

# AVAIINTIETOASIAKIRJA

## 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

### OMAVARA-SOPIMUS

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8) [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi)

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

**Valvova viranomainen:** Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

Päiväys: 1.1.2020

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

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Omavara-henkivakuutus on lain vakuutusluokista (526/2008) 13 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 1 kuuluva vakuutus.

### Tavoitteet

Omavara-sopimus on henkivakuutus, jonka avulla vakuutuksenottaja voi myös säästää. Sopimuksen tuotto muodostuu vakuutuksen rahastoon kertyneelle säästönosalle maksettavasta 1,5 prosentin perustekorosta. Lisäksi säästölle voidaan maksaa myös asiakashyvitystä, jonka määrä vahvistetaan vuosittain. Omavara-sopimuksen rahastoon maksetuista maksuista vähennetään valittujen riskiturvien ylläpitoon tarvittavat maksut ja rahastoon jäävä osa on vakuutuksenottajalle karttuvaa säästöä. Tässä asiakirjassa ja tuottonäkymissä käsitellään säästöä oletuksella, että sopimukseen on tehty kertasijoitus sopimuksen alkaessa.

Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päivänä. Sopimus on kuitenkin voimassa enintään siihen asti, kun vakuutuksenottaja täyttää 90 vuotta. Sopimuksen voi irtisanoa milloin tahansa. Sopimuksessa on aina mukana kuolemanvaraturva ja vakuutetun kuollessa kertyneet säästöt maksetaan rahastonpalautusvakuutuksen avulla edunsaajalle. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää sopimus, jos vakuutuksenottaja on antanut väärä tai puutteellisia tietoja vakuutusta haettaessa tai vakuutus tapahtuman sattuessa tai jos vakuutusmaksuja ei ole maksettu riittävästi vakuutusturvan voimassa pitämiseen.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Omavara-sopimus soveltuu sijoittajalle, joka arvostaa turvallista ja pitkäaikaista säästämistä sekä sopimuksen joustavuutta. Sijoittaja haluaa lisäksi turvaa kuolemantapauksen, työkyvyttömyyden tai vakavan sairastumisen varalle.

### Vakuutusetuudet ja kulut

Kun sopimukseen valitaan rahastonpalautusvakuutus, kertyneet säästöt maksetaan vakuutetun kuollessa edunsaajalle. Sopimukseen on mahdollista valita myös muita riskivakuutuksia, joista on kerrottu Muut olennaiset tiedot -osiossa.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa sen vuoksi, että LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö ajautuu maksukyvyttömyystilanteeseen, eikä sen vuoksi pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Näin ollen riski tuotteen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on matalin. Tässä asiakirjassa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin.

Sijoittaja voi menettää osan säästöistä tai koko säästön, jos LähiTapiola Henkiyhtiö joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen.

Alla olevassa taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavan viiden vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron kertasijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoitustuotteiden näkymiin.

SIIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA	5 VUOTTA (SUOSITELTU SIIJOITUSAIKA)
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9890 €	10050,75 €	10252,51 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,1 %	0,16 %	0,49 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10040 €	10418,71 €	10719,87 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,4 %	1,37 %	1,4 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10090 €	10668,9 €	11314,08 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,89 %	2,18 %	2,49 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10090 €	10668,9 €	11314,08 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,89 %	2,18 %	2,49 %

*Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy perustekorona ja vuosittain vahvistettavan asiakashyvityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa LähiTapiola Henkiyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle.*

## 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 suosittelun sijoitusajan osalta esitetyissä kokonaiskuluissa on huomioitu irtisanomisen yhteydessä perittävä toimenpidemaksu. Taulukossa on esitetty tuotteen kulut mainittujen sijoitusajkojen osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

SIIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 5 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIIJOITUSAIKA)
Kokonaiskulut	260 €	406,94 €	522,31 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,6 %	1,33 %	1 %

### 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 %	
	Irtautumiskulut	0 %	
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1 %	Sopimuksen säästöstä peritään yhden prosentin vuotuinen kulu.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	
	Voitonjako-osuudet	0 %	

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

SUOSITELTU VÄHIMMÄISSIIJOITUSAIKA: SOPIMUKSEN LIITETYN PISIMPÄÄN VOIMASSAOLEVAN RISKIVAKUUTUKSEN PÄÄTTYMISIKÄ.

Suosittelu vähimmäissijoitusaika mukaillee sopimukseen liitettyjen riskivakuutusten päättymisikä.

Sijoittaja voi irtisanoa sopimuksen kirjallisesti milloin tahansa. Mikäli sijoittaja irtisanoa sopimuksen ennen tavoiteikää, säästötavoitetta ei saavuteta ja näin ollen tuotto jää oletettua vähäisemmäksi. Jos sijoittaja irtisanoa sopimuksen ennen sovittua päättymispäivää, toimitusmaksu on 1 % nostettavasta summasta, kuitenkin vähintään 160 euroa ensimmäisenä vuotena, 80 euroa toisena vuotena ja 40 euroa kolmantena vuotena ja sitä myöhemmin.

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

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

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

Omavara-vakuutukseen voit valita lisäksi turvaa vakavan sairauden ja työkyvyttömyyden varalle, joista on kerrottu tarkemmin Omavara-sopimuksen tuoteselosteella. Näihin turviin liittyviä maksuja ei ole esitetty tässä asiakirjassa.