

OP Kapitalisaatiosopimus

Tuoteseloste 1.11.2024 alkaen



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

OP Kapitalisaatiosopimus on vakuutussäästämisen tuote, jonka kautta sijoittaessa sinun ei tarvitse tietää, vastaako nyt valittu sijoituskohde tarpeitasi muutaman vuoden tai vuosikymmenen kuluttua.

Voit tarttua ajankohtaisiin sijoitusideoihin ja valita kapitalisaatiosopimukseesi uusia sijoituskohteita tai vaihtaa vakuutuksessa jo olevia sijoituksia. Sijoituskohteiden muutokset teet vakuutuksen sisällä ilman kertyneen tuoton verotusta.



Yksi sopimus – lukuisia sijoituskohteita

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



Sijoituskohteiden vaihdot ilman tuoton verotusta

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



Pitkäaikaista sijoittamista tulevaisuuteen

OP Kapitalisaatiosopimus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen, mutta voit ottaa vakuutuksessa olevia varoja omaan käyttöösi milloin tahansa. OP Kapitalisaatiosopimuksen avulla säästät kätevästi esimerkiksi tulevia hankintoja varten tai varaudut omilla säästöillä eläkeaikana laskevaan tulotasoon.



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

Vakuutussäästämisen puhelinpalvelu auttaa sinua tarvittaessa numerossa 010 253 6100. Puhelun hinta pvm/mpm.

SISÄLLYSLUETTELO

Monipuoliset mahdollisuudet.....	4
Maksusuunnitelma	4
Sijoitussuunnitelma	4
Sijoituskohteet ja varainhoito.....	4
Sijoitusrahastot	4
Sijoituskorit.....	4
Vastuulliset sijoituskohteet	5
Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit.....	5
Sijoitusriskien hallintakeinot.....	5
Kestävyyriskien huomioiminen.....	5
OP Kapitalisaatiosopimuksen elinkaari.....	5
Näin avaat OP Kapitalisaatiosopimuksen.....	5
Voimaantulo	6
Peruutusoikeus	6
Voimassaoloaika.....	6
Raportointi.....	6
Takaisinosto.....	6
Vakuutuksen päättyminen	6
Kulut.....	6
OP Kapitalisaatiosopimuksen kulut	6
Kapitalisaatiosopimuksen verotus	6
Verotus vakuutuksen voimassaoloaikana.....	6
Tappion vähentäminen verotuksessa	7
Verotus vakuutuksen erääntyessä	7
Yleistä tietoa vakuutuksesta ja sen tarjoajasta	7
Vakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy	7
Sopimusmuutokset	7
Muutoksenhaku.....	7
Tiedot asiamiehestä	7
Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy	8
Vakuutusten myyntipalkkiot.....	8
Henkilötietojen käsittely	8
Kun sopimus on voimassa,.....	8

Monipuoliset mahdollisuudet

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

Sijoituskohteiden vaihto on kätevää kapitalisaatiosopimuksen 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. Jos et käytä vakuutussäästöjäsi elinaikanasi, vakuutussäästöt päätyvät osaksi kuolinpesän varallisuutta eikä kertynyttä tuottoa veroteta erikseen.

Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa määrität summan ja päivämäärän, jolloin rahat siirtyvät tililtäsi kapitalisaatiosopimukseen. Voit tehdä yhden isomman siirron vakuutukseesi esimerkiksi tilille kertyneistä säästöistä tai toistuvia pienempiä siirtoja vaikkapa palkkapäivänäsi. Jos taloutesi 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.

Sijoitussuunnitelma

Kapitalisaatiosopimusta avattaessa määrität vakuutukseesi sijoitussuunnitelman. Sijoitussuunnitelmassa valitset OP-Henkivakuutuksen sijoitusvalikoimasta sijoituskohteet, joihin kapitalisaatiosopimuksen arvonekehitys sidotaan. Voit valita kapitalisaatiosopimuksessa oleville säästöille ja lisäsijoituksille halutessasi myös eri sijoituskohteet.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Sinulla ei vakuutuksenottajana ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin 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 tai OP-mobiilissa tai ajanvarauksella omassa osuuspankissasi.

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

Sijoituskohteet ja varainhoito

OP Kapitalisaatiosopimuksen 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 markkinatilanteissa. Sijoitustoiminta perustuu systemaattiseen sijoitusprosessiin, jossa painotetaan vastuullisuutta ja riskien valintaa.

Sijoitusrahastot

OP Kapitalisaatiosopimuksen 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.

Sijoituskorit

Sijoituskori on OP-Henkivakuutus Oy:n hallinnoima sijoituskohde, jonka tuotto-odotus ja riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta. Voit sijoittaa sijoituskoreihin vain vakuutussäästämisen tuotteiden kautta.

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/vakuutus-saastamisen-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 sijoituskohdeiden 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 vähimmäis-sijoitusajan näet kyseisen sijoituskohteen avaintieto-asiakirjasta.

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 vakuutuksen 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 sijoituskohdevalikoiman 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. Lisätietoja vastuullisuudesta ja kestävyysriskien huomioimisesta sijoitustoiminnassa saat www.op.fi/vakuutussaastaminen ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä (op.fi/vastuullisuus-vakuutussaastamisessa).

OP Kapitalisaatiosopimuksen linkaari

Näin avaat OP Kapitalisaatiosopimuksen

Voit avata OP Kapitalisaatiosopimuksen omassa osuuspankissasi, joka toimii OP-Henkivakuutuksen asiamiehenä. Saat omasta osuuspankistasi myös neuvontaa sekä asiantuntijan suosituksen sinulle sopivista sijoituskohteista, jotka vastaavat tarpeitasi ja tavoitteitasi. OP Kapitalisaatiosopimuksen avauksen jälkeen voit tehdä muutoksia vakuutukseesi op.fi-palvelussa tai OP-mobiilissa.

Kun avaat uuden kapitalisaatiosopimuksen tai teet muutoksia olemassa olevaan kapitalisaatiosopimukseen, päätät itsenäisesti vakuutuksestasi ja sen sijoituskohteista. Näin ollen kannat itse myös riskin säästöjen tulevasta kehittymisestä, mihin sisältyy myös riski pääoman pienenemisestä ja menettämisestä.

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

Voimaantulo

Kapitalisaatiosopimus tulee voimaan, kun allekirjoitat tai hyväksyt sähköisesti tarjouksen ja maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta tai hyväksymisestä, muuten vakuutus sopimus raukeaa. Sopimuksen voimaantumisen jälkeen saat vakuutus kirjan, jossa näkyy yhteenveto vakuutuksesta.

Peruutusoikeus

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

Voimassaoloaika

OP Kapitalisaatiosopimus on voimassa 30 vuotta tai enintään vakuutuksenottajan 100 ikävuoteen saakka ja suositeltu vähimmäissijoitus aika on 3 vuotta. Vakuutuksen voimassaolo aika ei rajoita vakuutuksenottajan mahdollisuutta nostaa säästöjä pois osittain tai kokonaan kesken sopimuksen voimassaoloajan.

Raportointi

Saat vuosittain vakuutus tilin otteen ja vakuutusyhteen vedon, joista käyvät ilmi mm. maksetut vakuutus maksut, 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 säästön 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.

Vakuutuksen päättyminen

Kapitalisaatiosopimuksesi päättyy viimeistään vakuutuksen eräpäivänä ja vakuutussäästöt maksetaan

tilillesi. Mikäli vakuutus on voimassa kuollessasi, vakuutus päättyy osaksi kuolinpesän varallisuutta. Vakuutusyhtiö lähettää hyvissä ajoin ennen vakuutuksen säästöajan päättymistä vakuutuksenottajalle ilmoituksen vakuutussopimuksen päättymisestä. Ilmoituksessa vakuutuksenottaja saa toimintaohjeet.

Kulut

OP Kapitalisaatiosopimuksen kulut

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

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

Aika (kk)	Nostopalkkio takaisinostettavasta määrästä
1 – 12kk	3 %
13 – 24kk	2 %
25 – 36kk	1 %
yli 36kk	maksuton

Kapitalisaatiosopimuksen verotus

Verotus vakuutuksen voimassaoloaikana

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

Kapitalisaatiosopimukseen maksetut maksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia. OP Kapitalisaatiosopimuksen vakuutussäästö muodostuu vakuutukseen tekemistäsi maksuista ja valitsemiesi sijoituskohteiden arvonnousun muodostamasta tuotosta.

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

Tappion vähentäminen verotuksessa

Kapitalisaatiosopimuksen tappio on vähennyskel-poinen 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 Kapitalisaatiosopimus päättyy vakuutuksen eräpäivänä, maksetaan vakuutussäästö vakuutusnottajalle itselleen. Vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut eli pääoma on verotonta. Vakuutuksen tuotto on aina verotettavaa pääomatuloa.

Yleistä tietoa vakuutuksesta ja sen tarjoajasta

Vakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy

OP Kapitalisaatiosopimuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardin aukio 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, puh. 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-sopimuslaissa 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 vakuutusnottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutoksenhaku

Jos olet muutoin tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiön 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. Asiakasasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies

Gebhardin aukio 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

Helppoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotolomakkeella osoitteessa fine.fi/tunnistaudu

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös 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.

Tiedot asiamiehestä

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 kapitalisaatiosopimuksia. 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.

Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy

OP Kapitalisaatiosopimuksen 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 puh. 010 831 51.

Vakuutusten myyntipalkkiot

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 sopimus on voimassa, OP-mobiilissa seuraat ja hallinnoit vakuutustasi

1. Voit maksaa lisämaksuja OP Kapitalisaatiosopimukseesi.
2. Voit seurata vakuutussäästösi arvonkehitystä.
3. Voit seurata vakuutukseesi valitsemiesi yksittäisten sijoituskohteiden arvonkehitystä.
4. Voit maksutta vaihtaa vakuutukseesi valittuja sijoituskohteita.
5. Voit muuttaa vakuutukseesi menevien maksujen jakosuhdetta niin, että maksut ohjautuvat uusiin sijoituskohteisiin.
6. Voit muuttaa sovittua maksusuunnitelmaa.

Lisäksi voit konttorissa muuttaa vakuutusaikaa ennen vakuutuksen erääntymispäivää. Vakuutus voi olla voimassa enintään 30 vuotta ja sen on päätyttävä viimeistään vakuutuksenottajan täyttäessä 100 vuotta.



OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2
Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00130 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

