

AVAITIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot annetaan, 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.

Tuote

KAPITALISAATIOSOPIMUS

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8) www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon 09-453 8000, jos haluatte lisätietoja.

Valvova viranomainen: Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. www.finanssivalvonta.fi

Päiväys: 1.1.2018

Olette valitsemassa sijoitustuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Kapitalisaatiosopimus on lain vakuutusluokista 18 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapitalisaatiosopimus, josta jäljempänä käytetään nimeä Sopimus. Sopimuksen säästöjen kehitys on sidottu sopimukseen liitettyjen sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Kapitalisaatiosopimuksen säästön arvonkehitys on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Kapitalisaatiosopimus sisältää varainhoidollisen palvelun, jonka sisällöstä sijoittaja ja LähiTapiolan hyväksymä varainhoitaja sopivat. Sijoittaja valtuuttaa varainhoitajan valitsemaan vakuutukseen liitettävät sijoituskohteet sovitun sijoitusjakauman mukaisesti ja hoitamaan sijoituskohteita sijoittajan puolesta.

Kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteina voi olla vakuutuksenantajan hyväksymiä sijoituskohteita kuten kotimaisia tai ulkomaisia rahastoja, erikoissijoitusrahastoja, pääomasijoitus- tai kiinteistörahastoja, noteerattuja pörssiosakkeita, joukkovelkakirjalainoja, indeksilainoja tai talletuksia tai edellä mainituista sijoituskohteista koottuja sijoituskoreja.

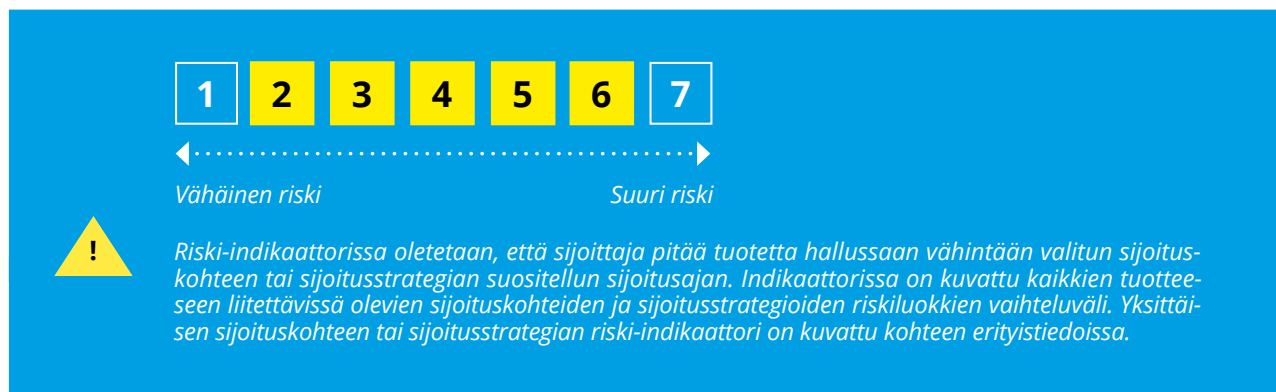
Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä. Sopimus on voimassa määräajan, kuitenkin enintään 50 vuotta. Sijoittaja voi myös irtisanoa sopimuksen milloin tahansa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Kapitalisaatiosopimus sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka on valmis sitomaan varansa valittuun sijoituskohteeseen tai sijoitusstrategiaan vähintään kyseisen kohteen suositellun sijoitusajan. Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus tarjota, vaihtelee valittavan sijoituskohteen tai sijoitusstrategian mukaan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tähän tuotteeseen liitettävien sijoituskohteiden ja sijoitusstrategioiden riskitasot verrattuna muihin sijoituskohteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti valituilla sijoituskohteilla tai sijoitusstrategialla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö ajautuu maksukyvyttömyystilanteeseen, eikä sen vuoksi pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteeseen valittavat sijoituskohteet ja sijoitusstrategiat ovat riskitasoltaan matalasta (2) korkeimpaan (7). Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteen arvonmuutoksen perusteella. Tässä asiakirjassa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa myös jos LähiTapiola Henkiyhtiö joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen.

Mitä tapahtuu jos LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on maksukyvytön

Voit menettää sijoituksesi, jos LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Sijoitus ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojan piirissä ja sijoituksella ei ole pääomaturvaa.

Mitä kuluja sijoittajalle 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. Muiden kuin suositellun sijoitusajan osalta esitetyissä kokonaiskuluissa on huomioitu irtisanomisen yhteydessä perittävä toimenpidemaksu. Taulukossa on esitetty tuotteen kulut mainittujen sijoitusajakojen osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

SIOJITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 5 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIOJITUSAIKA)
Kokonaiskulut	149,5 €	247,76 €	345,04 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,5 %	0,82 %	0,68 %

Tällä esitteellä on kuvattu vain vakuutuksen kulut. Yleiset sijoituskohdekohtaiset kulutiedot ja tuottonäkymät löytyvät sijoituskohteiden erityistiedoista. Sijoittajan valintaan perustuvan tarkemman kululaskelman ja käsityksen kulujen laajuudesta, sijoittaja saa tarjouksen liitteenä.

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja eri kululuokkien merkitykset.

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN ERI KULUTYYPPIEN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,18 %	Maksusta peritään yhden prosentin kulu.
	Irtautumiskulut	0 %	
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Säästöstä peritään 0,5 prosentin kulu säästöstä 100.000 euroon asti, 0,3 % 100.000 - 2.000.000 euron säästöstä ja 0,2% 2.000.000 euron ylittävältä osalta.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,5 %	
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	
	Voitonjako-osuudet	0 %	

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

SUOSITELTU VÄHIMMÄISSIJOITUSAIKA: VIISI VUOTTA

Kapitalisaatiosopimus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen.

Sijoittajalla on oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun hän on saanut sopimuskirjan. Perumisen yhteydessä vakuutuksenantaja voi vähentää vakuutusmaksuista sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

Sijoittaja voi irtisanoa sopimuksen milloin tahansa. Kertynyt säästö maksetaan tällöin sijoittajalle. Varhainen eräännyttämisen johdosta ei peritä sijoittajalta ylimääräisiä maksuja. Tarkemmat tiedot sopimukseen liittyvistä kuluista voi lukea kohdasta avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olette tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, voitte kääntyä seuraavien tahojen puoleen:

- LähiTapiola Asiakassovittelutoimisto, 02010 LähiTapiola, asiakassovittelutoimisto@lahitapiola.fi, www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku
- Kuluttajariitalautakunta, Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi
- FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, info@fine.fi, www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan lakisääteisesti vakuutusehdot sekä vakuutuskirja. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös vakuutuksen tuoteseloste.