

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

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: 1.1.2025

Olette ostamassa 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 sopimukseen 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.

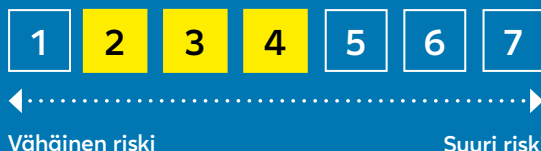
Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä. Sopimus on voimassa määräjän, kuitenkin enintään 50 vuotta. Sijoittaja voi myös irtisanoa sopimuksen milloin tahansa.

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



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

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 -strategiat ovat riskitasoltaan matalasta (2) keskivertoon (4). 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

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 riittävyttä 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	45,00 €	134,39 €	222,98 €
Sijoitusvaihtoehdot	50,00 – 118,00 €	152,00 – 393,00 €	257,00 – 714,00 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)			
Vakuutussopimus	0,45 %	0,45 % kunakin vuonna	0,45 % kunakin vuonna
Sijoitusvaihtoehdot	0,50 – 1,20 %	0,50 – 1,20 % kunakin vuonna	0,50 – 1,20 % 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. 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 on sijoitukseen.

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien 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		Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,00 %
Irtautumiskulut		Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Säästöstä perittävä kulu on 0,45 % vuodessa, jos vakuutussäästön määrä on alle 500.000 euroa. Jos säästön määrä on 500.000 – alle 2.000.000 euroa, kuluna peritään 0,35 % vuodessa. Jos säästön määrä on 2.000.000 – alle 4.000.000 euroa, kulu on 0,27 % vuodessa ja säästöjen ollessa vähintään 4.000.000 kulu on 0,2 % vuodessa.	Vakuutus sopimus 0,45 % Sijoitusvaihtoehto 0,50 – 1,00 %
Liiketoimikulut	Sijoituskohteina olevien noteerattujen arvopapereiden, kuten osakkeiden ja ETF-rahastojen kaupankäynnistä perittävät välityspalkkiot ja selvitysmaksut.	Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehto 0,00 – 0,24 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Tulosperusteiset palkkiot		Vakuutus sopimus 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

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

Sijoittaja voi irtisanoa sopimuksen milloin tahansa. Kertynyt säästö maksetaan tällöin sijoittajalle. Varhaisen eräännyttämisen johdosta ei peritä sijoittajalta ylimääräisiä maksuja. Tarkemmat tiedot sopimukseen liittyvistä kuluista voi lukea 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, 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.