

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. Verkkosivusto: [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi). Lisätietoja saa Henki-Fennian asiakaspalvelusta 010 503 7970. Kehittäjää valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Tämä liite on laadittu 1.1.2023.

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

### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

#### Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutussojmuslain (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. Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkittyyn päivään asti. Vakuutus voi päättyä tätä aiemmin vakuutetun kuoleman vuoksi.

#### 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](http://www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat).

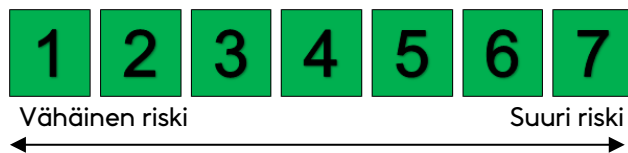
#### Vakuutusetuedet ja kulut

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

Tuote erääntyy vakuutussojmuksessa sovituna päivänä. Henki-Fennia ei ole oikeutettu irtisanoimaan tuotetta yksipuolisesti. Sijoittaja voi milloin tahansa vakuutusaikana 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 sijoituk-

sesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta [www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat](http://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 saamiaan, 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 suoritusten maksamista varten. Lisäksi vakuutusyhtiöiltä edellytetään, että vakuutusyhtiöllä on oltava runsaasti pääomia yli asiakasvastuiden.

#### MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

##### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin

sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 5 vuotta on kulunut	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
<b>Kokonaiskulut</b>	251 euroa	344 euroa	583 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-2,5 %	-0,7 % kunkin vuonna	-0,6 % kunkin vuonna

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunkin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen

suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -0,6 prosenttia kulujen jälkeen.

## Kulujen rakenne

		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
<b>Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä</b>		
<b>Osallistumiskulut</b>	Vakuutusmaksuista veloitetaan enintään 1,0 %:n kulu	0,1 %
<b>Irtisanomiskulut</b>	Ei takaisinostokulua	0,0 %
<b>Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	Vakuutussäästöstä veloitetaan enintään 0,5 %:n vuosittainen kulu	0,5 %
<b>Liiketoimintakulut</b>	Sijoituskohteiden kulut selviävät kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevista erityistiedoista.	0,0 %
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Ei tulosperusteista palkkiota.	0,0 %

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta [www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat](http://www.fennia.fi/avaintietoasiakirjat).

**MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SIOITUKSEN TEKEMISTÄ?**
**Suosittelun sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.**

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

Sijoittajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 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. Eräntymisen yhteydessä veloitettavat kulut on huomioitu osiossa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?" Tuotteeseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen muuttamisesta rahaksi voi aiheutua kustannuksia.

**KUINKA SIOITTAJA 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](http://www.fennia.fi).

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

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

**FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Sijoituslautakunta:** Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Puhelin: 09 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

**MUUT OLENNAISET TIEDOT**

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla tuote-esite, vakuutusehdot ja vakuutus kirja. Tuotteesta ei ole saatavilla aiempaan tuotto- tai ar-

vonkehitykseen liittyviä tietoja. Tiedot vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden aiemmasta tuotto- ja arvonnekehityksestä löytyvät kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista.