

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 ja 010 503 7970). Kehittäjää valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Tämä liite on laadittu 1.2.2025.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutusosapi-muslain (543/1994) 4 a §:ssä tarkoitettu kapitalisaa-tiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapi-talisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henki-löä. Tuotteen arvonkehitys on sidottu siihen liitetty-jen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajapro-fiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonke-hityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihto-ehdoja, kuten pörssinoteerattuja osakkeita, sijoitus-rahastoja ja ETF:iä sekä joukkovelkakirjalainoja ja strukturoituja sijoituksia.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markki-noida

Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukai-sesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistie-dot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

Vakuutusetuudet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösommaan. Sääs-tösomma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päät-tyessä. Vakuutusetujen arvo esitetään osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Tuote erääntyy kapitalisaatiosopimuksessa sovittuna päivänä. Henki-Fennialla ja sijoittajalla on oikeus irtisanoa sopimus kesken sen voimassa-oloajan.

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 mene-tetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoit-tajalle.

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoitustuotetta hallussaan vähintään valitun sijoi-tuskohteen suositellun sijoitusajan. Indikaattorissa on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien

sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Yksittäi-sen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoi-tuskohteen erityistiedoissa.

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimuk-seen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäi-sestä riskistä suureen riskiin. Sijoitukseen liittyvät ris-kit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoi-tusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoitus-kohteesta. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat eri-tyistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fen-nia.fi/avaintietoasiakirjat.

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?

Vakuutussijoittaminen 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 vakuutussopimuksista 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 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 summa 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			
Näkyvät	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 5 vuotta on kulunut	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
Kokonaiskulut	283 euroa	470 euroa	709 euroa
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	-2,9 %	-1,0 % kunakin vuonna	-0,7 % 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 -0,73 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

		Kulujen vuosittainen vaihtumus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Maksuista veloitetaan enintään 1 %:n kulu	0,1 %
Irtisanomiskulut	Hinnaston mukainen takaisinosto- ja lunastuskulu	0,01 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
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 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota	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 takaisinostotarvosta. 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 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 Vakuutuslautakunta**, puhelin: 09 685 0120, www.fine.fi.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla tuote-esite, vakuutusehdot ja vakuutuskirja.

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