

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.

FENNIA-SÄÄSTÖ

Tuotteen kehittäjä on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Tuotteen kehittäjän verkkosivuston osoite on www.fennia.fi. Ottakaa yhteyttä numeroon 010 503 7970, jos haluatte lisätietoja. Tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomaisen avaintietoasiakirjan osalta on Finanssivalvonta. Laatimispäivä on 1.4.2021.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutusoppimustlain (543/1994) 2 §:ssä tarkoitettu henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Tuotteen arvonkehitys on sidottu siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten sijoitusrahastoja ja varainhoitosalkkuja.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti.

Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

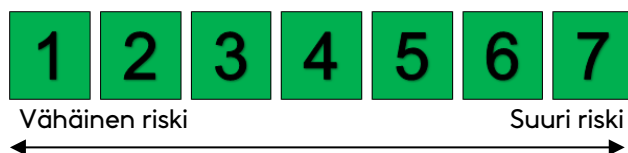
Vakuutusetuudet ja kulut

Vakuutukseen sisältyy turva elämän ja kuoleman varalta. Jos vakuutettu henkilö on elossa vakuutuksen päättymispäivänä, maksetaan säästösumma määrätulle edunsaajalle. Jos vakuutettu kuolee vakuutusajana, maksetaan edunsaajalle henkivakuutuskorvaus. Vakuutusetujen arvo esitetään osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?".

Tuote eräännyy vakuutusoppimuksessa sovittuna päivänä. Henki-Fennia ei ole oikeutettu irtisanomaan tuotetta yksipuolisesti. Sijoittaja voi milloin tahansa vakuutusajana irtisanoa tuotteen kirjallisesti.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen

vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle.

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

Vakuutuksen arvo on sidottu vakuutukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS HENKI-FENNIA ON MAKSUKYVYTÖN

Vakuutussijoittaminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos Henki-Fennia joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuutta säännellään kuitenkin tarkasti.

Lainsäädännössä olevien veloitteiden avulla pyritään varmistamaan, että vakuutusyhtiön varat riittävät kattamaan vakuutussopimuksista aiheutuvat

vastuut eikä maksukyvyttömyystilanteeseen jouduta. Kaikkien sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien varojen on oltava koko ajan yhtiön käytettävissä vakuutuksenottajille ja korvauksensaajille kuuluvien suoritusmaksamista varten. Lisäksi vakuutusyhtiöiltä edellytetään, että vakuutusyhtiöillä on oltava runsaasti pääomia yli asiakasvastuiden.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE 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.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on

10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

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 sijoitukseen on.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	247,90 euroa	344,48 euroa	582,91 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,48 %	0,70 %	0,60 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan.

Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,1 %	Vakuutuksen ottamisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus eli vakuutusmaksusta veloittettava kulu
	Irtautumiskulut	0 %	Kulut, jotka vakuutuksen erääntyessä
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Sijoituskohteiden vaihdosta aiheutuvat kulut
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,5 %	Vakuutuksen säästöstä veloittettava hoitokulu

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN TEKEMISTÄ?

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Suositeltu sijoitusaika kuitenkin vaihtelee valittujen sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti.

Sijoittajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

Sijoittaja voi myös milloin tahansa vakuutusaikana irtisanoa tuotteen ilman eri toimenpiteitä. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle vakuutuksen takaisinostoarvon.

Vakuutuksen takaisinostosta ennen sen päättymistä ei aiheudu ylimääräisiä kuluja. Erääntymisen yhteydessä veloittavat kulut on huomioitu osiossa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?" Tuotteeseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen muuttamisesta rahaksi voi aiheutua kustannuksia.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa yhteyttä Henki-Fenniaan tai reklamoida asiasta osoitteessa www.fennia.fi.

Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan Henki-Fenniaan joko sähköpostitse hf.asiakaspalvelu@fennia.fi tai kirjeitse Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, 00017 Fennia.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Sijoituslautakunta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120
www.fine.fi

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla vakuutusehdot ja vakuutuskirja. Tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi annetaan myös tuotesite.