

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.

ELITE ALFRED BERG KAPITALISAATIOSOPIMUS

Tuotteen kehittäjä on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Tuotteen kehittäjän verkkosivuston osoite on www.fennia.fi. Ottakaa yhteyttä numeroon 010 503 7970, jos haluatte lisätietoja. Tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Finanssivalvonta. Laatimispäivä on 14.9.2020.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutusosaimuslain (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. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.eabgoup.fi/priips.

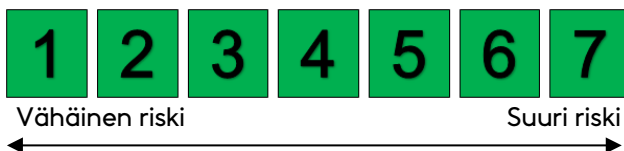
Vakuutusetuudet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösummaan. Säästösumma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päättyessä. 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 sopimusajan.

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 vaihteluväli. Yksittäisen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoituskohteen erityistiedoissa.

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.eabgoup.fi/priips.

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 joututa. 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

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on

10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä sijoitukseen on.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännytettyäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyäessä 5 vuoden kuluttua	Eräännytettyäessä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	850,04 euroa	850,02 euroa	1 053,82 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	8,50 %	1,76 %	1,11 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka

sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin.
	Irtautumiskulut	0 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,11 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan.

Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.eabgroup.fi/priips.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUksen TEKEMISTÄ?

Suosittelun sijoitusaika on 10 vuotta.

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

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

Kapitalisaatiosopimuksesta voidaan tehdä takaisinostoja ilman nostokulua, jos sopimuksen säästön

määrä on noston jälkeen vähintään 20 prosenttia maksettujen maksujen yhteismäärästä. Jos kapitalisaatiosopimus takaisinostetaan kokonaan tai sopimus päättyy ennen kuin viimeisen maksun maksamisesta on kulunut viisi vuotta, veloitetaan maksettavasta summasta nostokulu. Nostokulun määrä lasketaan maksukohtaisesti. Nostokulu on 8,5 prosenttia sopimukseen maksettujen maksujen määrästä. Nostokulu alenee kunkin maksun maksuhetkestä lukien jokaisen kuuden kuukauden jakson kulumisen jälkeen 0,85 prosenttiyksikköä. Kun maksun maksamisesta on kulunut viisi vuotta, ei maksun määrää vastaavan osuuteen kohdistu enää nostokulua. Edellä mainittu kulu on huomioitu osiossa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Lisäksi tuotteen 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 ensisijaisesti yhteyttä Henki-Fennian edustajana toimivan Elite Vakuutuspalvelun asiakaspalveluun, p. 0201 558 610. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Eliten Asiakaspalveluun joko sähköpostitse asiakaspalvelu@eabgroup.fi tai kirjeitse Elite Vakuutuspalvelu Oy, Asiakaspalvelu, Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki.

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

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

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki

Puhelin: 09 685 0120

www.fine.fi

Kuluttajariitalautakunta

Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki

Puhelin: 029 566 5200

www.kuluttajariita.fi

MUUT OLENNAISET TIEDOT

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