

## 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

Fennia Henkivakuutus Oy, [www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus](http://www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus)

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1001. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Laatimispäivä: 1.1.2026

\*) Puheluiden hinnat löydät osoitteesta [www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus](http://www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus)

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

## Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Vakuutusmuotoinen sijoitustuote.

**Tavoitteet:** 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 sijoittavia sijoitusrahastoja ja sijoitussalkkuja. Sijoituskohteet valitaan sijoittajan riskinkantokyvyn mukaan. Sijoituskohteiden avaintietoasiakirjat ja kuukausiraportit ovat nähtävillä osoitteessa [www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus](http://www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus)

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

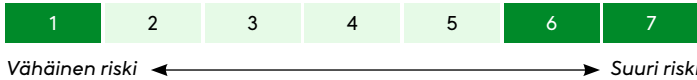
**Vakuutusedut ja -kulut:** Tuote ei sisällä vakuutusturva.

**Tuotteen sijoitusaika:** Tuotteen suositeltu sijoitusaika on neljä 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 sijoituskohteiden mukaan välillä 2–5. Sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa esitetään kunkin sijoituskohteen 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 tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.**

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksesta tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

## Tuottonäkymät

Tämän Kapitalisaatiosopimuksen tuotto riippuu valitsemistasi sijoituskohteista.

## Mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

Vakuutussaavatavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön osittain tai kokonaan. Yhtiön maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottajat ovat etuoikeutettuja suhteessa muihin velkojiin.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesti saa suositellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty. Tässä esitetään vain vakuutuksesta aiheutuvat kulut, eikä sijoituskohteen kuluja. Sijoituskohteen kulut on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä* 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	255,33 €	442,45 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) %	2,55 %	1,03 %

\* suositeltava sijoitusaika

## Kulujen rakenne

### Kertaluonteiset kulut suositellun sijoitusajan mukaan

Osallistumiskulut %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,26 %
Irtautumiskulut %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.	0,25 %

### Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut %	Sijoitusten hallinnasta vuosittain perittävien kulujen määrä.	0,51 %
Liiketoimikulut %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,00 %

### Eriytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot %	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.	0,00 %
-----------------------------	---	--------

## 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:  
Fennia Henkivakuutus Oy  
00017 Fennia

Sähköposti:  
vakuutussaastaminen@fennia.fi

## Muut olennaiset tiedot

Vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa ja kuukausiraporteissa kerrotaan sijoituskohteiden tarkempi sisältö. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan sijoittajalle kirjallisena sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät myös osoitteesta: [www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus](http://www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus)