

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 (www.fennia.fi ja 010 503 7970). Kehittäjää valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Asiakirja 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 vakuutussopimuslaissa tarkoitettu kapitalisaatiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain mukainen henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapitalisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Tuotteen arvonkehitys on sidottu siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tavoitteet

Tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Tuotteeseen voidaan liittää Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoitusvaihtoehtoja, kuten sijoitusrahastoja, ETF:iä, pörssinoteerattuja osakkeita, joukkovelkakirjalainoja ja strukturoituja tuotteita.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

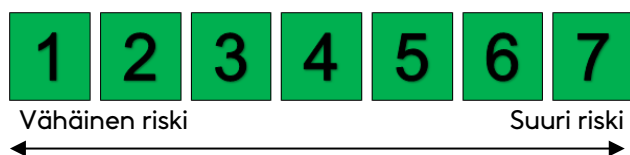
Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.unitedbankers.fi/fi/asiakasinformaatio.

Vakuutusetuedet ja kulut

Tuote sisältää oikeuden säästösummaan. Säästösumma maksetaan sijoittajalle sopimusajan päättyessä. Vakuutusetujen arvo esitetään osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Tuote erääntyy kapitalisaatiosopimuksessa sovittuna päivänä. Henki-Fennialla ja sijoittajalla on oikeus irtisanoa sopimus kesken sopimusajan.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee 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 suosittelun sijoitusajan. Indikaattorissa on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Yksittäisen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoituskohteen erityistiedoissa.

Kapitalisaatiosopimuksen arvo on sidottu sopimukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.unitedbankers.fi/fi/asiakasinformaatio.

Tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitukseensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoitukseensa.

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**

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summa 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 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	272 euroa	560 euroa	862 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-2,8 %	-1,1 % kunakin vuonna	-0,9 % kunakin vuonna

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

suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -0,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 10 vuotta on kulunut
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Kustakin vakuutusmaksusta veloitetaan enintään 2,0 %:n kulu	0,2 %
Irtisanomiskulut	Ei takaisinostokulua	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Vakuutussäästöstä veloitetaan enintään 0,7 %:n vuosittainen hoitokulu	0,7 %
Liiketoimintakulut	Sijoituskohteista aiheutuvat kulut selviävät kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevista erityistiedoista.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota	0,0 %

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?
Suosittelun 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 vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä. Sijoittaja voi milloin tahansa irtisanoa tuotteen. 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?

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 vapaaehtoinen. Valitus osoitetaan UB:n asiakaspalveluun: sjoita@unitedbankers.fi tai 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**, Puhelin: 09 685 0120, www.fine.fi

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajalle annetaan tuoteseloste, sopimusehdot ja sopimuskirja.

arvonkehityksestä löytyvät kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista.

Tuotteesta ei ole saatavilla tietoja aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Tiedot vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden aiemmasta tuotto- ja