

Avaintietoasiakirja

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.

Tuote

LähiTapiola Kapitalisaatiosopimus

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8) www.lahitapiola.fi. LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö kuuluu LähiTapiola -ryhmään. LähiTapiola-ryhmä on keskinäiseen yhtiömuotoon perustuva, asiakkaidensa omistama yhtiöryhmä.

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

Toimiluvan myöntänyt ja toimintaa valvova viranomainen: Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. www.finanssivalvonta.fi

Päiväys: 6.6.2024

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

LähiTapiola 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 tai perustekorkoiseen säästönsaahan.

Tavoitteet

Kapitalisaatiosopimuksen säästön arvonkehitys on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteeksi voit valita vakuutuksenantajan hyväksymiä sijoitussalkkuja sekä sijoitusrahastoja. Sijoituskohdekohtaiset tiedot löytyvät sijoituskohteiden erityistiedoista.

Vakuutuksen tuotto muodostuu sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

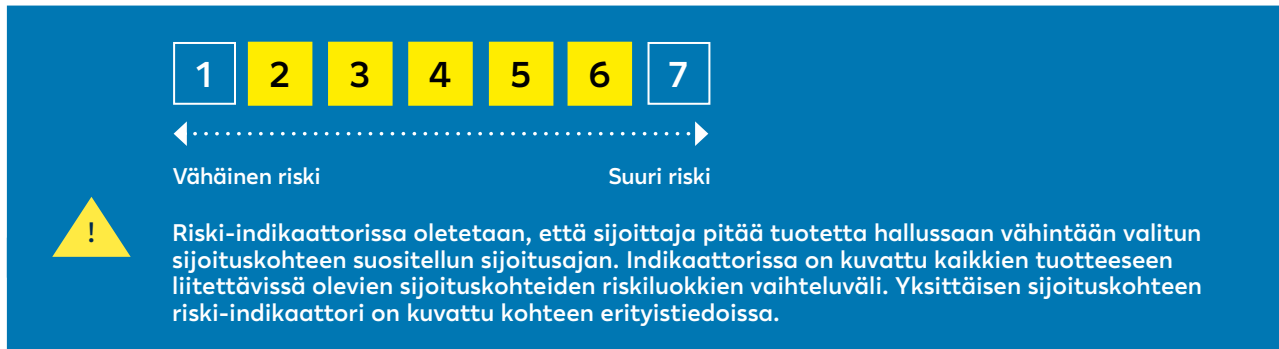
Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä. Sopimus on voimassa määräajan, kuitenkin enintään 50 vuotta. Sijoittaja voi myös irtisanoa sopimuksen milloin tahansa. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus päättää sopimus, mikäli vakuutussäästön määrä on vakuutuksen alkamisesta kolmen vuoden jälkeen alle 150 euroa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tähän tuotteeseen liitettävien sijoituskohteiden riskitasot verrattuna muihin sijoituskohteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti valituilla sijoituskohteilla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö ajautuu maksukyvyttömyystilanteeseen, eikä sen vuoksi pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteeseen valittavat sijoituskohteet ovat riskitasoltaan matalasta (2) toiseksi korkeimpaan (6). Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteen ja sen 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 sijoitusaikojen osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun suositellusta sijoitusajasta on kulunut 3 vuotta	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut			
Vakuutus sopimus	50 €	149,25 €	247,51 €
Sijoitusvaihtoehdot	19 – 189,94 €	56,96 – 669,4 €	94,9 – 1 247 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)			
Vakuutus sopimus	0,5 %	0,5 % kunakin vuonna	0,5 % kunakin vuonna
Sijoitusvaihtoehdot	0,19 – 1,9 %	0,19 – 1,9 % kunakin vuonna	0,19 – 1,9 % kunakin vuonna

Tällä esitteellä on kuvattu vain vakuutuksen kulut. Yleiset sijoituskohtekohtaiset kulutiedot ja tuottonäkymät löytyvät sijoituskohteiden erityistiedoista. Sijoittajalle aiheutuvat kokonaiskulut koostuvat valittujen sijoitusvaihtoehtojen kulujen ja PRIIP-tuotteeseen liittyvien muiden kulujen yhdistelmästä ja ne vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan. Sijoittajan valintaan perustuvan tarkemman kululaskelman ja käsityksen kulujen laajuudesta, sijoittaja saa tarjouksen liitteenä.

Kulujen rakenne

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

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut		Vakuutusmaksu 0 % Sijoitusvaihtoehto 0 – 0 %
Irtautumiskulut		Vakuutusmaksu 0 % Sijoitusvaihtoehto 0 – 1 %
Jatkuvaluonteiset kulut		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	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.	Vakuutusmaksu 0,5 % Sijoitusvaihtoehto 0,19 – 1,81 %
Liiketoimikulut		Vakuutusmaksu 0 % Sijoitusvaihtoehto 0 – 0,34 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Tulosperusteiset palkkiot		Vakuutusmaksu 0 % Sijoitusvaihtoehto 0 – 0 %

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

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: viisi vuotta

Kapitalisaatiosopimus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Tutustu myös valitun sijoituskohteen suositeltavaan vähimmäissijoitusaikaan.

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

Sopimuksesta voi tehdä kaksi säästönostoa kalenterivuodessa ilman toimenpidemaksua. Tämän jälkeen tehtävistä säästönostoista peritään 28,99 euron toimenpidemaksu, paitsi jos sopimuksen säästön määrä on yli 100 000 euroa. Irtisanomisen voi tehdä kirjallisesti milloin tahansa. Kertynyt säästö maksetaan tällöin kokonaan vakuutusmaksuunottajalle.

Jos sijoittaja luopuu tuotteesta ennen sovittua päättymispäivää, hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Tässä avaintietoasiakirjassa sovittu päättymispäivä on viiden vuoden kuluttua sopimuksen alkamisesta, suositellun sijoitusajan päättyessä.

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, www.fine.fi

Vakuutusmaksuunottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa kärjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon kärjäoikeudessa.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan lakisääteisesti vakuutusehdot sekä vakuutuskirja. Tämän avaintietoasiakirjan liitteeksi annetaan sijoituskohteen erityistiedot, jotka löytyvät myös osoitteesta www.lahitapiola.fi. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös vakuutuksen tuoteseloste.