raukeaa.

Peruutusoikeus

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutus Oy:lle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jolloin olet saanut vakuutuskirjan ja vakuutusehdot. OP-Henkivakuutus Oy palauttaa viivytyksettä, viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan vakuutukseen maksetut maksut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamisilmoituksen saapumispäivänä.

Voimassaoloaika

OP Sijoitusvakuutus on voimassa enintään vakuutetun 100 ikävuoteen saakka ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 3 vuotta. Vakuutuksen voimassaoloaika on mahdollista muuttaa lyhyemmäksi esimerkiksi tilanteessa, kun säästöt on tarkoitus antaa lahjana edunsaajalle tiettyinä päivinä. Vakuutuksen voimassaoloaika ei rajoita vakuutuksenottajan mahdollisuutta nostaa säästöjä osittain tai kokonaan pois sijoitusvakuutuksesta.

Raportointi

Saat vuosittain vakuutustililönnön ja vakuutusyhteenvedon, joista käyvät ilmi mm. maksetut vakuutusmaksut, vakuutussäästön määrä ja kehitys sekä perityt kulut. Ajantasaista tietoa omasta vakuutuksestasi saat OP-mobiilista ja op.fi-palvelusta.

Takaisinosto

Voit tehdä vakuutuksesta osittaisen tai koko säästöä koskevan takaisinoston. Osittaisen takaisinoston jälkeen vakuutus jatkuu sopimuksen mukaisesti, kun vakuutukseen jää vähintään 500 euroa. Koko säästön takaisinosto päättää vakuutuksen ennen alun perin sovittua erääntymispäivää. Takaisinostopyynnön voit tehdä omasta verkkopalvelustasi.

Edunsaajamääräys - vakuutuksen päätyminen eräpäivänä

Sijoitusvakuutuksesi päättyy viimeistään vakuutuksen eräpäivänä. Vakuutuksenottajana voit itse päättää, erään-
tyykö vakuutuksessa olevat säästöt sinulle itsellesi vai maksetaanko säästösomma määrittämällesi edunsaajalle.
Mahdollinen muutos säästösomman edunsaajamääräykseen sinun tulee tehdä ennen erään-tyymispäivää, jonka
jälkeen muutokset eivät ole mahdollisia.

Vakuutusyhtiö lähettää hyvissä ajoin ennen vakuutuksen säästöajan päättymistä vakuutuksenottajalle ilmoituk-
sen vakuutus- sopimuksen päättymisestä. Ilmoituksessa vakuutuksenottaja saa toimintaohjeet.

Edunsaajamääräys - vakuutuksen päätyminen kuolemantapauksessa

Sijoitusvakuutus voi päättyä myös vakuutetun kuolemaan. Vakuutuksenottajana päätät kuolemantapauksen
edunsaajamääräyksellä, kenelle sijoitusvakuutuksessa olevat varat siirtyvät, jos kuolet sopimuksen voimassaolo-
aikana.

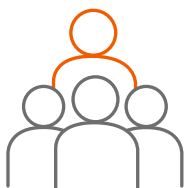
Kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajamääräyksen mukaisesti ja kuolemantapauskorvaus on kuolinpe-
sän ulkopuolista varallisuutta, jos edunsaajamääräyksenä ei ole kuolinpesä, tai edunsaajamääräys on rauennut.
Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan muulle kuin kuolinpesälle, edunsaaja saa korvauksen nopeasti käyt-
töönsä, eikä hänen tarvitse odottaa perunkirjoituksen valmistumista.

Edunsaajamääräysvaihtoehdot

Voit valita sijoitusvakuutukseesi edunsaajat vakuutuksen erään-tyymispäivälle ja kuolemantapausta varten.
Vakuutusyhtiö maksaa säästön määrän tai kuolemantapauskorvauksen määrittämillesi edunsaajille. Voit halutes-
sasi poissulkea avio-oikeuden edunsaajan aviopuolisolta, jolloin hänellä ei ole avio-oikeuden perusteella oikeutta
vakuutuskorvauksena maksettavaan omaisuuteen.

Erään-tyymispäivänä edunsaajana on yleensä vakuutuksenottaja itse. Mikäli haluat siirtää varoja toiselle, voit
nimetä yhden tai useamman edunsaajan, joille säästöjä vastaava määrä maksetaan.

Kuolemantapauksen edunsaajamääräyksenä on tyypillisesti jokin yleisistä edunsaajamääräyksistä, joita ovat
lapset, puoliso, puoliso ja lapset, omaiset. Edunsaajaksi voit valita myös kuolinpesän tai nimetyn edunsaajan, joka
voi olla yksityishenkilö tai yhteisö.



Tarkista

vakuutuksen edunsaajamääräys säännöllisesti ja aina elämäntilanteen
muuttuessa. Muutokset edunsaajamääräykseen on helppoa tehdä maksutta
op.fi-palvelussa.

Yleiset edunsaajamääräykset

Puoliso	<p>Vakuutuskorvaus maksetaan henkilölle, jonka kanssa vakuutuksenottaja on avioliitossa.</p> <p>Puolisoksi ei lasketa vakuutetun avopuolisoa.</p> <p>Jos vakuutuksenottaja ei kuollessaan ole naimisissa tai puolisoiden avioero on vireillä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.</p>
Lapset	<p>Vakuutuskorvaus jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken.</p> <p>Lapsiksi lasketaan biologiset lapset ja ottolapset, ei kasvattilapsia.</p> <p>Jos edunsaajaksi halutaan kasvattilapsi, hänet tulee nimetä edunsaajamääräykseen.</p> <p>Jos joku edunsaajana olevista lapsista on kuollut, lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.</p> <p>Jos vakuutuksenottajalla ei kuollessaan ole jälkeläisiä, kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.</p>
Puoliso ja lapset	<p>Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolison ja lasten kesken puoliksi.</p> <p>Jos joku lapsista on kuollut, kuolleen lapsen sijaan tulevat hänen jälkeläisensä.</p> <p>Jos puoliso on kuollut tai puolisoiden avioero on vireillä, vakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan jälkeläisille.</p> <p>Jos jälkeläisiä ei ole, vakuutuskorvaus maksetaan kokonaan vakuutuksenottajan puolisolle.</p> <p>Muissa tilanteissa vakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.</p>
Omaiset	<p>Vakuutuskorvauksesta puolet maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle ja puolet vakuutuksenottajan lapsille.</p> <p>Jos joku lapsista on kuollut, tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.</p> <p>Jos vakuutuksenottajalla ei ole kuolinhetkellä aviopuolisoa tai avioero on vireillä, vakuutuskorvaus maksetaan kokonaan vakuutuksenottajan lapsille.</p> <p>Jos vakuutuksenottajalla ei ole lapsia, vakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle kokonaan.</p> <p>Jos vakuutuksenottajalla ei ole elossa olevaa aviopuolisoa tai jälkeläisiä, vakuutuskorvaus maksetaan perintökaaren mukaisessa perimysjärjestyksessä. Mikäli lähimmät elossa olevat omaiset ovat vakuutuksenottajan serkkuja, vakuutuskorvaus maksetaan kokonaisuudessaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.</p>

Erityiset edunsaajamääräykset

Lapset ja lasten- lapset/ Lasten- lapset	<p>Kuolemantapauskorvaus maksetaan tasan edunsaajille.</p> <p>Jos joku lapsista tai lastenlapsista on kuollut, korvaus jaetaan elossa olevien edunsaajien kesken eikä kuolleen edunsaajan jälkeläisillä ole sijaantulo-oikeutta ilman erillistä määräystä.</p>
Erikseen nimetty edunsaaja	<p>Edunsaaja voi olla luonnollinen henkilö tai esimerkiksi yhdistys tai säätiö.</p> <p>Nimettyjä edunsaajia voi olla yksi tai useampia.</p> <p>Jos jakosuhteet edunsaajien välillä on määritelty, kuolleen edunsaajan osuus suoritetaan vakuutetun kuolinpesälle. Jos nimettyjä edunsaajia on useampia ja vakuutuskorvaukseen ei ole määrätty edunsaajille maksettavaa jakosuhdetta, kuolleen edunsaajan sijaan ei tule hänen jälkeläisensä, vaan korvaus maksetaan vakuutuksessa määriteltyjen, elossa olevien nimettyjen edunsaajien kesken.</p>
Kuolinpesä	<p>Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesälle ja kuolemantapauskorvaus kuuluu kuolinpesän varoihin kuten vainajan muukin omaisuus ja velat. Kuolemantapauskorvaus jaetaan osana vainajan muuta perintöä joko lakimääräisille perillisille tai testamentinsaajille.</p>

OP Sijoitusvakuutuksen kulut

Kulut

Sijoitusvakuutuksen vuotuinen hoitokulu on

- 0,4 %, 82 500 euroon saakka
- 0,2 %, 82 500 euron ylittävältä osalta

Säästöjen takaisinostosta peritään kolmen ensimmäisen vakuutusvuoden aikana nostokulua oheisen taulukon mukaisesti, kuitenkin aina vähintään 50 €. Kolmen vuoden jälkeen takaisinosto on täysin maksuton.

- 1-12 kk 3 %
- 13-24 kk 2 %
- 25-36 kk 1 %
- yli 36 kk maksuton

Vakuutussäästöistä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Tarkemmat tiedot vakuutuksesta perittävistä kuluista tai niiden laskuperusteista sekä ylimääräisistä toimenpidekuluista saat vakuutus sopimukseen liittyvästä hinnastosta. Sijoituskohteesta perittävät kulut on kuvattu tarkemmin sijoituskohtekohtaisessa avaintietoasiakirjassa.

Sijoitusvakuutusten verotus

Tuoton verotus vakuutuksen voimassaoloaikana

Verotuksesta annetut tiedot perustuvat 1.1.2024 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassa olevaa verolainsäädäntöä ja verotus voi muuttua.

Sijoitusvakuutukseen maksetut maksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

OP Sijoitusvakuutuksen vakuutussäästö muodostuu vakuutukseen tekemistäsi maksuista ja valitsemiesi sijoituskohteiden arvonnousun muodostamasta tuotosta.

OP Sijoitusvakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa siinä vaiheessa, kun nostat säästöjä pois vakuutuksestasi. Jos teet osittaisen takaisinoston sopimusaikana, nostettavasta säästöstä katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta vakuutussäästön määrästä.

Tappion vähentäminen verotuksessa

Sijoitusvakuutuksen tappio on 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 pääomatulolajin tappiota vahvistettaessa. Tappio on pääomatulolajin tappiona vähennettävissä seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaan kuin pääomatuloa syntyy. Tappiota ei kuitenkaan oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

Verotus vakuutuksen erääntyessä

Kun OP Sijoitusvakuutus päättyy sopimuksen eräpäivänä, 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 säästösumman 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 Verohallinnolle.

Verotuksellisia lähiomaisia ovat vakuutetun aviopuoliso, hänen suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perillisensä, ottolapsi ja tämän rintaperillinen, kasvattilapsi ja puolison lapsi. Avopuolisoa kohdellaan verolainsäädännössä puolisona, jos avopuolisot ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään tai heillä on tai on ollut yhteinen lapsi.

Jos vakuutussäästö maksetaan muulle henkilölle kuin vakuutuksenottajalle tai lähiomaiselle, vakuutussäästö on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

OP Sijoitusvakuutukseen sisältyvän kuolemanvaraturvan perusteella kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille tai kuolinpesälle.

Jos kuolemantapauskorvauksen edunsaaja on vakuutetun lähiomainen, on korvaus perintöverotettava omaisuutta. Muille kuin vakuutetun lähiomaisille vakuutuksen edunsaajana maksettu kuolemantapauskorvaus on koko määrältään veronalaista pääomatuloa.

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

Yleistä tietoa vakuutuksesta ja sen tarjoajasta

Vakuutuksen myöntäjä

OP Sijoitusvakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00013 OP. Postiosoite 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.

Vakuutustarjous sisältää sinua palvelevan asiamiehen tiedot.

Vakuutusyhtiöiden ja niiden edustajien toimintaa Suomessa valvoo

Finanssivalvonta
PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin 010 831 51

Sopimusmuutokset

OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltyjä toimenpidekuluja. Sopimusaikana yhtiö voi muuttaa vakuutus- ja muita sopimusehtoja vain vakuutus- ja sopimusehtojen mainitusta erityisestä syystä ja vain muutoksen perustetta vastaavasti. Yhtiö voi tehdä vakuutus- ja sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehtojen muutos heikentää vakuutuksenottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutoksenhaku

Jos olet muutoin tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys. Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisu-pyyntölomakkeen osoitteessa op.fi/asiakasasiamies. Asiakasasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies
Gebhardinaukio 1, 00013 OP
sähköposti: asiakasasiamies@op.fi

Asiakasasiamiehen sijasta voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). Voit olla yhteydessä FINE:een, jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n 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, fine.fi

Helppimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa fine.fi/tunnistaudu

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös 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.

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.

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 %.

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 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.



Kun sinulla on OP Sijoitusvakuutus, OP-mobiilissa voit

- Voit seurata vakuutussäästösi arvonkehitystä.
- Voit maksaa lisämaksuja sijoitusvakuutukseesi.
- Voit seurata sijoitusvakuutukseesi valitsemiesi yksittäisten sijoituskohteiden arvonkehitystä.
- Voit maksutta vaihtaa sijoitusvakuutukseesi valittuja sijoituskohteita.
- Voit muuttaa sijoitusvakuutukseesi menevien maksujen jakosuhdetta niin, että maksut ohjautuvat uusiin sijoituskohteisiin.
- Voit muuttaa säästösumman ja kuolemantapauskorvauksen edunsaajia.
- Voit muuttaa sovittua maksusuunnitelmaa.

Lisäksi voit konttorissa muuttaa vakuutusaikaa ennen vakuutuksen erääntymispäivää. Vakuutus voi olla voimassa enintään 100 ikävuoteen saakka.

OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00130 OP

Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, fiva.fi

