Aktia

Avaintietoasiakirja

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.

Tuote

Aktia Avara Sijoitusvakuutus

Tuotteen kehittäjä: Aktia Henkivakuutus Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 15.9.2026.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Vakuutukseen voidaan liittää sopimus vakuutussäästön hoitamisesta. Vakuutuksen arvo määräytyy siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan siten, että säästön määrä vastaa sijoituskohteiden kulloistakin arvoa. Tuotteen kehittäjällä on oikeus lisätä tai poistaa tuotteeseen liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoitusaika

Tuote on määräaikainen (30 vuotta). Tuote on voimassa vakuutuskirjaan merkityn sopimusajan loppuun. Tuote päättyy, mikäli sijoittaja irtisanoo sen tai sopimusaika päättyy. Sijoittaja voi irtisanoa tuotteen tai nostaa siitä varoja. Sopimuksen kautta tehdyt sijoitukset epälikvideihin kohteisiin saattavat kuitenkin estää tuotteen ennenaikaisen eräännyttämisen. Tuotteen kehittäjä voi irtisanoa tuotteen, mikäli vakuutussäästö on alle tuotetiedoissa mainitun arvon.

Tavoitteet

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen. Tuotteen tuotto määräytyy sijoittajan sijoittajaprofiilin mukaisesti valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen kautta vähennettynä ehtojen mukaisilla kuluilla. Tuotteeseen voidaan liittää sijoituskohteeksi Aktia Henkivakuutus Oy:n hyväksymiä sijoituskohteita, kuten rahastoja, osakkeita, ETF:iä ja joukkovelkakirjalainoja.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii pitkäaikaiseen sijoittamiseen arvonvaihtelua sietävälle sijoittajalle, joka ei vaadi pääomaturvaa. Tuotteen tarkempi kohderyhmä on riippuvainen valituista sijoituskohteista, joihin tuotteen arvonkehitys liitetään.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Tuotteessa on henkivakuutusturva, jonka suuruus on 100 % rahamääräiseksi muutettujen sijoituskohteiden arvosta. Henkivakuutusturvan vakuutusmaksu on 0 euroa. Tuote erääntyy vakuutussopimuksessa ilmoitettuna päivänä. Tuote päättyy, mikäli sijoittaja irtisanoo sen tai vakuutettu kuolee vakuutusaikana, jolloin vakuutussäästö maksetaan edunsaajille henkivakuutuskorvauksena.

Aktia

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 menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei Aktia Henkivakuutus Oy pysty maksamaan sijoittajalle.

1	2	3	4	5	6	7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan suositellun sijoitusajan 20 vuotta. Tuotteen tuotto, riski ja sijoitusaika riippuvat sijoittajan sopimukseen valitsemien sijoituskohteiden tuoton, riskin ja sijoitusajan mukaan.

Indikaattorissa on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Tuotteeseen liitettävissä olevat sijoituskohteet on määritelty matalimmasta (1) korkeimpaan (7) riskiluokkaan. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalasta erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa joko erittäin epätodennäköisesti että erittäin todennäköisesti tuotteen kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle. Yksittäisen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sijoituskohteen avaintietoasiakirjassa tai erityistietoasiakirjassa.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitusta varhain. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava huomattavia lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä.

.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa tuotteen kehittäjä olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaisi menettää koko sijoituksensa

Tuottonäkymät

Tuotteeseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden tuottonäkymät on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa tai erityistietoasiakirjoissa. Tuotteen riskit ja tuotto vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaan. Luvut ovat arvioita, ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Tässä asiakirjassa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotusta, jotka saattavat myös vaikuttaa sijoittajan saamaan tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Aktia Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Aktia Henkivakuutus Oy:n maksukyvyttömyystilanteessa vakuutussäästö siirretään erilliseen selvityspesään. Vakuutuksenottajien edut on turvattu siten, että vakuutussaatavilla on yhtiön selvitystilassa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiöön kohdistuviin saataviin nähden. Sijoittaja voi menettää kaikki sijoituksensa ja kertyneen tuoton. Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Aktia

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuotteeseen liitettyjen sijoituskohteiden arvot kehittyvät. 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 tuotteelta tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa. Sijoituskohteiden kulutiedot on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa tai erityistietoasiakirjoissa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut, EUR	40 €	392 €	769 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,40 %	0,40 %	0,40 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 % ennen kuluja ja -0,40 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Osallistumiskulut	Osallistumiskuluja ei veloiteta	0 %
Irtautumiskulut	Ei takaisinostokulua	0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Vakuutussäästöstä veloitettava hoitokulu on 0,40 %	0,40 %
Liiketoimikulut	Sijoituskohteista aiheutuvat kulut selviävät sijoitusvaihtoehtoja koskevista erityistieto- tai avaintietoasiakirjoista	-
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Ei tulosperusteista palkkiota	0 %

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 20 vuotta

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Valittujen sijoituskohteiden riskitaso vaikuttaa merkittävästi sijoitusaikaan. Suositeltua sijoitusaikaa lyhyempi sijoitusaika vaikuttaa tuottoon.

Sijoittajalla on oikeus kirjallisesti peruuttaa tuote 30 päivän kuluessa vakuutuskirjan vastaanottamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan maksetut vakuutusmaksut. Palautuksesta vähennetään sijoituskohteiden mahdollinen arvonalennus.

Sijoittaja voi irtisanoa tuotteen ja nostaa kertyneen säästön vakuutusehtojen mukaisesti. Mikäli sopimus sisältää epälikvidejä sijoituskohteita, saattavat ne estää tuotteen ennenaikaisen eräännyttämisen. Mahdolliset irtisanomiskulut on esitetty tuotetiedoissa. Takaisinmaksu tapahtuu viimeistään 30 päivän kuluessa säästön rahamääräiseksi muuttamisesta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen tai sen myyntiin tyytymätön sijoittaja voi ottaa yhteyttä myyjään. Sijoittaja voi olla yhteydessä myös tuotteen kehittäjään: Aktia Henkivakuutus Oy, Tykistökatu 4 A, 20520 Turku, puh. 010 247 010, henki@aktia.fi, www.aktia.fi.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta annetaan sijoittajalle lainsäädännön vaatimalla tavalla vakuutusehdot, tuotetiedot ja vakuutuskirja. Tuotteesta ei ole saatavilla tietoja aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Tiedot vakuutukseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden / sopivan vertailuarvon aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.