

# 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-Tulevaisuus -sijoitusvakuutus

**PRIP-tuotteen kehittäjän nimi** OP-Henkivakuutus Oy

PRIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto [www.op.fi](http://www.op.fi)

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 (0) 10 252 010, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisena viranomaisena Avaintietoasiakirjan osalta toimii Finanssivalvonta.

Tämä PRIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

OP-Henkivakuutus Oy on osa OP Ryhmää.

Avaintietoasiakirjan julkaisupäivä 22.10.2024

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

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus.

### Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole ennalta määriteltyä eräpäivää. Sijoittaja päättää vakuutusajan (min 10 vuotta ja enintään vakuutetun 90 vuoden ikään). Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 500 euroa.

### Tavoitteet

Tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua vakuutukseen maksetuille maksuille vakuutusaikana.

Vakuutuksenottaja voi maksaa joko kertamaksun tai jatkuvalla maksusuunnitelmalla vähintään 50 euroa kuukaudessa tai 500 euroa vuodessa. OP-Säästö tulevaisuuteen -sijoituskorin lisäksi valittavana on useita muita sijoituskohteita. Lisätietoa vakuutukseen liitettävissä olevista sijoituskohteista saa verkkopalvelustamme [op.fi](http://op.fi). Lisätietoa sijoituskohteista löytyy kunkin sijoituskohteen omasta avaintietoasiakirjasta. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitystä.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla ei ole aiempaa sijoituskokemusta, mutta joka ymmärtää sijoittamisen perusteet. Sijoittajan pääasiallinen tavoite sijoituskohteelle on tuottojen kerryttäminen. Tuote soveltuu sijoittajalle, joka ei vaadi pääomaturvaa. Sijoittaja on varautunut pitämään varansa sijoitettuna 10 vuotta, mutta hän haluaa säilyttää mahdollisuuden myydä tuote tarvittaessa aikaisemmin.

### Vakuutusetuudet ja -kulut

Kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutuksenottajan nimeämille edunsaajille. Vakuutussäästöt turvataan aina kuoleman varalta liittämällä vakuutukseen kuolemanvaraturva. Turvan suuruus on 100 % vakuutussäästöistä.

Vakuutuksenottaja valitsee vakuutusyhtiön tarjoamasta sijoituskohdevalikoimasta sijoituskohteet, joiden arvon kehitykseen vakuutussäästön kehitys liitetään. Sijoituskohteiden jakosuhdetta voi vapaasti vaihtaa vakuutusaikana sekä vakuutukseen kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta. Sijoituskohdevalintojen myötä kertyneitä tuottoja ei veroteta sijoitusaikana, vaan ne ovat kerryttämässä vakuutussäästöä sopimuksen päättymiseen asti.

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.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot perustuvat oletukselle, jossa vakuutuksenottaja sijoittaa 10 000 euron kertasijoituksen.

Vakuutusmaksusta ei peritä maksuun kohdistuvaa kuluja. Kuolintapausturvan nettomaksu on 0 % vakuutusmaksusta.

## 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 tuotetta hallussaan 10 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja takaisinostaa tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.				

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 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Valitut kohteet määräävät sijoittajan riskitason, joka voi vaihdella riskitason 1 (matalin) ja 5 (keskikorkea) välillä. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti OP-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

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

### Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutusasuoritusten maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutusosuimukseen perustuvilla saatavilla on etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin ennen muita saatavia. Vakuutusyhtiötä koskevien vakavaraisuussäännösten tarkoituksena on mm. turvata vakuutettuja etuja ja varojen riittävyys eri tilanteissa sekä varmistaa ettei yhtiö joutuisi maksukyvyttömäksi. Vakuutukset ja siten vakuutussäästöt eivät kuulu talletussuojan eivätkä sijoittajien korvausrahaston piiriin.

### Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

#### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvot kehittyvät. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa

Sijoituskohteiden osalta esitettävät summat ovat vakuutukseen liitettävissä olevan sijoituskohteiden edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen kulujen vaihteluväli. Sijoituskohteiden kulutiedot on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa. Todelliset kulut vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaisesti.

	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen vuoden kuluttua	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositellun sijoitusajan päätteeksi
<b>Kokonaiskulut</b>			
- Vakuutusosuimus ja sijoitusvaihtoehdot	268-505 €	437-1 834 €	671-3 987 €
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)</b>			
- Vakuutusosuimus ja sijoitusvaihtoehdot	2,68-5,09 %	0,89-3,34 % vuosittainen	0,69-3,13 % vuosittainen

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositelluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,13 %-9,26 % ennen kuluja ja -0,56 %-6,13 % kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

#### Kulujen rakenne

<b>Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä</b>	Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositellun sijoitusajan päätteeksi
---	--

<b>Osallistumiskulut</b>	Emme veloita osallistumismaksua.	0,00 %
<b>Irtautumiskulut</b>	Vakuutukseen liittyy takaisinostokulu, jota peritään kymmenen ensimmäisen vakuutusvuoden aikana vakuutuksen ottamisesta, mikäli vakuutuksenottaja takaisinostaa vakuutuksen. Takaisinostokuluksi on seuraavassa sarakkeessa merkitty "-", sillä takaisinostokulua ei peritä, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka.	Vakuutus sopimus - Sijoitusvaihtoehdot -
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	Vakuutuksen hoitokulua peritään vakuutussäästöstä vuosittain. Sijoitusvaihtoehtojen osalta tässä esitetään edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen hallinnointipalkkio. Tarkemmat tiedot sijoituskohteiden osalta löytyy sijoituskohteen omasta avaintietoasiakirjasta.	Vakuutus sopimus 0,50 % Sijoitusvaihtoehdot 0,15-1,81 %
<b>Liiketoimikulut</b>	Emme veloita liiketoimimaksua vakuutus sopimuksesta. Sijoituskohteiden osalta liiketoimikuluna on valittavana olevien sijoituskohteiden edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen liiketoimikulun osuus.	Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehdot 0,04-0,25 %
<b>Eriyisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 %

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

#### Suosittelun sijoitusaika: 10 vuotta

Vakuutussäästöjä voi nostaa joko osittain tai kokonaan kesken vakuutusajan milloin tahansa. Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu pidempiaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 10 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu siihen, että vakuutussäästön tai sen osan takaisinostosta peritään kuluja kymmenen ensimmäisen voimassaolovuoden ajan. Kulu veloitetaan takaisinostettavasta säästön määrästä ja kulu on 1-12 kk aikana 3 %, 13-24 kk aikana 2 % ja 25-120 kk aikana 1 %. Kun vakuutus on ollut voimassa yli 120 kk, takaisinosto on kuluton. Vakuutukseen valittuihin sijoituskohteisiin liittyy omat suositeltavat sijoitusajat, joista löytyy lisätietoa niiden omista avaintietoasiakirjoista.

#### 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](http://www.op.fi), kirjallisena OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse [op-henkivakuutus@op.fi](mailto:op-henkivakuutus@op.fi) tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

#### Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan vakuutuksen tarjoamisen yhteydessä lakisääteisesti vakuutustuotteen tuoteseloste, vakuutusehdot ja hinnasto. Saat ne osuuspankistasi. Tähän vakuutustuotteeseen (rahoitustuotteeseen) sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Voit vaikuttaa ympäristön kannalta kestävien taloudellisten toimintojen huomiointiin omilla sijoituskohdevalinnoillasi.