

Finlandia Kapitalisaatiosopimus

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

Finlandia Kapitalisaatiosopimus

Tuotteen kehittäjä: Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (www.fennia.fi).

Lisätietoja saa Henki-Fennian asiakaspalvelusta p. 010 503 7970.

Valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi).

Asiakirja on laadittu 1.7.2024.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutussopimuslain (543/1994) 4 a §:ssä tarkoitettu kapitalisaatiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapitalisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Tuotteen arvonkehitys on sidottu siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet: Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiiliin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten sijoitusrahastoja sekä täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelu.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.finlandia-group.fi.

Vakuutusetuudet ja kulut: Tuote sisältää oikeuden säästösomman. Säästösomma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päätyessä. Vakuutusetujen arvo esitetään osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?".

Tuote eräänä kapitalisaatiosopimuksessa sovittuna päivänä. Henki-Fennialla ja sijoittajalla on oikeus irtisanoa sopimus kesken sopimusajan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

◀ Pienempi riski ----- Suurempi riski ▶

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoitustuotetta hallussaan vähintään valitun sijoituskohteen suositellun sijoitusajan. Indikaattorissa on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Yksittäisen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoituskohteen erityistiedoissa.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka

todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likvideettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta.

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 Henki-Fennia on maksukyvytön?

Vakuutusmaksu sijoittaminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos Henki-Fennia joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuutta säännellään kuitenkin tarkasti.

Lainsäädännössä olevien velvoitteiden avulla pyritään varmistamaan, että vakuutusyhtiön varat riittävät kattamaan vakuutusmaksuista aiheutuvat vastuut eikä maksukyvyttömyystilanteeseen jouduta. Kaikkien sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien varojen on oltava koko ajan yhtiön käytettävissä vakuutusosastajille ja korvauksensaajille kuuluvien suoritusten maksamista varten. Lisäksi vakuutusyhtiöiltä edellytetään, että vakuutusyhtiöillä on oltava runsaasti pääomia yli asiakasvastuiden.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa

Näkymät	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 5 vuotta on kulunut	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
Kokonaiskulut			
Vakuutus sopimus	900 €	900 €	1800 €
Sijoitusvaihtoehdot	64–515 €	300–1827 € kunakin vuonna	672–4119 € kunakin vuonna
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)			
Vakuutus sopimus	-9,0 %	-1,9 % kunakin vuonna	-2,0 % kunakin vuonna
Sijoitusvaihtoehdot	-0,6 – -5,2 %	-0,6 – -3,3 % kunakin vuonna	-0,6 – -3,0 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 % prosenttia ennen kuluja ja -2,0 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä

Osallistumiskulut	Vakuutusmaksuista ei veloiteta kuluja	Vakuutus sopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0,0–0,25 %
Irtisanomiskulut	Vakuutuksesta ei veloiteta nostokuluja, jos vakuutusmaksun maksamisesta on kulunut yli 5 vuotta.	Vakuutus sopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0,0–0,0 %

Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hoitokulu on kunkin vakuutusmaksun osalta ensimmäisen viiden vuoden ajan enintään 1,5 % vakuutusmaksusta ja kuudennesta vuodesta alkaen enintään 0,45 % vakuutussäästöistä.	Vakuutus sopimus 2,0 % Sijoitusvaihtoehdot 0,6–3,0 %
Liiketoimintakulut	Sijoituskohteiden kulut selviävät kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevista erityistiedoista.	Vakuutus sopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0 %

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota.	Vakuutus sopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0 %
---------------------------	--------------------------------	---

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan.

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

Suosittelut sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Suositeltu sijoitusaika kuitenkin vaihtelee valittujen sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti.

Sijoittajalla on oikeus peruttaa sopimus ilmoittamalla siitä Henki-Fennialle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun sijoittaja on saanut tiedon sopimuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan hänen sopimukseen maksamansa maksut, huomioiden kuitenkin sijoituskohteiden mahdollinen arvonalennus. Edellä mainitun ajanjakson jälkeen sijoittaja voi milloin tahansa sopimusaikana irtisanoa tuotteen. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle kapitalisaatiosopimuksen takaisinostoarvon.

Sopimuksesta voi tehdä takaisinostoja ilman nostokulua. Jos sopimus irtisanotaan tai sopimus päättyy ennen kuin viimeisen maksun maksamisesta on kulunut viisi vuotta, veloitetaan nostokulu, jonka määrä vastaa kunkin sopimukseen maksun viiden ensimmäisen vuoden ajanjakson perusteella mahdollisesti veloittamatta olevien hoitokulujen yhteismäärää.

Takaisinoston ja erääntymisen yhteydessä veloittavat kulut on huomioitu osiossa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden muuttamisesta rahaksi voi aiheutua kustannuksia.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa ensisijaisesti yhteyttä Henki-Fennian edustajana toimivaan Finlandia Group Oy:hin, p. 020 7107 700. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Finlandialle sähköpostitse asiakaspalvelu@finlandiagroup.fi.

Toissijaisesti sijoittaja voi olla yhteydessä Henki-Fennian asiakaspalveluun tai reklamoida asiasta osoitteessa www.fennia.fi.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi sopimuksen omistajan kotipaikan tai Helsingin kärjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Sijoituslautakunta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120
www.fine.fi

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla sopimusehdot ja sopimuskirja. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös tuoteseloste.

Tuotteesta ei ole saatavilla aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä. Tiedot vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä löytyvät kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista.
