

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.

UB KAPITALISAATIOSOPIMUS

Tuotteen kehittäjä on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Tuotteen kehittäjän verkkosivuston osoite on www.fennia.fi. Ota yhteyttä numeroon 010 503 7970, jos haluat lisätietoja. Tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Finanssivalvonta. Laatimispäivä on 1.11.2021.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on oikeudelliselta muodoltaan vakuutusso-
muslain (543/1994) 4 a §:ssä tarkoitettu kapitalisaa-
tiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain
(526/2008) henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapi-
talisatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henki-
lää. Tuotteen arvonkehitys on sidottu siihen liitetty-
jen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajapro-
fiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonke-
hityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää
Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihto-
ehtoja, kuten sijoitusrahastoja, ETF:iä, pörssinotee-
rattuja osakkeita, joukkovelkakirjalainoja ja struktu-
roitua tuotteita.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markki- noida

Sijoittajien tyyppi, jolle tuotetta tarjotaan, vaihtelee
tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukai-
sesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistie-
dot ovat saatavilla osoitteesta [www.unitedban-
kers.fi/fi/asiakasinformaatio](http://www.unitedban-
kers.fi/fi/asiakasinformaatio).

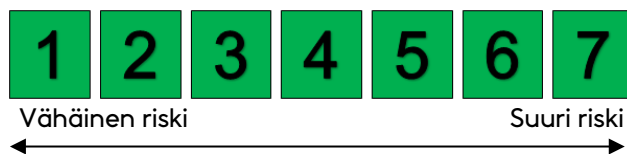
Vakuutusetuudet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösummaan. Sääs-
tösomma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päät-
tyessä. Vakuutusetujen arvo esitetään osiossa
"Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi
saada?".

Tuote eräännyy kapitalisaatiosopimuksessa sovit-
tuna päivänä. Henki-Fennialla ja sijoittajalla on oi-
keus irtisanoa sopimus kesken sopimusajan.

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 mene-
tetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen
vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoit-
tajalle.

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää
sijoitustuotetta hallussaan vähintään valitun sijoit-
tuskohteen suositellun sijoitusajan. Indikaattorissa

on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien
sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Yksittäi-
sen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoit-
tuskohteen erityistiedoissa.

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimuk-
seen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.
Tähän tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäi-
sestä riskistä suureen riskiin. Sijoitukseen liittyvät ris-
kit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoit-
usvaihtoehdon mukaan. Kutakin sijoitusvaihtoeh-
toa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta
www.unitedbankers.fi/fi/asiakasinformaatio.

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 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	268,38 euroa	537,16 euroa	862,73 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,69 %	1,1 %	0,9 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka

sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,2 %	Sopimuksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus eli sopimukseen maksettavasta maksusta veloitettava kulu
	Irtautumiskulut	0 %	Sopimuksen päättyessä ei veloiteta kuluja.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Vakuutusyhtiö ei veloita sijoituskohteiden vaihdosta kuluja. Sijoituskohteiden vaihdosta aiheutuvat kulut selviävät sopimukseen liitettävän sijoituspalvelun ja sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,7 %	Sopimuksen säästästä veloitettava hoitokulu

Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan.

Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.unitedbankers.fi/fi/asiakasinformaatio.

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

Suositteltu sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

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

Sijoittajalla on oikeus peruttaa sopimus ilmoittamalla siitä Henki-Fennialle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun sijoittaja on saanut tiedon sopimuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan hänen sopimukseen maksamansa maksut, huomioiden kuitenkin sijoituskohteiden mahdollinen arvonalennus. Edellä mainitun ajanjakson jälkeen sijoittaja voi mil-

loin tahansa sopimusaikana irtisanoa tuotteen. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle kapitalisaatio-sopimuksen takaisinostoarvon.

Sijoittaja voi milloin tahansa sopimusaikana irtisanoa tuotteen ilman eri toimenpiteitä. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle sopimuksen takaisinostoarvon.

Sopimuksen takaisinostosta ennen sen päättymistä ei aiheudu ylimääräisiä kuluja. Tuotteeseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen muuttamisesta rahaksi voi aiheutua kustannuksia.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA A?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa ensisijaisesti yhteyttä Henki-Fennian edustajana toimivien UB Life Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n asiakaspalveluun, p. 09 2538 0320. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan UB:n asiakaspalveluun joko sähköpostitse sijoi@unitedbankers.fi tai kirjeitse United Bankers -konserni, Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki.

Toissijaisesti sijoittaja voi olla yhteydessä Henki-Fennian asiakaspalveluun tai reklamoida asiasta osoitteessa www.fennia.fi.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi sopimuksen omistajan 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 sopimusehdot ja sopimuskirja. Tiedonantovollisuuden täyttämiseksi annetaan myös tuoteseloste.