

# 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 Premium 25
PRIP-tuotteen kehittäjän nimi	OP-Henkivakuutus Oy
PRIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto	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 22.03.2024

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen sijoituskori. Sijoituskori on OP-Henkivakuutus Oy:n hallinnoima ja omistama sijoituskokonaisuus, mikä on liitettävissä OP-Henkivakuutus Oy:n vakuutustuotteisiin.

### Sijoitusaika

Tuote on tarkoitettu keskipitkään sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 3 vuotta. Sijoituskorilla ei ole ennalta määrättyä päättymispäivää. OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus päättää sijoituskori yksipuolisesti milloin tahansa.

### Tavoitteet


OP Premium 25 -sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua sijoittamalla maailmanlaajuisesti osake- ja korkomarkkinoille. Sijoituskori voi sijoittaa sekä kehittyneille että kehittyville markkinoille. Sijoitukset toteutetaan pääosin sijoitusrahastojen kautta. Sijoituskori voi sijoittaa myös esimerkiksi ETP- tuotteisiin ja suoriin arvopapereihin. Sijoituskorin varoista on perustilanteessa 25 % sijoitettuna osakemarkkinoille. Osakesijoitukset voivat vaihdella 0 %-50 % välillä ja korkosijoitukset voivat vaihdella 50 %-100 % välillä. Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa myös vaihtoehtoisin sijoitusstrategioihin 0 %-30 %. Tällaisia strategioita voivat olla esimerkiksi reaaliomaisuus-, hedge- ja erilaiset pääomasijoitusstrategiat. Tällä sijoituskorilla ei ole vertailuindeksiä. Sijoituskori edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia käyttäen tämän varmistamiseksi ympäristöä, yhteiskuntaa ja hyvää hallintotapaa (ESG) koskevaa analyysimenetelmää ja sulkien pois tiettyjä sijoituskohteita. Lisätietoja sijoituskorin ESG-tiedoista on kerrottu tarkemmin <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/vakuutussaastaminen/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa>. "Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan sijoituskoriin sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän sijoituskoriin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Sijoituskorin osuuksia voi ostaa, myydä tai vaihtaa jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu ennen klo 10:00, toteutetaan se saman pankkipäivän arvoon. OP-Henkivakuutus Oy:lla on oikeus rajoittaa sijoituskoriin kohdistuvia merkintöjä ja lunastuksia tai keskeyttää kaupankäyntiä ja sijoituskorin arvonalaskenta kokonaan perustellusta syystä, jos se on tarpeen vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi, tai OP-Henkivakuutus Oy:n markkinariskin hallitsemiseksi taikka muusta perustellusta syystä. Muu perusteltu syy voi olla esimerkiksi sijoituskoriin kuuluvan sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpide tai viranomais määräyksistä johtuvat rajoitukset. Lisätietoja Sijoituskorista ja sen säännöt ovat saatavilla osoitteesta [www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/vakuutussaastaminen/vakuutussaastamisen-kurssit](http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/vakuutussaastaminen/vakuutussaastamisen-kurssit) tai OP:n konttoreista.

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 3 vuotta, mutta hän haluaa säilyttää mahdollisuuden myydä tuote tarvittaessa aikaisemmin.

## 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 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.				

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-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle. Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: osakemarkkinariski, kehittyvien markkinoiden riski, markkina-aleriski. 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.

### Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

<b>Suosittelun sijoitusaika:</b>		3 vuotta	
<b>Esimerkki sijoituksesta:</b>		10 000 €	
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
<b>Näkymät</b>			
<b>Vähintään</b>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<b>Stressinäkömä</b>	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 313 €	7 206 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36,87 %	-10,35 %
<b>Epäsuotuisa näkömä</b>	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 851 €	9 641 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,49 %	-1,21 %
<b>Kohtuullinen näkömä</b>	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 215 €	10 678 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,15 %	2,21 %
<b>Suotuisa näkömä</b>	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 533 €	12 063 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	15,33 %	6,45 %

Esitetyt näkymät ovat suuntaa-antavia arvioita tulevasta tuotosta, perustuen historialliseen näyttöön siitä, miten tämän sijoituksen arvo vaihtelee. Se, mitä saat, vaihtelee sen mukaan, kuinka markkinat toimivat ja kuinka kauan pidät sijoituksen/tuotteen. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaa tai jakelijaaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Esitetyt näkymät perustuvat OP Ryhmän tekemiin laskelmiin. Stressinäkömä osoittaa rahamäärän, jonka sijoittaja voi saada takaisin äärimmäisessä markkinatilanteessa. Suositellun sijoitusajan epäsuotuisa näkömä sijoitukselle ajalle 31.12.2021 - 29.02.2024. Suositellun sijoitusajan kohtuullinen näkömä sijoitukselle ajalle 30.09.2017 - 30.09.2020. Suositellun sijoitusajan suotuisa näkömä sijoitukselle ajalle 31.12.2018 - 31.12.2021.

### 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 korvausrahojen 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 kulut, jotka veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä kulut riippuvat sijoituksen määrästä, sijoitusajasta ja sijoituksen arvonkehityksestä. Tässä esitetyt kulut ovat arvioita.

Oletuksena on, että

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

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
<b>Kokonaiskulut</b>	124 €	384 €
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)</b>	1,24 %	1,26 %

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,48 % ennen kuluja ja 2,21 % kulujen jälkeen.

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

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Osallistumiskulut</b>	Emme veloita osallistumiskuluja.	0 €
<b>Irtautumiskulut</b>	Emme peri irtautumiskuluja.	0 €
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	1,21 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, mikä perustuu tuotteesta vastaavan tahon laskelmiin. Tämä kulu on huomioitu sijoituskohteen päivittäisessä hinnassa.	121 €
<b>Liiketoimikulut</b>	0,03 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Tämä kulu on huomioitu sijoituskohteen päivittäisessä hinnassa.	3 €
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

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

**Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta**

Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu keskipitkään sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 3 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu sijoituskohteen riski-tuotto profiiliin. Luopuessasi sijoituskohteesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, kasvaa riski sijoituskohteen arvonheilahtelulle.

**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 [varallisuudenhoitovakuutukset@op.fi](mailto:varallisuudenhoitovakuutukset@op.fi) tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

**Muut olennaiset tiedot**

Aikaisempi tuottokehitys sekä edelliset tuottonäkymät:

<https://op.fundreporting.info/#/performance/past/XZ0000000232/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/XZ0000000232/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>