

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.

FENNIA-VARAINHOITOKAPITALISAATIO

Tuotteen kehittäjä on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (www.fennia.fi). Lisätietoja saa Henki-Fennian asiakaspalvelusta 010 503 7970. Kehittäjää valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Tämä liite on laadittu 10.4.2026.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutus sopimuslain (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 sijoittajaprofiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten pörssinoteerattuja osakkeita, sijoitusrahastoja ja ETF:iä sekä joukkovelkakirjalainoja ja strukturoituja sijoituksia.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Kunkin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

Vakuutusetuudet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösummaan. Säästösumma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päättyessä. Vakuutus etujen arvo esitetään osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Tuote eräänny kapitalisaatiosopimuksessa sovittuna päivänä. Henki-Fennialla ja sijoittajalla on oikeus irtisanoa sopimus kesken sen voimassaoloajan.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



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.

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

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tämän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta. Kunkin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

Tämän 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 saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS HENKI-FENNIA ON MAKSUKYVYTÖN?

Vakuutus-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 veloitteiden avulla pyritään varmistamaan, että vakuutusyhtiön varat riittävät kattamaan vakuutus-sopimuksista aiheutuvat vastuut eikä maksukyvyttömyystilanteeseen jouduta. Kaikkien sijoitus-sidonnaisten 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 SIOITTAJALLE 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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Jos sijoittaja irtisanoon vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoon, kun 5 vuotta on kulunut	Jos sijoittaja irtisanoon, kun 10 vuotta on kulunut
Kokonaiskulut	172 euroa	460 euroa	700 euroa
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	-1,7 %	-0,9 % kunakin vuonna	-0,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoon tuotteen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -0,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä	Kulut	Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoon, kun 10 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut	Maksuista veloitetaan enintään 1 %:n kulu	0,1 %
Irtisanomiskulut	Ei takaisinnostokulua	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Kulut	Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoon, kun 10 vuotta on kulunut
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Säästöstä veloitetaan ensimmäiset 5 vuotta enintään 0,7 %:n vuosittainen kulu ja sen jälkeen 0,5 %.	0,6 %
Liiketoimintakulut	Sijoituskohteista aiheutuvat kulut selviävät sijoitusvaihtoehtoja koskevista erityistiedoista.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Kulut	Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoon, kun 10 vuotta on kulunut
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota.	0,0 %

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta: www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SIOITUKSEN TEKEMISTÄ?

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

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

Sijoittajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä. Sijoittaja voi myös milloin tahansa vakuutusaikana irtisanoa tuotteen ilman eri toimenpiteitä. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle vakuutuksen takaisinostoarvon.

Jos kapitalisaatiosopimus takaisinostetaan ennen kuin sen alkamisesta on kulunut viisi vuotta, veloitetaan yhden prosentin takaisinostokulu takaisinostoarvosta. Tuotteeseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen muuttamisesta rahaksi voi aiheutua kustannuksia.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa yhteyttä Henki-Fenniaan tai reklamoida asiasta osoitteessa www.fennia.fi.

Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Henki-Fenniaan joko sähköpostitse hf.asiakaspalvelu@fennia.fi tai kirjeitse Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, 00017 Fennia.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan 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 tuote-esitys, vakuutusehdot ja vakuutuskirja. Tuotteesta ei ole saatavilla aiempaan tuotto- tai arvonkehitykseen liittyviä tietoja. Tiedot vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä löytyvät kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista.