

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 SÄÄSTÖVAKUUTUS

Tuotteen kehittäjä: Aktia Henkivakuutus Oy
Ota yhteyttä numeroon 010 247 010, jos haluat lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi
Asiakirja on päivitetty 31.3.2022.

Olet ostamassa sijoitustuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, jonka tuotto määräytyy sijoittajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Sijoituskohteella tarkoitetaan sijoitusrahasto-osuutta ja muuta sijoitusinstrumenttia, jonka arvonkehitykseen tuotteen arvo laskennallisesti liitetään. Tuotteen kehittäjällä on oikeus lisätä tai poistaa tuotteeseen liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Tavoitteet

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen kautta. Lisätietoa saat osoitteessa www.aktia.fi/fi/saastamisen-kokonaisratkaisut.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

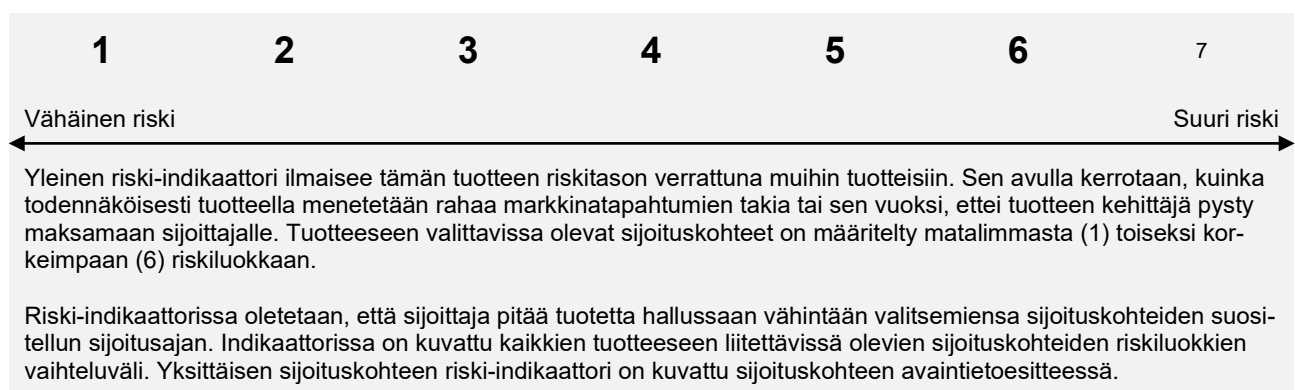
Tuote sopii pitkäaikaiseen säästämiseen arvovaihtelua sietävälle sijoittajalle, jonka tavoitteena on hyötyä korko- ja osakemarkkinoiden tuottokehityksestä sekä vaihtoehtoisten sijoitusinstrumenttien tasapainottavasta vaikutuksesta.

Vakuutusetus

Tuotteessa on henkivakuutusturva, jonka suuruus on 100 % vakuutussäästöstä. Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Tuote päättyy, mikäli sijoittaja irtisanoa sen tai vakuutettu kuolee vakuutusajana, jolloin vakuutussäästö maksetaan edunsaajille kuolintapaussummana. Sijoittaja voi milloin tahansa irtisanoa tuotteen tai nostaa siitä varoja. Tuotteen kehittäjä ei voi irtisanoa tuotetta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Aktia

Avaintietoasiakirja

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli sijoittaja päättää tuotteen ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa. Tällöin tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuottonäkymät

Sijoituksen riskit ja tuotto vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaan. 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?

Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Tallettussuojarahaston piirissä. Aktia Henkivakuutus Oy:n maksukyvyttömyystilanteessa vakuutussäästö siirretään erilliseen selvityspesään. Sijoittaja voi menettää kaikki sijoituksensa ja kertyneen tuoton. Aktia Henkivakuutus Oy ylittää viranomaisten vakavaraisuusvaatimukset ja Finanssivalvonta valvoo yhtiön vakavaraisuutta säännöllisesti.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa on huomioitu kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Taulukoissa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle, kun tuotto-oletus on 0 %. Tuotteesta peritään sen hinnaston mukaiset kulut. Tämän lisäksi tuotteeseen liitettävistä sijoituskohteista peritään niiden hinnaston mukaiset kulut, jotka ilmenevät sijoituskohteiden avaintietoesitteistä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	135 €	174 €	344 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,35 %	0,35 %	0,35 %

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri kululuokkien merkitykset ja kulutyyppien vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus
	Irtautumiskulut	0,00 %	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
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,35 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus

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

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 10 vuotta.

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. 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 milloin vain irtisanoa tuotteen ja nostaa kertyneen säästön. Mahdolliset irtisanomiskulut on esitetty tuotetiedoissa. Muutokset toteutetaan ilmoituspäivää seuraavan pankkipäivän arvolla, mutta takaisinmaksu tapahtuu viimeistään 30 päivän kuluessa irtisanomisesta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen tai sen myyntiin tyytymätön sijoittaja voi ottaa yhteyttä myyjään. Sijoittaja voi olla yhteydessä myös tuotteen kehittäjään: Aktia Henkivakuutus Oy, Lemminkäisenkatu 14 A, 20520 Turku, puh. 010 247 010, henki@aktia.fi, www.aktia.fi.

Vakuutusyhtiön päätökseen tyytymätön asianosainen voi saattaa päätöksen myös FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan käsiteltäväksi, www.fine.fi. Vakuutusyhtiön päätöksestä voi valittaa myös sijoittajan kotipaikan tai Turun käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Yksilöidyn tarjouksen mukana sijoittaja saa vakuutusehdot, vakuutuksen tuotetiedot ja sijoituskohteiden avaintieto-esitykset. Lisätietoa ja päivitetty avaintietoasiakirjat löydät osoitteesta www.aktia.fi/fi/saastovakuutus.