

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 SIJOITUSVAKUUTUS

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 henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain mukainen henkivakuutusluokkaan 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Tuotteen arvonkehitys on sidottu sen 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

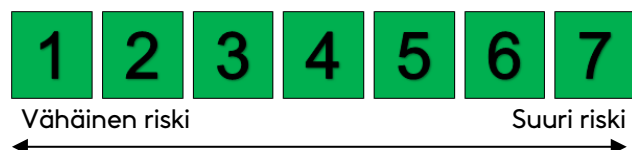
Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteesta www.unitedbankers.fi/fi/asiakasinformaatio.

Vakuutusetuudet ja kulut

Vakuutukseen sisältyy turva elämän ja kuoleman varalta. Jos vakuutettu henkilö on elossa vakuutuksen päättymispäivänä, maksetaan säästösumma määrätulle edunsaajalle. Jos vakuutettu kuolee vakuutusaikana, maksetaan edunsaajalle henkivakuutuskorvaus. Tuote erääntyy vakuutusta tehtäessä sovittuna päivänä. Henki-Fennia ei ole oikeutettu irtisanomaan tuotetta yksipuolisesti. Sijoittaja voi milloin tahansa vakuutusaikana irtisanoa tuotteen kirjallisesti.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella meneetään 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 siihen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Tuotteeseen liittyvä riski voi vaihdella vähäisestä riskistä suureen riskiin. Riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan. Myös sijoitukseen liittyvä likviditeettiriski vaihtelee riippuen valitusta sijoituskohteesta. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa 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 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 velvoitteiden 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 kattamiseksi. 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
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 SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?
Suosittelun sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Suositeltu sijoitusaika kuitenkin vaihtelee valittujen sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Sijoittajalla on oikeus peruttaa vakuutus ilmoittamalla siitä Henki-Fennialle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun sijoittaja on saanut tiedon vakuutuksen alkamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan hänen maksamansa

vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä. Sijoittaja voi myös milloin tahansa vakuutusaikana irtisanoo tuotteen. Tällöin Henki-Fennia maksaa sijoittajalle vakuutuksen takaisinostoarvon.

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

KUINKA SJOITTAJA 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 vakuutuksenottajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen. **FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Sijoituslautakunta**, Puhelin: 09 685 0120, www.fine.fi.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla tuoteseloste, sopimusehdot ja sopimuskirja.

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

arvonkehityksestä löytyvät kutakin sijoituskohteita koskevista erityistiedoista.