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 Sijoitusvakuutus

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: 1.3.2025

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

LähiTapiola Sijoitusvakuutus on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n mukaisiin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva vakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehitykseen tai perustekorkoiseen säästönosaan.

Tavoitteet

Sijoitusvakuutuksen 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 kuitenkin voimassa enintään siihen asti, kun täytät 110 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

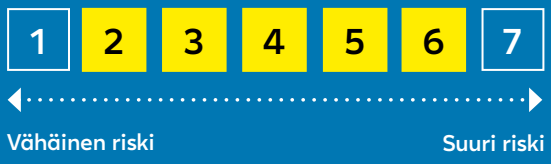
Sijoitusvakuutus sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka on valmis sitomaan varansa valittuun sijoituskohteeseen vähintään kyseisen kohteen suositellun sijoitusajan. Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus tarjota, vaihtelee valittavan sijoituskohteen mukaan.

Vakuutusetuudet ja kulut

Sopimuksessa on aina turva kuoleman varalta. Jos vakuutettu kuolee sopimuksen voimassa ollessa, kuolemantapauskorvaus maksetaan määrätylle edunsaajalle. Korvauksena maksetaan sopimukseen kertyneen vakuutussäästön määrä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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

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

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutussuoritusten ja vakuutussäästön maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutussopimukseen perustuvilla saatavilla on etuoikeus yhtiön varoihin ennen muita saatavia. Vakuutusyhtiötä koskevien vakavaraisuussäännösten tarkoituksena on muun muassa turvata vakuutettuja etuja ja varojen riittävyyttä eri tilanteissa sekä varmistaa ettei yhtiö joutuisi maksukyvyttömäksi. Vakuutus ja vakuutussäästö ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojan piirissä eikä vakuutuksella 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			
Vakuutussopimus	50,00 €	149,25 €	247,51 €
Sijoitusvaihtoehdot	19,00 – 189,94 €	56,96 – 669,40 €	94,90 – 1 247,00 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)			
Vakuutussopimus	0,50 %	0,50 % kunakin vuonna	0,50 % kunakin vuonna
Sijoitusvaihtoehdot	0,19 – 1,90 %	0,19 – 1,90 % kunakin vuonna	0,19 – 1,90 % kunakin vuonna

Tällä esitteellä on kuvattu vain vakuutuksen kulut. Yleiset sijoituskohdekohtaiset 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 kulutyyppien vaikutukset vuotuiseen tuottoon ja eri kululuokkien merkitykset.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut		Vakuutussopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,00 %
Irtautumiskulut		Vakuutussopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 1,00 %
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 - 1 000 000 euron säästöstä ja 0,1 % 1 000 000 euron ylittävältä osalta.	Vakuutussopimus 0,50 % Sijoitusvaihtoehto 0,19 – 1,81 %
Liiketoimikulut		Vakuutussopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,34 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		**Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut**
Tulosperusteiset palkkiot		Vakuutussopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,00 %

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

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: viisi vuotta

Sijoitusvakuutus 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 vakuutuksenantaja voi vähentää vakuutusmaksuista sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

Sopimuksesta voi tehdä kaksi säästönnostoa kalenterivuodessa ilman toimenpidemaksua. Tämän jälkeen tehtävistä säästönnostoista peritään 29,30 euron toimenpidemaksu, paitsi jos sopimuksen säästön määrä on yli 100 000 euroa. Irtisanomisen voi tehdä kirjallisesti milloin tahansa. Kertynyt säästö maksetaan tällöin kokonaan vakuutuksenottajalle.

Jos sijoittaja luopuu tuotteesta ennen sovittua päättymispäivää, hänen tuottonsa 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

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. Tämän avaintietoasiakirjan liitteeksi annetaan sijoituskohteen erityistiedot, jotka löytyvät myös osoitteesta www.lahitapiola.fi. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös vakuutuksen tuoteseloste.

LÄHITAPIOLA