

AVANTIETOASIAKIRJA

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

Tuote: _____ Wealins Life Finland
 Vakuutusyhtiö: _____ WEALINS S.A.
 Verkkosivusto: _____ www.wealins.com

Ottakaa yhteyttä numeroon _____ +352 437 43 5200, jos haluatte lisätietoja
 Valvova viranomainen: _____ Commissariat aux Assurances (CAA)
 Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: _____ 01.01.2020

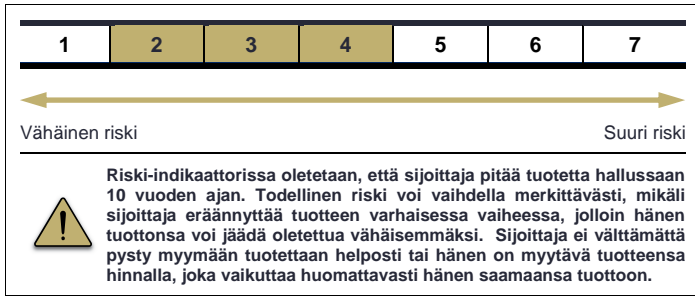
Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi	Sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus
Tavoitteet	<p>Wealins Life Finland on säästöhenkivakuutus, joka kytkeytyy yhteen tai useampaan sijoitusrahastoon.</p> <p>Sopimus mahdollistaa asiakkaalle vapaasti suorittaa vakuutusmaksuja ja säästönostoja. Vakuutuksen valuutta (viitevaluutta) on euro tai muu valitsemanne ja meidän hyväksymämme valuutta.</p> <p>Nettovakuutusmaksu sijoitetaan yhteen tai useamman liikkeeseen laskemamme sisäisen rahaston osuuksiin, jotka voivat olla sisäisten kohdistettujen rahastojen tai erikoistuneiden vakuutusrahastojen muodossa.</p> <p>Sisäinen rahasto on vakuutusyhtiön varoista erillään oleva omaisuuseriä.</p> <p>Sisäinen kohdistettu rahasto on rahasto joka toimii yksittäisen vakuutuksen sijoituspohjana. Sitä hoidetaan valitsemanne sijoitusstrategian ja Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen (CAA):n sovellettavien sijoitusmääräysten mukaan nimittämämme varainhoitajan toimesta.</p> <p>Erikoistunut vakuutusrahasto (FAS) on muu sisäinen rahasto kuin kohdistettu sisäinen rahasto. Vakuutuksen sijoituskohteena olevat varat sijoitetaan sijoitusprofiilinne ja sovellettavien sijoitusmääräysten mukaan, jotka määrittelee CAA.</p> <p>Voitte valita sijoituskohteet monista eri kohde-etuksista sijoitusprofiilinne ja valitsemanne sijoitusstrategian mukaan. Kustakin valitusta sijoitusstrategiasta on lisätietoja kyseisen sijoitusstrategian Tuotekohtainen Asiakirja, joka täydentää tätä avaintietoasiakirjaa, joka lähetetään teille ja on myös luettavissa verkkosivustollamme https://www.wealins.com/en/PRIIPs-KIDs.</p> <p>Rahastot eivät tarjoa mitään tuottotakuuta. Te kannatte koko riskin Wealins Life Finlandiin kytkeytyvien sisäisten rahastojen kehityksestä, eli mahdollisesti merkittävän tappioriskin.</p> <p>Wealins Life Finland -sopimuksen arvo riippuikin valittujen rahastojen osuuksien kurssikehityksestä. Tuo arvo heijastaa kohde-etuksien arvoa ja altistuu heilahteluille riippuen pääasiassa rahoitusmarkkinoiden kehityksestä.</p> <p>Wealins Life Finland -sopimuksen riski-hyötyprofiili riippuu jäljempänä mainitusta suositeltavasta sijoitusajasta. Riskit voivat olla suurempia ja hyödyt pienempiä, jos ette omista tuotetta vähintään suositeltavan sijoitusajan.</p>
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida	<p>Wealins Life Finlandin kohderyhmään kuuluva sijoittaja on luonnollinen henkilö, jonka kotipaikka on Suomi tai joka on ulkomailla asuva Suomen kansalainen, joka haluaa Suomen lain alaisen vakuutus sopimuksen. Hän kykenee sijoittamaan aluksi vähintään 125 000 euroa ja tavoittelee pitkäaikaista tuottoa ja henkivakuutus sopimuksen tarjoamia etuja (esimerkiksi perintösuunnittelu, perheen turvaaminen). Hän on valmis ottamaan sijoitusriskejä ja kantamaan merkittäviä sijoitustappiota tietäen, että hänen vakuutus sopimuksensa on alttiina sisäisten rahastojen, eli niiden sijoituskohteiden arvojen heilahteluille. Sijoittaja vaihtelee valittujen kohde-etuksien mukaan sijoittajien riskinotto kyvyyn, rahoitusmarkkinoita koskevan tietämyksen ja kokemuksen perusteella.</p>
Vakuutusetuudet ja -kulut	<p>Sopimuksen erääntyessä vakuutuskorvaus on yhtä suuri, kuin sopimuksen arvo vähennettynä kuluilla.</p> <p>Vakuutetun henkilön kuoltua kuolemantapauskorvaus (vakiomuotoinen kuolemanvaraturva) on 101% sopimuksen arvosta vähennettynä kuluilla. Voitte solmia vakuutus sopimuksen, joka sisältää vakiomuotoisen kuolemanvaraturvan vanhimman vakuutetun 75-vuotispäivään asti. Vanhimman vakuutetun 80-vuotispäivän jälkeen kuolemantapauskorvaus on yhtä suuri kuin sopimuksessa olevien sisäisten rahastojen markkina-arvo. Kyseisten korvausten mahdollinen arvo (vakiomuotoisessa kuolemanvaraturvassa) valittujen kohde-etuksien osalta ilmoitetaan Tuotekohtainen Asiakirjan (saatavilla osoitteessa https://www.wealins.com/en/PRIIPs-KIDs) kappaleessa: "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Tämän perustason kuolemanvaraturvan biometriset riskimaksut ilmoitetaan kappaleessa: "Ajan myötä kertyvät kulut -taulukko", ja riskimaksulaskelmien olettamana on käytetty 45-vuotiaasta ja hyväkuntoista vakuutettua. Voitte myös valita vaihtoehdoisen kuolemanvaraturvan (löydätte lisätietoja otsikon "Muut olennaiset tiedot" alta). Vakiomuotoinen tai vaihtoehtoinen kuolemanvaraturva tarjotaan kaikille hyväkuntoisille vakuutetuille. Saman henkilön nimissä otetuista henkivakuutus sopimuksista, sopimusarvojen lisäksi (riskisumma), maksettava kokonaissumma ei saa missään tapauksessa ylittää 1,500,000:aa euroa.</p> <p>Sopimus ei oikeuta laskuperustekorkoon tai asiakashyvytyksiin.</p>
Tuotteen voimassaoloaika	<p>Wealins Life Finland -sopimus voidaan solmia tietyksi määräajaksi tai vakuutetun koko eliniäksi (elinikäinen vakuutus). Jälkimmäisessä tapauksessa ei ole mitään eräpäivää, vaan Wealins Life Finland -sopimus päättyy vakuutetun henkilön kuollessa. Emme voi yksipuolisesti irtisanoa Wealins Life Finland -sopimusta, ellei sopimusarvo laske alle 125 000 euron alarajan pyytämämme osittaisen takaisinoston jälkeen.</p>

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA 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 tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteeseen valittavat sijoitusvaihtoehdot vaihtelevat riskitasoltaan 2-4 / 7 eli matalasta riskistä keskitason riskiin. Mahdolliset tulevat tappiot tulevaisuuden voitosta arvoidaan matalasta kerkivertoon tasoon ja että heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat joka erittäin epätodennäköisesti tai saattavat vaikuttaa kykyimme maksaa sijoittajalle.

Huomioi, että sijoituskohteesi voidaan sijoittaa eri valuutassa, kuin Wealins Life Finlandin oletusvaluutta. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuuttariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa sinun lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Jos vakuutus sopimuksen sijoituskohteena oleviin varoihin sisältyy vähemmän likvidejä tai epälikvidejä sijoituskohteita, varojen realisointi voi ajallisesti kestää pidemmän ajan. Sijoittaja vastaa itse täysmittaisesti kyseisistä riskeistä aiheutuvista rahallisista tappiosta tai muista vahingoista.

Wealins Life Finland in riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jossa Wealins Life Finland-sopimusta ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa.

Koska, Wealins Life Finland in omaisuuden myynti voi kestää pitkään (tietynlaisten kohde-etuuskien osalta), sijoittajan kannatta lukea kappale "Miten pitkään kannattaa omistaa sopimus ja miten saan rahat takaisin ennen määräaika?".

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

Tämä tuote ei ole pääomaturvattu luottoriskin varalta. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamia, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa (katso kohta "Mitä tapahtuu jos WEALINS S.A. on maksukyvytön?").

Tuottonäkymät

Sijoituksen riski ja tuotto vaihtelee sopimukseen sidottujen sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Wealins Life Finlandin arvonkehitys riippuu sijoittajan siihen valitsemien kohdistettujen sisäisten rahastojen tai erikoistuneiden vakuutusrahastojen menestyksestä. Maanne verolainsäädäntö, jossa olette verovelvollinen, voi vaikuttaa lopulliseen tuottoon, joka voidaan maksaa Wealins Life Finlandista. Jokaisesta sijoitusvaihtoehdosta löytyy verkkosivuiltamme yksityiskohtaisesti tietoa Tuotekohtaisessa Asiakirjassa kullekin sijoitusvaihtoehdolle <https://www.wealins.com/en/PRIIPs-KIDs>.

MITÄ TAPAHTUU, JOS WEALINS S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Takausjärjestelyn kokonaan puuttuessa Luxemburgissa, suojatakseen vakuutuksenottajat Wealins S.A.:n konkurssilta ja rajoitukseen rahallisia tappioita, jotka voisivat aiheutua vakuutuksenottajille ja/tai edunsaajille, Luxemburgin lainsäädäntö vaatii ennalta, että sisäisten rahastojen kohde-etuuksia säilytetään erillään Wealins S.A.:n muista varoista säilytyspankeissa, jotka ovat Luxemburgin vakuutusvalvonnan CAA:n etukäteen hyväksymiä, erillisillä säilytystileillä ja täten erillään säilytyspankin muista varoista. CAA valvoo näitä varoja säännöllisesti ja sulkee säilytyspankkilit maksuhäiriön sattuessa turvatakseen vakuutuksenottajien oikeudet. Vakuutusyhtiön maksukyvyttömyyden sattuessa erillään säilytettävät varat ovat näin ollen turvattu suhteessa vakuutusyhtiön muihin varoihin ja vakuutuksenottajat ovat myös etuoikeutettuja velkojia, joiden saatavat maksetaan takaisin ennen säänneltyjä omaisuuseriä. Tämän ansiosta he voivat ensimmäisinä periä saatavansa, jotka liittyvät heidän vakuutussopimustensa täytäntöönpanoon. Vakuutuksenottajat voivat olla myös alttiina säilytyspankin maksuhäiriöille, jolloin he voivat menettää esimerkiksi käteistalletuksensa, kun taas talletetut arvopaperit saadaan kokonaisuudessaan takaisin.

MITÄ KULUJA SIOJITTAJALLE AIHEUTUU?

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

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä ja sijoituskohteisiin liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkokoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Sijoittajan kulut vaihtelevat riippuen valituista sijoituskohteista.

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.

Sijoitus 10 000 EUR Näkymät	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	108,87 EUR :sta 987,91 EUR :oon	560,13 EUR :sta 3 088,34 EUR :oon	1 161,25 EUR :sta 6 587,87 EUR :oon
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,09 % :sta 9,88 % :iin	1,09 % :sta 5,50 % :iin	1,09 % :sta 4,94 % :iin

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 % :sta 0,27 % :iin	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 % :sta 0,32 % :iin	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Juoksevat kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,03 % :sta 0,11 % :iin	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,06 % :sta 4,27 % :iin	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen.
Satunnaiset kulut	Tuotossidonnainen palkkio	0,00 % :sta 0,00 % :iin	Tulosperusteisen palkkion vaikutus. Tällaiset palkkiot vähennetään sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuarvoaan paremmin.
	Voitonjako-osuudet	0,00 % :sta 0,00 % :iin	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Voitonjako-osuuksia peritään, mikäli tuote on tuottanut paremmin, kuin määritelly tavoite.

Yksityissijoittajalta perittävät kulut vaihtelevat vakuutus sopimukseen liitettyjen sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Tämän vuoksi esitämme luvut asteikkona yllä olevissa taulukoissa. Kutakin sijoitusvaihtoehtoa koskevat erityistiedot ovat saatavilla kyseisen sijoitusvaihtoehdon Tuotekohtaisessa Asiakirjassa verkkosivuiltamme <https://www.wealins.com/en/PRIPs-KIDS>.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelut sijoitusaika: 10 vuotta

Vastaanotettuanne vakuutus kirjan, teillä on oikeus 30 päivän sisällä siitä kun olette saaneet tiedon että vakuutus sopimus on voimassa perua vakuutus sopimus. Vakuutus sopimus voidaan perua lähettämällä meille peruutus kirje, johon on liitetty vakuutus kirja ja kirjallinen vahvistus perumisesta kirjattuna kirjeen rekisteröityyn toimipaikkaamme. Edellä mainittu suositeltava sijoitus jaksot on määritelty keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitus horisonttiin perustuen. Tiettyjen verotuksellisten etuuksien saamiseksi paikallisesti sovellettavan verolain mukaisesti tarvittava sijoitus jaksot voi olla lyhempi tai pidempi. Lunastukset ovat mahdollisia milloin tahansa vapaan perumisen voimassaolon päättymisen jälkeen, mutta niillä voi olla kielteinen vaikutus kohde-etuuteen perustuvan sijoitus vaihtoehdon toteutumiseen ja / tai mahdollisten vähimmäisjaksojen hallussapitotuotteisiin liittyvien verotuksellisten etuuksien menetyksestä. Vakuutus sopimusten säästön nostoihin voidaan lisäksi soveltaa takaisinostopalkkiota ja mahdollisesti pitkiä irtautumisjaksoja joidenkin sijoitus kohteiden osalta.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Riitatapauksissa ja sanotun kuitenkin rajoittamatta oikeuttaan harjoittaa muita oikeustoimia sovellettavan oikeus järjestelmän sisällä, voit ottaa yhteyttä osastoomme, joka käsittelee reklamaatioita, tässä tapauksessa lakiasian palvelumme, joko sähköpostiosoitteeseen reclamations@wealins.com tai postitse osoitteeseen P.O. Box L-2986 Luxembourg, tai Luxemburgin vakuutusalan sovitteluviranomaiseen.

Sovittelupyynnöt ja sitä tukevat asiakirjat on toimitettava

• joko sähköpostitse osoitteeseen mediateur@aca.lu

• tai postitse osoitteeseen ACA, B.P. 448, L-2014 Luxembourg Tel. : +352 44 21 44 1, Fax +352 44 02 89.

Vakuutusnottaja voi myös ottaa yhteyttä Luxemburgin suurherttuakunnan vakuutusvalvojan, Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, E-mail : caa@caa.lu, tai Suomen Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Laskelmien laajuus: Tämän asiakirjan muoto ja sisältö on toteutettu noudattaen sovellettavaa lainsäädäntöä ja sääntelyä. Kaikki laskelmat perustuvat oletuksiin (kuten sijoitusaika, vakuutus sopimus ja pankkikulut, vakuutetun ikä ja terveydentila). Kyseisten laskelmien tulokset voivat olla erilaiset, jos vakuutusnottajan ja vakuutetun tilanne poikkeaa tämän asiakirjan laatimisessa käytetyistä oletuksista.

Vaihtoehtoinen kuolemanvaraturma: Vakioehtoisien kuolemanvaraturman vaihtoehtona voitte valita vaihtoehtoisien kuolemanvaraturman joka on 100% sopimusarvosta lisätynä kiinteällä summalla, joka maksetaan vakioehtoisien kuolemantapauskorvauksen sijaan vakuutetun henkilön kuoltua. Tämän vaihtoehtoisien kuolemanvaraturman biometriset riskimaksut eivät sisälly "Ajan myötä perittävät kulut -taulukko".

Tuotetta koskevia oikeudellisia lisätietoja voi pyytää sähköpostitse. Teillä on mahdollisuus saada ne joko painetussa tai sähköisessä muodossa. Kaikki pakolliset asiakirjat löytyvät verkkosivustolta www.wealins.com. Potentiaalinen sijoittaja saa pyynnöstä yleiset ehdot, hakemuslomakkeen, verotustietoja koskevan tiedotteen, "Kuvaus eturistiriitojen ehkäisyä ja ratkaisemista koskevista periaatteista" -tiedotteen, sisäisiä rahastoja koskevat sijoitusmääräykset (CAA:n kierto kirje 15/3) sekä tiedotteen tiettyjä riskejä sisältäviin omaisuuseriin kohdistuvista Wealins Life Finlandin sijoituksista.