

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-Takuuarvo 85 -sijoituskori

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

14.10.2024

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-Takuuarvo 85 -sijoituskorin tuotto määräytyy sen sijoituskohteena olevan Cautious 85% Protected Fund -rahaston arvonkehityksen mukaan. Kohderahaston tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua sijoittamalla maailmanlaajuisesti osake- ja korkomarkkinoille. Kohderahaston Tuotto-osan sijoitusaste on enintään 100 %. Sijoituskorin varoista 30 % on tyypillisesti sijoitettuna osakemarkkinoille ja 70 % korkomarkkinoille. Kohderahaston sijoitusstrategia koostuu pääosin sijoituksista osake- ja korkomarkkinoille ("Tuotto-osa") sekä sijoituksista rahamarkkinasijoituksiin ("Käteinen"). Sijoitusstrategian kokonaisriskiä säädetään markkinatilanteen mukaisesti muuttamalla Tuotto-osan ja Käteisen välisiä painotuksia. Kohderahaston osuudella on Takuuarvo, joka on 85 % historiallisesti korkeimmasta rahasto-osuuden arvosta. Takuuarvo on suojattu johdannaissopimuksella ("Suoja"), jossa Kohderahaston sopimusvastapuolena on Morgan Stanley & Co. International plc. Kohderahaston vastuullisena salkunhoitajana toimii FundLogic SAS, joka on ulkoistanut OP Varainhoito Oy:lle päätökset Kohderahaston Tuotto-osan sijoituskohteiden valinnasta ja painotuksista. Mikäli Suojaan liittyvän johdannaissopimuksen vastapuoli Morgan Stanley & Co. International plc ja/tai sen tytäryhtiöt ajautuvat maksukyvyttömäksi, Kohderahaston Takuuarvo ei välttämättä toteudu. Johdannaisten käyttö lisää Kohderahaston monimutkaisuutta suoriin sijoituksiin verrattuna. Tuotto-osan korko- ja valuuttariskiä hallinnoidaan aktiivisesti. Kohderahaston sijoitustoimintaan sisältyy riski siitä, että jollain ajanjaksolla kohderahasto ei voi ottaa sijoitusriskiä vaan joutuu sijoittamaan varansa lyhytaikaisiin korkosijoituksiin, joiden tuotto voi olla negatiivinen. Valuuttojen arvomuutokset voivat vaikuttaa Kohderahaston arvoon, jos sijoituskohteena on muissa kuin euroissa noteerattuja arvopapereita. Kohderahastolla on riskikontrolloitu sijoitusstrategia, jonka tavoitteena on, ettei rahaston volatiliteetti ylitä 5 prosenttia. Kohderahaston sijoitusstrategian kuukausittainen maksimituotto on rajattu 3 prosenttiin. Sijoituskori saattaa sisältää käteistä. Tällä sijoituskorilla ei ole vertailuindeksiä. Tähän sijoituskohteeseen sisältyvissä sijoituksissa 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 seuraavan pankkipäivän arvoon. OP-Henkivakuutus Oy:llä 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 viranomaismääräyksistä johtuvat rajoitukset.

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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle. Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: osakemarkkinariski, tyyli-riski, korkoriski, kehittyvien markkinoiden riski, markkina-alueriski. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai 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.

Suosittelun sijoitusaika:	3 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta:	10 000 €		
	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua	
Näkymät			
Vähintään	Sijoituskorin kohderahaston osuudella on takuuarvo, joka on 85 % historiallisesti korkeimmasta rahasto-osuuden arvosta. Lisätietoa 'Tavoitteet' -kohdassa.		
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 872 €	8 699 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,28 %	-4,54 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 900 €	8 937 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,01 %	-3,68 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 061 €	9 913 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,61 %	-0,29 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 294 €	12 188 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,94 %	6,82 %

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 31.12.2019 - 31.12.2022. Suositellun sijoitusajan kohtuullinen näkömä sijoitukselle ajalle 31.08.2017 - 31.08.2020. Suositellun sijoitusajan suotuisa näkömä sijoitukselle ajalle 31.10.2014 - 31.10.2017.

Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutusvelvoitteiden maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutusvelvoitteiden perustavilla 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 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 kehittyi kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	101 €	302 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,01 %	1,00 %

(*) 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 0,71 % ennen kuluja ja -0,29 % 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
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumiskuluja.	0 €
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumiskuluja.	0 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,98 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, mikä perustuu tuotteesta vastaavan tahon laskelmiin. Tämä kulu on huomioitu sijoituskohteen päivittäisessä hinnassa.	98 €
Liiketoimikulut	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 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

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

Suosittelu 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 arvonheilattelulle.

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-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse varallisuudenhoitovakuutukset@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

Muut olennaiset tiedot

Aikaisempi tuottokehitys sekä edelliset tuottonäkymät:

<https://op.fundreporting.info/#/performance/past/XZ0000001032/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/XZ0000001032/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>