

## 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](http://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 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 arvonekehitys on sidottu siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonekehitykseen.

### Tavoitteet

Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonekehityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten sijoitusrahastoja ja strukturoituja tuotteita sekä täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelu.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta markkinoidaan

Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi).

### Vakuutusetuudet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösummaan. Säästösumma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päättyessä. Vakuutusetujen arvo esitettään osiossa **Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?**

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

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori



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 arvonekehitykseen. Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksesta 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 sijo-  
ituksen 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
<b>Kokonaiskulut</b> - Vakuutussopimus - Sijoitusvaihtoehdot	750 euroa 32–681 euroa	750 euroa 163–1 804 euroa kunakin vuonna	1 470 euroa 338–3 422 euroa kunakin vuonna
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon *</b> - Vakuutussopimus - Sijoitusvaihtoehdot	-7,5 % -0,3 – -6,8 %	-1,5 % kunakin vuonna -0,3 – -3,5 % kunakin vuonna	-1,6 % 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?

Suositteltu 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.

Sopimuksen takaisinostosta ennen sen päättymistä ei aiheudu ylimääräisiä kuluja. Tuotteeseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen 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 Alexandria Groupiin, p. 0200 10 010. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Alexandrialle sähköpostitse [info@alexandria.fi](mailto:info@alexandria.fi).

Toissijaisesti sijoittaja voi olla yhteydessä Henki-Fennian asiakaspalveluun tai reklamoida asiasta osoitteessa [www.fennia.fi](http://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](http://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.