

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antaminen, 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.

### Tuote

## Kapitalisaatiosopimus

Sp-Henkivakuutus Oy, www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1001. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 1.1.2018

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

### Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Vakuutusmuotoinen sijoitustuote

**Tavoitteet: Katso muut olennaiset tiedot:** Kapitalisaatiosopimus on monipuolinen pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu sopimus. Säästö karttuu sopimukseen maksettavilla maksuilla ja säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta. Säästöä vähentävät maksuista ja säästöstä perittävät kulut. Kapitalisaatiosopimuksella voi sijoittaa monipuolisiin sijoituskohteisiin. Tarjolla on eri omaisuusluokkiin sijoitavia sijoitusrahastoja ja sijoitussalkkuja. Sijoituskohteet valitaan sijoittajan riskinkantokyvyn mukaan. Sijoituskohteiden avaintietoesitteet ja kuukausiraportit ovat nähtävillä osoitteessa www.sphenki.fi

**Kohderyhmä:** Kapitalisaatiosopimus sopii kaikille Suomessa rekisteröidyille, ammattimaisille ja ei-ammattimaisille yrityksille tai yhteisöille, jotka voivat sijoittaa 10 000 euroa tai enemmän.

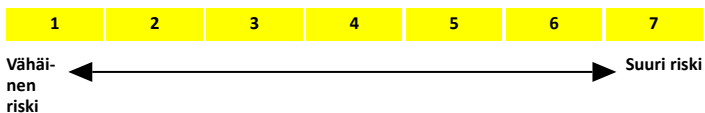
**Vakuutusedut ja -kulut:** Tuote ei sisällä vakuutusturvaa.

**Tuotteen sijoitusaika:** Tuotteensijoitusaika on 4 vuotta tai enemmän. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään kolmen (3) kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

### Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tämän tuotteen riskimitta vaihtelee valittujen rahastojen mukaan välillä 1 - 7. Rahastojen avaintietoesitteissä esitetään kunkin rahaston riskitaso.



**Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan neljän vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.**

Tuotteen riskiluokka vaihtelee sijoituskohteen mukaan välillä 1 - 7.

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.

### Tuottonäkymät

Tämän sijoitustuotteen tuotto riippuu valitsemistasi sijoituskohteista.

### Mitä tapahtuu, jos Sp-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutussaavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön kokonaan tai osittain. Yhtiön maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottajat on etuoikeutettuja suhteessa muihin velkoihin.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesta saa suoritellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty. Tässä esitetään vain vakuutuksesta aiheutuvat kulut, eikä sijoituskohteen kuluja. Sijoituskohteiden kulut on esitetty sijoituskohteiden avaintietoesitteissä.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua		Eräännyttäessä 2 vuoden kuluttua		Eräännyttäessä 4 vuoden * kuluttua	
	€	%	€	%	€	%
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>255,33</b>	<b>2,55</b>	<b>314,60</b>	<b>1,54</b>	<b>442,45</b>	<b>1,03</b>
		%		%		%
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) %</b>		2,55		1,54		1,03

\* suositeltava sijoitusaika

### Kulujen rakenne

#### Kertaluonteiset kulut

Maksupalkkio %	0,26	Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.
Lunastuskulut %	0,25	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.

#### Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,00	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Vakuutuskulut %	0,00	Tuotteeseen mahdollisesti liittyvistä riskiturvistä aiheutuvat keskimääräiset kulut. Kulujen määrään vaikuttavat valittu turvan määrä ja vakuutetusta riippuvat riskitekijät. Kulujen määräytyminen on kuvattu vakuutusehdoissa.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	0,51	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen.

#### Oheiskulut

Tulosperusteiset palkkiot %	0,00	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Sijoitukseen ei liity voitonjako-osuuksia.

## Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

**Voit takaisinostaa tuotteen milloin tahansa: Takaisinostosta veloitetaan 1 % nostettavasta summasta.**

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme tai sinulla on kysyttävää tuotteistamme, saat tarkempia tietoja alla olevista yhteystiedoista. Tarkemmat muutoksenhakuohjeet löydät verkkosivuiltamme.

#### Postiosoite

Sp-Henkivakuutus Oy  
PL 126  
00510 Helsinki  
Finland

#### Sähköposti:

vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Käsitlemme sen jälkeen yhteydenottonne ja palaamme asiaan niin pian kuin mahdollista.

### Muut olennaiset tiedot

Vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Sijoituskohteiden avaintietoesitteissä ja kuukausiraporteissa kerrotaan sijoituskohteiden tarkempi sisältö. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan sijoittajalle kirjallisena sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät myös osoitteesta:

[www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)