

Tämän asiakirjan 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.

Tuotteen kehittäjä on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (www.fennia.fi). Lisätietoja saa Henki-Fennian asiakaspalvelusta p. 010 503 7970. Valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Asiakirja on laadittu 2.10.2023.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on vakuutus sopimuslaissa tarkoitettu henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain mukainen henkivakuutusluokkaan 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Tuotteen arvonkehitys on sidottu sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Vakuutuksen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiiliin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Vakuutukseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten sijoitusrahastoja ja strukturoituja tuotteita sekä täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelu.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta markkinoidaan

Sijoittajien tyyppi, joille vakuutusta tarjotaan, vaihtelee vakuutukseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.alexandria.fi.

Vakuutusetuudet ja kulut

Vakuutukseen sisältyy turva elämän ja kuoleman varalta. Jos vakuutettu henkilö on elossa vakuutuksen päättymispäivänä, maksetaan säästösumma määrätulle edunsaajalle. Jos vakuutettu kuolee vakuutusaikana, maksetaan edunsaajalle henkivakuutuskorvaus. Vakuutusetuuden arvo esitetään osiossa *Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?*.

Vakuutus erääntyy vakuutusta tehtäessä sovittuna päivänä. Vakuutus voi päättyä tätä aiemmin vakuutetun kuoleman vuoksi. Henki-Fennia ei ole oikeutettu irtisanomaan tuotetta yksipuolisesti. Sijoittaja voi milloin tahansa vakuutusaikana irtisanoa tuotteen kirjallisesti.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää vakuutusta 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 vakuutuksen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti vakuutuksella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Vakuutuksen arvo on sidottu sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutukseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Vakuutukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta.

Vakuutukseen 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?

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

Lainsäädännössä olevien veloitteiden avulla pyritään varmistamaan, että vakuutusyhtiön varat riittävät kattamaan vakuutus-
sopimuksista aiheutuvat vastuut eikä maksukyvyttömyystilanteeseen jouduta. Kaikkien sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena
olevien varojen on oltava koko ajan yhtiön käytettävissä vakuutuksenottajille 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 vakuutuksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoit-
uksen määrästä, vakuutusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin vakuutus 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 olettamuksena 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			
- Vakuutussopimus	750 euroa	750 euroa	1 470 euroa
- Sijoitusvaihtoehdot	32–681 euroa	163–1 804 euroa kunakin vuonna	338–3 422 euroa kunakin vuonna
Vaikutus vuotuisen tuottoon *			
- Vakuutussopimus	-7,5 %	-1,5 % kunakin vuonna	-1,6 % kunakin vuonna
- Sijoitusvaihtoehdot	-0,3 – -6,8 %	-0,3 – -3,5 % kunakin vuonna	-0,3 – -3,1 % kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen
suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -1,6 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	Vakuutussopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0–0,2 %
Irtisanomiskulut	Vakuutuksesta ei veloiteta nostokuluja, jos vakuutusmaksun maksamisesta on kulunut yli 5 vuotta.	Vakuutussopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0–0,1 %
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 1,0 % vakuutus- säästöstä.	Vakuutussopimus 1,6 % Sijoitusvaihtoehdot 0,3–2,8 %
Liiketoimintakulut	Sijoituskohteiden kulut selviävät kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevista erityistiedoista.	Vakuutussopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota.	Vakuutussopimus 0 % Sijoitusvaihtoehdot 0 %

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan.

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

Suositeltu sijoitusaika on vähintään 10 vuotta

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

Sijoittajalla on oikeus peruttaa vakuutus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan hänen vakuutukseen maksamansa maksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

Vakuutuksesta voi tehdä takaisinostoja ilman nostokulua, jos vakuutussäästön määrä on noston jälkeen vähintään 20 prosenttia maksettujen vakuutusmaksun maksamisesta. Jos vakuutus irtisanotaan tai vakuutus päättyy ennen kuin viimeisen vakuutusmaksun maksamisesta on kulunut viisi vuotta, veloitetaan nostokulu, jonka määrä vastaa kunkin vakuutusmaksun viiden ensimmäisen vuoden ajanjakson perusteella mahdollisesti veloittamatta olevien hoitokulujen yhteismäärää.

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa vakuutuksesta, vakuutuksen tai vakuutusta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa ensisijaisesti yhteyttä Henki-Fennian vakuutusedustajana toimivaan Alexandria Groupiin, p. 0200 10 010. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Alexandrialle sähköpostitse info@alexandria.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 käräjäoikeuteen.

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 vakuutusehdot ja sopimuskirja. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös tuoteseloste.

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