Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	**OP-fondplaceringsförsäkring 1303-200**
PRIIP-produktutvecklarens namn	**OP-Livförsäkrings Ab**
PRIIP-produktutvecklarens webbplats	www.op.fi

Ring +358 (0) 10 252 010 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av OP-Livförsäkrings Ab vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Finland.

OP-Livförsäkrings Ab är del av OP Gruppen.

Faktabladets utgivningsdatum	22.04.2024

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en fondanknuten sparlivförsäkring.

Löptid

Den här produkten har ingen på förhand fastställd förfallodag. Försäkringstagaren bestämmer försäkringstiden (minst 3 år och högst 30 år). Försäkringen upphör dock senast när den försäkrade fyller 100 år. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta försäkringen, om beloppet av försäkringsbesparingen är mindre än 500 euro då tre år har förflutit från det att försäkringen trädde i kraft.

Mål

Målet är att under försäkringstiden nå positiv värdeuppgång för försäkringsbesparingarna som överförts vid avtalsändringen in i försäkringen.

Den avkastning som samlats till följd av lyckade val av placeringsobjekt beskattas inte vid bytena utan den avkastning som samlas i försäkringen kan ge tilläggsavkastning under hela spartiden. Försäkringstagaren kan utöver betala antingen en engångspremie eller enligt en fortlöpande betalningsplan minst 50 euro per månad eller 500 euro per år. Placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder är till exempel OP-placeringsfonder som OP-Fondbolaget förvaltar och placeringskorgar som OP-Livförsäkrings Ab förvaltar. De placeringsobjekt som erbjuds för försäkringen skiljer sig från varandra också genom att vissa fonder har som mål att passivt följa ett jämförelseindex (indexfonder/-korgar) medan andra har som mål att genom en aktiv placeringssyn få en avkastning som är högre än jämförelseindexet (aktivfonder/-korgar). Tilläggsinformation om de placeringsobjekt som kan anslutas till försäkringen finns i vår nättjänst op.fi. Tilläggsinformation om placeringsobjekten finns i faktabladet för respektive placeringsobjekt. Försäkringsbesparingarna följer värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren har valt.

Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som saknar tidigare erfarenhet av placering, men som är insatt i grunderna för placeringar. Placerarens huvudsakliga mål med placeringsobjektet är att ackumulera avkastning. Produkten lämpar sig för placerare som inte kräver kapitalgaranti. Placeraren har förberett sig på att hålla sina medel placerade 3 år, men placeraren vill behålla möjligheten att vid behov sälja produkten senare.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringsbesparingen betalas vid försäkringstidens slut till de förmånstagare som försäkringstagaren förordnat.
Försäkringsbesparingarna tryggas alltid vid dödsfall genom att försäkringen har ett dödsfallsskydd. Skyddet utgör 100 % av försäkringsbesparingarna.
Försäkringstagaren väljer placeringsobjekt i det urval av placeringsobjekt som försäkringsbolaget tillhandahåller, och utvecklingen i försäkringsbesparingen knyts till värdeutvecklingen hos de valda placeringsobjekten. Fördelningen mellan placeringsobjekten kan fritt ändras under försäkringstiden beträffande både besparingen i försäkringen och de framtida premierna. Avkastning som samlats till följd av valet av placeringsobjekt beskattas inte under placeringstiden, utan den ligger kvar och ökar försäkringsbesparingen tills avtalet löper ut.
Anslutningen av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen eller till de tillgångar som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör försäkringsbolaget. Uppgifterna i det här faktabladet baserar sig på antagandet att försäkringstagaren i avtalsändringen överför en besparing på 10.000 euro till den här nya OP-fondplaceringsförsäkringen. Då man gör avtalsändring debiteras ingen kostnad på försäkringsbesparingen som överförs. Nettopremien för dödsfallsskyddet är 0 % av försäkringspremien.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7

⮜ Lägre risk Högre risk ⮞

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Den faktiska risken kan fluktuera avsevärt om en placeraren låter placeringen förfalla i tidigt skede, vilket kan resultera i lägre avkastning än förväntat.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass .

De valda objekten anger placerarens risknivå som kan variera mellan 1 (den lägsta riskklassen) och 5 (en medelhög riskklass). Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka OP-Livförsäkrings Ab förmåga att betala dig.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Riskerna med ett placeringsobjekt beror på placeringsstrategi. Genom att de medel som ska placeras sprids på flera av varandra oberoende placeringsobjekt än ett enda, minskas placeringsobjekts totala risk i förhållande till ett enskilt placeringsobjekt.

Vad händer om OP-Livförsäkrings Ab inte kan göra några utbetalningar?

Om försäkringsbolaget inte kan uppfylla sina åtaganden, kan det påverka utbetalningen enligt försäkringsavtalet. Om försäkringsbolaget försätts i likvidation eller konkurs, har fordringar som grundar sig på försäkringsavtal förmånsrätt till bolagets alla tillgångar före övriga fordringar. Syftet med solvensreglerna för försäkringsbolag är bl.a. att trygga de förmåner som är försäkrade och att trygga tillgångarnas tillräcklighet i olika situationer samt att säkerställa att bolaget inte fallerar. Försäkringar, och därmed försäkringsbesparingar, omfattas inte av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

I tabellerna visas de belopp som ur placeringen används för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på placeringsbeloppet, varaktigheten av produktens placeringsperiod och hur väl värdena på de placeringar som ingår i försäkringen utvecklas. Beloppen som visas här är uppskattningar utifrån placeringsbeloppet och olika möjliga placeringstider.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 euro investeras.

För placeringsobjekten är beloppen som presenteras variationsintervallet för kostnaderna mellan det förmånligaste och det dyraste placeringsobjektet som kan anknytas till försäkringen. Placeringsobjektspecifika kostnader presenteras i placeringsobjektens faktablad. De faktiska kostnaderna varierar beroende på de underliggande investeringsalternativen.

	Om investeraren återköper försäkringen efter 1 år	Om investeraren återköper försäkringen efter den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader		
- Försäkringsavtal och investeringsalternativ	258-539 €	176-1 034 €
Årliga kostnadseffekter (*)		
- Försäkringsavtal och investeringsalternativ	2,58-5,44 %	0,59-3,46 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper försäkringen vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,13 %-5,55 % före kostnader och -0,46 %-2,09 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om investeraren återköper försäkringen efter den rekommenderade innehavstiden
Teckningskostnader	Vi debiterar inte deltagaravgift.	0,00 %
Inlösenkostnader	Till försäkringen hör en återköpsavgift som debiteras under de tre första åren från det att försäkringen tecknats om försäkringstagaren återköper försäkringen under denna tid. Återköpskostnaden är markerad med "-" i nästa kolumn, eftersom ingen återköpsavgift kommer att debiteras om placeraren innehar produkten till slutet av den rekommenderade placeringsperioden.	Försäkringsavtal - Investeringsalternativ -
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	Försäkringsförvaltningsavgiften debiteras på försäkringssparandet årligen. För placeringsalternativ presenteras här förvaltningsavgiften för den billigaste och dyraste placeringen. Mer detaljerad information för placeringsobjektets del finns i placeringsobjektets egna nyckelinformationsdokument.	Försäkringsavtal 0,40 % Investeringsalternativ 0,15-2,52 %
Transaktionskostnader	Vi tar inte ut någon transaktionsavgift för försäkringsavtalet. För placeringsobjekten utgörs transaktionskostnaden av transaktionskostnadsandelen för det förmånligaste och det dyraste placeringsobjektet bland de placeringsobjekt som kan väljas.	Försäkringsavtal 0,00 % Investeringsalternativ 0,04-0,25 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Vi debiterar inte deltagaravgift.	0,00 %

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Försäkringsbesparingarna kan tas ut antingen delvis eller helt när som helst under försäkringstiden. Besparingen som lyfts betalas till försäkringstagaren så fort som möjligt från det att anmälan on lyftandet anlänt och senast inom 30 dagar från det att återköpsanmälan anlänt till försäkringsbolaget. Den här produkten har inget krav på minimiplaceringstid, men den är avsedd för placerande på längre sikt och den rekommenderade minimiplaceringstiden är 3 år. Den rekommenderade minimiplaceringstiden baserar sig på att det tas ut en kostnad för återköp av försäkringsbesparingen eller en del av den under de tre första giltighetsåren. Kostnaden debiteras från det sparbelopp som återköps och kostnaden för 1–12 mån. är 30 %, 13–24 mån. 2 %, 25-36 mån. 1 %. Då försäkringen har varit i kraft i mer än 36 mån., är återköp kostnadsfria. De placeringsobjekt som valts till försäkringen har egna rekommenderade placeringstider, och närmare information om dem fås från deras faktablad.

Hur kan jag klaga?

Klagomål i anslutning till en produkt eller en PRIIP-produkts utvecklare eller säljare eller en person som ger råd om produkten kan lämnas in på internetadressen www.op.fi, skriftligt till OP-Livförsäkrings Ab, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post op-henkivakuutus@op.fi eller telefon +358 (0) 10 253 6101.

Övrig relevant information

I samband med att försäkringen erbjuds får placeraren lagstadgat försäkringsproduktens produktbeskrivning, försäkringsvillkor och tariff. Du får dem i din andelsbank. Denna försäkringsprodukts (finansiella produkt) underliggande placeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Du kan påverka beaktandet av miljömässigt hållbara verksamheter med dina val av placeringsobjekt.