



Mainos

OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023

Osittain nimellispääomaturvattu strukturoitu joukkovelkakirjalaina

- Kohde-etuutena Global Megatrends Index -indeksin kurssikehitys.
- Vakuutuksenottajalle, joka uskoo Kohde-etuuden arvon nousevan laina-aikana.
- Laina-aika noin 5 vuotta.
- 225 %* Tuottokerroin Kohde-etuuden positiiviselle arvonkehitykselle. Positiivisesta arvonkehityksestä huomioidaan enintään 25 %.
- Vuotuinen enimmäistuotto 9,34 % p.a. oletuksella, että Kohde-etuuden arvo nousee laina-aikana 25 % ja tuottokerroin on 225 % (vuotuinen tuotto on välillä -5,59 % p.a. ja 9,34 % p.a.).
- Sijoituskohteessa on 75 % nimellispääomaturva.
- Merkintähinta 100 %.
- Myyntiaika 02.05.2023-09.06.2023.
- Liikkeeseenlaskijana OP Yrityspankki Oyj, Aa3 (Moody's) ja AA- (S&P).

Liitettävissä ainoastaan tiettyihin OP-Henkivakuutuksen sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin.

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

* Alustava, vähintään 150 %.

Avaintietoja

Myyntiaika	02.05.2023-09.06.2023
Laina-aika	15.06.2023-13.06.2028
Kohde-etuus	Global Megatrends Index -indeksin kurssikehitys.
Tuottokerroin	225 % (alustava, vähintään 150 %) Kohde-etuuden arvonnousulle, joka huomioidaan 25 % asti. Lopulliset ehdot vahvistetaan merkintäajan päätyttyä.
Pääoman takaisinmaksu	Lainasta maksetaan takaisinmaksupäivänä lainan nimellispääomasta vähintään 75 % sekä mahdollinen hyvitys.
Loppuarvon määräytymispäivä	26.05.2028
Takaisinmaksupäivä	13.06.2028
Velkakirjan nimellisarvo	100 €
Emissiokurssi	100 %
Lainan ISIN-koodi	FI4000550298
Listaus	Lainaa ei listata.
Vakuus	Lainalla ei ole vakuutta.
Kuvaus	Lainan nimellispääomalle maksetaan hyvitystä Kohde-etuuden positiivisen arvonkehityksen perusteella lainaehdoissa määritellyllä tavalla. Mikäli Kohde-etuuden arvo kehittyy epäsuotuisasti, on mahdollista, että hyvitystä ei muodostu. OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 on osittain nimellispääomaturvattu sijoituskohde. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 75 % nimellispääomasta huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski.

Liitettävissä ainoastaan tiettyihin OP-Henkivakuutuksen sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin

OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -laina on sijoituskohde (jäljempänä laina), joka on liitettävissä osuuspankeissa ainoastaan OP-Henkivakuutuksen myöntämiin puhtaasti sijoitussidonnaisiin (vakuutuksissa ei ole käytettävissä laskuperustekorko-osaa) vakuutuksiin, jotka erääntyvät tai eläkkeen maksu alkaa aikaisintaan 30.06.2028. Uuden vakuutuksen tulee olla voimassa viimeistään 3 pankkipäivää ennen lainan myyntiajan päättymistä, jotta lainan voi liittää vakuutukseen. Laina ei ole liitettävissä seuraaviin vakuutuksiin: OP-Tulevaisuus sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitussopimus, Yksilöllinen sijoitusvakuutus, Yrityksen yksilöllinen sijoitussopimus sekä Instituution yksilöllinen sijoitussopimus.

Vakuutuksenottaja ei omista OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -lainaosuutta, vaan lainan omistajana toimii OP-Henkivakuutus Oy. Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä. Vakuutusyhtiö ei takaa lainaan sijoitettua pääomaa eikä mahdollista tuottoa. Vakuutuksenottajalla on riski sijoituskohteen arvomuutoksista ml. liikkeeseenlaskijaan kohdistuvat riskit.

Laina on joukkovelkakirjamuotoinen ja sen liikkeeseenlaskija on OP Yrityspankki Oyj.

Sijoitusidea

Megatrendit muuttavat maailmaa

Megatrendit tarkoittavat perustavanlaatuisia teknologisia tai rakenteellisia muutoksia, joiden voidaan odottaa muuttavan toimialoja, talouksia ja maailmaa tulevina vuosina sekä vuosikymmeninä. Näiden globaalien trendien ja niistä hyötyvien yhtiöiden tunnistaminen on tärkeää pitkän tähtäimen sijoittajalle, sillä megatrendeistä hyötyvät yhtiöt ovat erityisen hyvässä asemassa kasvattamaan liiketoimintaansa maailman muuttuessa ja muutoksen tukiessa yhtiöiden tuotteiden ja palveluiden kysyntää.

OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -lainan kohde-etuudeksi on valittu hyvin hajautettu osakeindeksi, johon on poimittu mukaan 50 kansainvälistä yhtiötä, joiden odotetaan hyötyvän maailmaa muuttavista megatrendeistä. Yhtiövalinnoissa huomioitut megatrendit ovat elintarviketurvallisuus, energiatehokkuus, hyvinvointi, ilmastonmuutos, jätehuolto, koulutus, milleniaali-sukupolvi, pitkäikäisyys, turvallisuus sekä vesi.

Mielenkiintoinen sijoitusmahdollisuus kattavalla hajautuksella

OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -laina tarjoaa riski- ja tuottoprofililtaan mielenkiintoisen sijoitusmahdollisuuden. Lainassa sijoittaja tavoittelee tuottoa korkealla tuottokertoimella ja rajatulla pääomariskillä. Kohde-etuusindeksin 50 yhtiötä hyötyvät erilaisten megatrendien mahdollistamista kasvumahdollisuuksista, mutta toimivat kuitenkin pääasiassa eri toimialoilla, mikä lisää kohde-etuuden hajautushyötyjä. Indeksissä suurin paino on yleishyödyllisillä palveluilla (46 %), johon lukeutuvat mm. energiatehokkuus ja vesi megatrendeissa mukana olevat yhtiöt. Toiseksi suurin sektoripaino on terveydenhuollolla (13 %) ja kolmantena on materiaalit (11 %) sekä teollisuus (11 %).

Lähde: OP Yrityspankki & Bloomberg, 25.04.2023

SijoitusPlus -rakenne

Tuottokerroin

Jos Kohde-etuuden arvonmuutos suhteessa Alkuarvoon on positiivinen loppuarvon määräytymispäivänä (26.05.2028), maksetaan vakuutuksenottajalle tuottona Kohde-etuuden arvonmuutos kerrottuna 225 % Tuottokertoimella (alustava, vähintään 150 %).

Enimmäishyvitys

Kohde-etuuden positiivinen arvonmuutos huomioidaan 25 % asti. Alustavalla tuottokertoimella laskettuna lainan enimmäishyvitys on 56,2 % (vähimmäisehdolla laskettuna 37,5 %)

Osittainen nimellispääomaturva

SijoitusPlus-lainarakenteen osittainen nimellispääomaturva vähentää vakuutuksenottajan riskejä Kohde-etuuden negatiivisesta kehityksestä ja vakuutuksenottajan maksimitappio on rajattu. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 75 % nimellispääomasta takaisin, vaikka lainan Kohde-etuutena oleva indeksi olisi kehittynyt negatiivisesti laina-aikana. Osittainen nimellispääomaturva tarjoaa turvaa indeksin mahdollista negatiivista kehitystä vastaan, joten lainan ominaisuudet tarjoavat vakuutuksenottajalle mahdollisuuden osallistua Kohde-etuuden mahdolliseen arvonnousuun ilman täyttä pääomariskiä. Osittainen nimellispääomaturva on voimassa lainan eräpäivänä.

Vakuutuksenottajan on kuitenkin huomioitava, että tässä tuotteessa mahdollisesta osingosta ei saada lisätuottoa. Enimmäistappio lainasta vuotuisena tappiona laskettuna on -5,59 % p.a. Lainaan liittyy liikkeeseenlaskijariski.

Tarkemmat tiedot Kohde-etuudesta, tuoton määräytymisestä ja lainan ehdoista sekä siihen liittyvistä riskeistä seuraavilla sivuilla.

Tietoa Kohde-etuudesta

Lainan kohde-etuutena on Global Megatrends Index –indeksi

Indeksiin on valittu 50 globaalisti toimivaa yhtiötä 30 eri toimialalta ja ainoastaan kehittyneiltä markkinoilta. Indeksi tasapainotetaan neljännesvuosittain, jolloin indeksin ylläpitäjä tarkastelee indeksin koostumusta ja tasapainottaa indeksipainot. Yksittäisen yhtiön paino indeksissä on rajattu enintään 5 %:in.

Yhtiöt valitaan kymmeneltä toimialalta, joiden odotetaan hyötävän eniten megatrendeistä. Sijoittajan ei tarvitse siten itse huolehtia ajankohtaisten megatrenditeemojen tai osakkeiden valinnasta, vaan se tapahtuu osakeindeksin sääntöjen perusteella. Kymmeneltä keskeiseltä toimialalta muodostetusta yhtiöjoukosta valitaan indeksiin mukaan 50 yhtiötä taloudellisten laatuksien, kuten tulevaisuuden osingonmaksukykyyn sekä matalan volatiliteetin eli kurssiheilun perusteella. Lainassa sijoittaja ei kuitenkaan hyödy mahdollisista indeksiyhtiöiden maksamista osingoista.

Sijoittamalla OP Säästöobligatio Megatrendit XV/2022 -lajaan vakuutuksenottaja pääsee hyötymään osakeindeksin mahdollisesta arvonnoususta korkealla tuottokertoimella ja rajatulla pääomariskillä. Osittainen 75 % nimellispääomaturva tarjoaa turvaa osakeindeksin mahdollista negatiivista kehitystä vastaan. Lainan kautta vakuutuksenottajan on mahdollista hyötyä kohde-etuusosakeindeksin mahdollisesta kurssinoususta korkealla 225 % tuottokertoimella (alustava, vähintään 150 %). Kohde-etuusindeksin mahdollinen kurssinousu huomioidaan 25 % asti.

Kohde-etuuden kurssikehitys

Kurssi nyt	Ylin (12 kk)	Alin (12 kk)
250.52	266.7	221.31



Kuvaajassa Kohde-etuuden kurssikehitys edellisen viiden vuoden ajalta.

Lähteet: Bloomberg ja OP Yrityspankki 25.04.2023.
Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta.

Vakuutuksenottajalle maksettavan mahdollisen hyvityksen laskeminen

Vakuutuksenottajalle maksettava hyvitys riippuu Kohde-etuutena olevan indeksin arvonmuutoksesta kerrottuna tuottokertoimella.

Indeksin arvonmuutoksen laskenta:

Indeksin arvonmuutos lasketaan indeksin alkuarvon ja loppuarvon prosentuaalisena muutoksena. Indeksin alkuarvo lasketaan alkuarvon määräytymispäivän 15.06.2023 virallisten päätöskurssien mukaan. Indeksin loppuarvo lasketaan loppuarvon määräytymispäivän 26.05.2028 virallisten päätöskurssien mukaan.

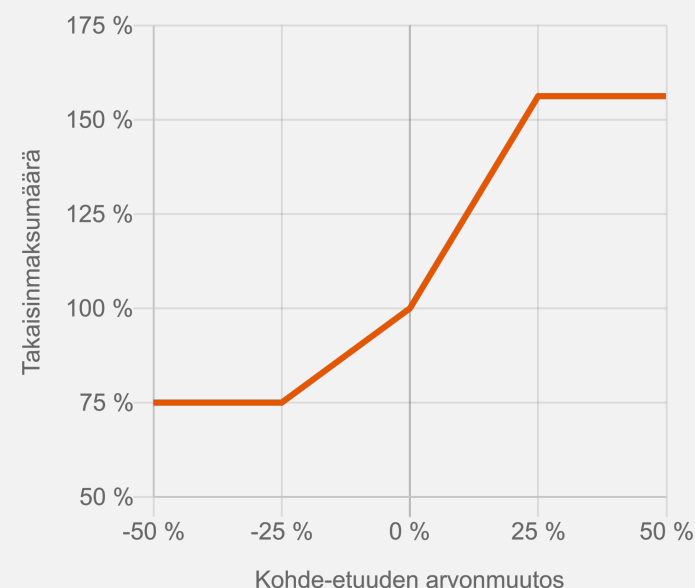
Mikäli indeksin arvonmuutos on positiivinen:

Indeksin suhteellisesta positiivisesta arvonmuutoksesta huomioidaan lainaehtojen mukaan enintään 25 %. Tuottokerroin on alustavasti 225 % (vähintään 150 %).

Mikäli indeksin arvonmuutos on negatiivinen:

Arvonmuutoksen ollessa negatiivinen maksetaan lainan nimellispääoma takaisin vähennettynä negatiivisen arvonmuutoksen määrällä kuitenkin siten, että vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 75 % lainan nimellispääomasta, huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski. Tällöin vakuutuksenottaja kärsii pääomatappiota Kohde-etuuden arvonkehityksen mukaan siten, että takaisinmaksettava osuus nimellispääomasta on 75 %:n ja alle 100 %:n välillä. Jos laina pidetään takaisinmaksupäivään asti eikä maksettavaa hyvitystä muodostu, ja vakuutuksenottajalle maksetaan vähintään 75 % lainan nimellisarvosta, on lainan efektiivinen negatiivinen vuotuinen tuotto mahdollisen Kohde-etuuden negatiivisen kehityksen vuoksi tappiollinen maksimissaan -5,59 % p.a. Lainalla ei ole vakuutta.

Tuottoprofiili



Kuvaaja havainnollistaa lainan alustavien ehtojen mukaisen takaisinmaksumäärän (pystyakseli) kohde-etuutena olevan indeksin eri arvonmuutoksilla (vaaka-akseli). Kuvaajassa on hyödynnetty lainan alustavia ehtoja. Kuvaaja ei huomioi verovaikutuksia.

Tuoton määräytyminen

	Esimerkki 1	Esimerkki 2
	Indeksin arvonmuutos on positiivinen	Indeksin arvonmuutos on negatiivinen
	Suurin mahdollinen tuotto	Pienin mahdollinen tuotto
Emissiokurssi	100 %	100 %
Merkintäpalkkio	0 %	0 %
Sijoituksen nimellisarvo, €	10 000 €	10 000 €
Vakuutuksenottaja maksaa, €	10 000 €	10 000 €
Indeksin arvonmuutos*	25 %	-100 %
Tuottokerroin**	225 %	225 %
Hyvitys	56,25 %	0 %
Vakuutuksenottajalle maksetaan, €	15 625 €	7 500 €
Todellinen vuosituotto	9,34 % p.a.	-5,59 % p.a.

* Indeksin arvonmuutos: Loppuarvo/Lähtöarvo -1, mutta enintään 25 %.

** Tuottokerroin on alustava (vähintään 150 %). Tuottokerroin vahvistetaan viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä.

Esimerkit eivät kuvasta lainan historiallista tai odotettua kehitystä. Niissä on käytetty lainan alustavia ehtoja eikä otettu huomioon verovaikutuksia tai vakuutuksen kuluja. Lainan avaintietoasiakirjan tuottonäkymien laskennassa on puolestaan käytetty lainan vähimmäisehtoja, minkä takia esimerkit voivat poiketa toisistaan.

Indeksiyhtiöt

Alla listattuna Global Megatrends Index –kohde-etuusindeksissä mukana olevat 50 yhtiötä, huhtikuun 2023 tilanne

#	Yhtiö	Paino
1	Fortis Inc/Canada	3.3%
2	Novartis AG	3.2%
3	Takeda Pharmaceutical Co Ltd	2.9%
4	Emera Inc	2.7%
5	Power Assets Holdings Ltd	2.6%
6	National Grid PLC	2.5%
7	Capital Power Corp	2.5%
8	CLP Holdings Ltd	2.4%
9	Southern Co/The	2.4%
10	Iberdrola SA	2.4%
11	Duke Energy Corp	2.3%
12	Bouygues SA	2.3%
13	Sanofi	2.3%
14	ACS Actividades de Construcción y	2.2%
15	OGE Energy Corp	2.2%
16	Red Electrica Corp SA	2.2%

#	Yhtiö	Paino
17	AGL Energy Ltd	2.2%
18	Evergy Inc	2.2%
19	Severn Trent PLC	2.1%
20	NorthWestern Corp	2.1%
21	Avangrid Inc	2.1%
22	Pinnacle West Capital Corp	2.1%
23	Dominion Energy Inc	2.1%
24	United Utilities Group PLC	2.0%
25	International Business Machines Corp	2.0%
26	Toshiba Corp	2.0%
27	Tosoh Corp	2.0%
28	Kraft Heinz Co/The	2.0%
29	Gilead Sciences Inc	1.9%
30	Aisin Corp	1.9%
31	NSK Ltd	1.9%
32	J Sainsbury PLC	1.8%
33	Industria de Diseño Textil SA	1.7%

#	Yhtiö	Paino
34	Arcor PLC	1.7%
35	Bayer AG	1.7%
36	Denka Co Ltd	1.7%
37	3M Co	1.7%
38	Dow Inc	1.6%
39	Niterra Co Ltd	1.6%
40	Kesko Oyj	1.6%
41	Schroders PLC	1.6%
42	Clearway Energy Inc	1.5%
43	International Paper Co	1.5%
44	LyondellBasell Industries NV	1.4%
45	Evonik Industries AG	1.4%
46	Organon & Co	1.4%
47	AllianceBernstein Holding LP	1.3%
48	Corebridge Financial Inc	1.3%
49	Valmet Oyj	1.3%
50	Hercules Capital Inc	1.2%

Lainaan liittyviä riskejä

Vakuutuksenottaja ei omista OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -lainaa, vaan lainan omistajana toimii OP-Henkivakuutus Oy. Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä.

Markkinariski

Jos sijoituskohteenä oleva lainaosuus pidetään takaisinmaksupäivään 13.06.2028 asti, sen nimellispääomasta 75 %:n osuuteen ei kohdistu osake-, korko- tai valuuttamarkkinoiden riskiä. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 75 % lainan nimellisarvosta huomioiden kuitenkin liikkeeseenlaskijariski. Lainaa ei listata pörssiin. OP Yrityspankki Oyj pyrkii antamaan ostohintaa lainalle sen juoksuaikana, muttei takaa jälki-markkinoita. Mikäli vakuutuksenottaja haluaa luopua lainasta vakuutuksen sijoituskohteenä ennen lainan takaisinmaksupäivää, on se mahdollista lainan jälkimarkkinahinnalla. Lainan jälkimarkkinahintaan vaikuttaa yleinen markkinakehitys ja kohde-etuuden markkinakehitys, minkä takia jälkimarkkinahinta voi olla yli tai alle lainaosuuden nimellisarvon (100 euroa/osuus). Myös tilanteessa, jossa vakuutus erääntyy tai vakuutettu kuolee ennen lainan takaisinmaksupäivää, korvauksen määrä perustuu tällöin jälkimarkkinahintaan. Yleisesti voidaan sanoa, että lainan ostohetken ja myyntihetken välisenä aikana esimerkiksi korkotason nousu voi laskea lainan arvoa. Vastaavasti yleisen korkotason lasku puolestaan voi nostaa lainan arvoa.

Mikäli lainaehtojen mukainen indeksin arvomuutos on negatiivinen tai nolla, maksettavaa hyvitystä ei muodostu. Jos lainaosuus pidetään takaisinmaksupäivään asti eikä maksettavaa hyvitystä muodostu, ja vakuutuksenottajalle maksetaan vähintään 75 % lainan nimellisarvosta, on lainan efektiivinen vuotuinen tuotto mahdollisen kohde-etuuden negatiivisen kehityksen vuoksi negatiivinen maksimissaan -5,59 % p.a. Vakuutuksenottajalle maksetaan takaisinmaksupäivänä vähintään 75 % nimellispääomasta. Osittainen pääomaturva ei tarjoa kuitenkaan suojaa inflaatiota vastaan. On mahdollista, että inflaation nousun myötä sijoittajalle takaisinmaksettavan pääoman reaalin arvo muodostuu pienemmäksi kuin Lainan pääoman nimellisarvo. Lisäksi sijoittajan on huomioitava, että inflaation ollessa korkeampi kuin Lainasta maksettava tuotto, voi Lainan reaalin tuotto jäädä negatiiviseksi, vaikka nimellistuotto olisikin positiivinen.

Liikkeeseenlaskijariski

Lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä eli siitä, että liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi eikä pysty vastaamaan maksuvelvoitteistaan. Vakuutuksenottaja voi liikkeeseenlaskijan mahdollisen maksukyvyttömyyden johdosta menettää sijoittamansa pääoman ja mahdollisen tuoton kokonaan tai osittain. Lainalle ei ole vakuutta. Lainaan liittyy myös riski siitä, että liikkeeseenlaskijan vakavien taloudellisten vaikeuksien johdosta kriisinratkaisuviranomainen käyttää oikeuttaan puuttua pankin liikkeeseen laskemien lainojen ehtoihin vakuutuksenottajan asemaan vaikuttavalla tavalla ja soveltaa liikkeeseenlaskijaan laissa määriteltyjä kriisinratkaisuvälineitä, joita voivat olla esimerkiksi lainan alaskirjaus, muuntaminen osakkeiksi, lainan takaisinmaksuajan pidentäminen tai hyvityksen määrän muuttaminen. Tällöin vakuutuksenottaja voi menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan. OP Yrityspankki Oyj on vakaa vuonna 1902 perustettu liikepankki ja OP Ryhmän keskusrahailaitos, jonka kansainvälinen luottokelpoisuusluokitus 25.04.2023 on Aa3 (Moody's) ja AA- (Standard & Poor's), joka vastaa vahvaa luottokelpoisuutta.

Lainaan liittyviä riskejä

Ehto lainan liikkeeseenlaskun toteutumiselle

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muuttuneeseen markkinatilanteeseen, merkintöjen määrän jäädessä alle kolmen miljoonan euron tai jos tapahtuu jotain muuta, joka liikkeeseenlaskijan harkinnan mukaan voi vaarantaa liikkeeseenlaskun onnistumisen. Liikkeeseenlaskija peruuttaa lainan liikkeeseenlaskun, mikäli tuottokerroin jää alle 150 %:n. Edellä mainitussa tilanteessa lainaan sidottu vakuutussäästö siirretään OP-Henkivakuutuksen toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen.

Tuotteen rakenteeseen liittyvä riski

Kohde-etuuden positiivisesta arvomuutoksesta huomioidaan enintään 25 %. Rajauksen yli menevää kohde-etuuden positiivista arvomuutosta ei huomioida hyvityksen laskennassa. Vakuutuksenottajan on myös huomioitava, että lainan laina-ajan markkina-arvo ei seuraa suoraan kohde-etuuden arvonkehitystä.

Ennenaikaisen takaisinmaksun riski

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa laina ennenaikaisesti takaisin ilman erityistä syytä, jolloin liikkeeseenlaskija maksaa takaisin lainan päättymishetkellä olevan markkina-arvon, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon. Lisäksi liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa laina ennenaikaisesti takaisin ennen sovittua takaisinmaksupäivää lainaan soveltuvan suojausinstrumenttiin kohdistuneen lainmuutoksen, suojausinstrumentin ylläpidosta johtuvan kulujen kasvun tai suojausinstrumentissa tapahtuneen häiriön vuoksi. Tällöin liikkeeseenlaskija maksaa sijoittajille laskenta-asiamiehen hyvän markkinatavan mukaisesti määrittelemän lainalla suojausinstrumentin muutoshetkellä olevan markkina-arvon, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon. Lisäksi lainaan voidaan soveltaa erityistä ennenaikaista takaisinmaksua, mikäli kohde-etuutena olevaan osakeindeksiin kohdistuu lainaehtojen mukainen osakeindeksin lakkauttaminen, häiriö osakeindeksin julkaisemisessa tai korjaus osakeindeksin arvoon, ja laskennan korjaus tai muutos eivät tuota taloudellisesti järkevää tai kohtuullista lopputulosta.

Edellä mainituissa takaisinmaksutilanteissa ko. vakuutussäästö siirretään OP-Henkivakuutuksen toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen.

Jälkimarkkinakaupankäynti

OP Yrityspankki Oyj pyrkii antamaan ostonoteerauksia lainalle sen juoksuaikana normaaleissa markkinaolosuhteissa. Lainan jälkimarkkina-arvoon voi vaikuttaa kohde-etuuden kehitykseen liittyvän markkinariskin lisäksi likviditeetti-, korko-, valuutta- ja luottoriski.

Vastuuvarama

Lainan markkinointimateriaalin laskentaesimerkeissä käytetään alustavia ehtoja. Lainan avaintietoasiakirjan tuottonäkymien laskennassa on puolestaan käytetty lainan vähimmäisehtoja. Tämän takia asiakirjojen esimerkit voivat poiketa toisistaan.

OP Yrityspankki Oyj on laatinut tämän materiaalin markkinointitarkoituksessa. Materiaali ei ole täydellinen kuvaus tuotteesta tai siihen liittyvistä riskeistä. Annetut tiedot ja näkemykset edustavat OP Yrityspankki Oyj:n mielipidettä ja niitä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta. Annettuja tietoja ei ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi, tarjoukseksi tai kehotukseksi antaa tarjous rahoitusvälineen ostamisesta tai myymisestä. Materiaalissa ei huomioida kenenkään yksittäisen henkilön sijoitustavoitteita, taloudellista asemaa, sijoituskokemusta ja -tietämystä tai muita seikkoja. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä on suositeltavaa hankkia asiantuntijaneuvoja. On tärkeää muistaa, että historiallinen kehitys ei ole tae tulevista tuotoista. OP Yrityspankki Oyj ei ole eikä pyri olemaan vero-, kirjanpito- tai lainopillinen neuvonantaja missään toimipaikassaan. Tätä asiakirjaa ei saa jäljentää, jakaa eikä julkaista missään tarkoituksessa ilman OP Yrityspankki Oyj:n suostumusta.

Saadakseen täydelliset tiedot liikkeeseenlaskijasta ja lainasta ja ymmärtääkseen täysin lainan sijoittamista koskevaan päätökseen liittyvät mahdolliset riskit ja edut, mahdollisen sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti lainakohtaisiin ehtoihin sekä Finanssivalvonnan hyväksymään OP Yrityspankki Oyj:n 21.4.2023 julkaisemaan joukkovelkakirjaohjelmaesitteeseen, lainakohtaisiin ehtoihin ja avaintietoasiakirjaan. Tämä markkinointimateriaali ei yksinään anna täydellistä kuvaa lainan ominaisuuksista tai liikkeeseenlaskijasta. Ohjelmaesitteen hyväksymistä ei pidä ymmärtää tarjottavien tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla otettavien arvopapereiden hyväksymiseksi. Ohjelmaesite, viitatut asiakirjat, lainakohtaiset ehdot ja avaintietoasiakirja ovat saatavilla merkintäpaikasta sekä osoitteessa www.op.fi/joukkolainat.

Strukturointikustannus

Enintään 5,00 %, joka vastaa noin 0,98 %:n vuotuista kustannusta, mikäli sijoitus pidetään eräpäivään asti, eikä lainassa tapahdu ennaikaista takaisinmaksua. Sisältyy emissiokurssiin eikä vähennetä eräpäivänä maksettavasta ehdollisesti kertyvästä tuotosta. Strukturointikustannus perustuu lainan sisältämien korko- ja johdannaissijoitusten arvoille arvostuspäivänä 17.04.2023 emissiokurssilla 100,00 %

Lainaa ei listata

OP Yrityspankki Oyj pyrkii antamaan ostonoteerauksia lainalle sen juoksuaikana normaaleissa markkinaolosuhteissa. Mikäli vakuutuksenottaja haluaa luopua lainasta ennen laina-ajan päättymistä, taikka jos vakuutus erääntyy tai vakuutettu kuolee ennen laina-ajan päättymistä, vakuutuksenottajalle maksetaan takaisin lainan arvo, joka voi olla yli tai alle nimellisarvon.

OP SijoitusPlus Megatrendit XXIII/2023 -lainan liittäminen OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämän sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi:

- Laina on liitettävissä ainoastaan OP-Henkivakuutuksen myöntämiin puhtaasti sijoitussidonnaisiin (vakuutuksissa ei ole käytettävissä laskuperustekorko-osaa) vakuutuksiin, jotka erääntyvät tai eläkkeen maksu alkaa aikaisintaan 30.06.2028. Uuden vakuutuksen tulee olla voimassa viimeistään 3 pankkipäivää ennen lainan myyntiajan päättymistä, jotta lainan voi liittää vakuutukseen. Laina ei ole kuitenkaan liitettävissä seuraaviin vakuutuksiin: OP-Tulevaisuus sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitusvakuutus, Yksilöllinen sijoitussopimus, Instituution yksilöllinen sijoitussopimus sekä Yrityksen yksilöllinen sijoitussopimus.
- Laina on vaihdettavissa vakuutuksessa käytettävissä oleviin toisiin sijoituskohteisiin jälkimarkkinahintaan lainan juoksuaikana. Lainaan kohdistettua säästön määrää ei voi lisätä merkintäajan päätyttyä.
- Laina on sijoitussidonnaisen sijoitusvakuutuksen sijoituskohde, johon sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteen sijoitussidonnaisuutta koskevia sääntöjä. Vakuutusyhtiö ei takaa lainaan sijoitettua pääomaa eikä mahdollista tuottoa. Myöskään sijoitusvakuutukselle tai sen vakuutussäästölle ei anneta pääomaturvaa.
- Myyntiaikana lainan voi liittää vakuutukseen nimellisarvolla 100 %. Vakuutuksenottaja saa lainan takaisinmaksupäivänä 13.06.2028 lainaehojen mukaisen takaisinmaksettavan määrän (katso myös liikkeeseenlaskijariski).
- Jos ennen lainan takaisinmaksupäivää 13.06.2028 lainaan sijoitettuja vakuutussäästöjä takaisinostetaan vakuutuksesta tai siirretään muihin vakuutuksessa käytettävissä oleviin sijoituskohteisiin, toimeksiannot toteutetaan OP Yrityspankki Oy:n noteeraamalla jälkimarkkinahinnalla. Jos vakuutus erääntyy tai vakuutettu kuolee ennen lainan takaisinmaksupäivää, säästön edunsaajalle maksettavan vakuutussäästön tai kuolintapauskorvauksen edunsaajalle maksettavan kuolintapauskorvauksen määrä perustuu näissäkin tilanteissa lainan jälkimarkkinahintaan. Jälkimarkkinahinta voi olla yli tai alle nimellisarvon, eli vakuutuksenottaja ei välttämättä saa sijoittamaansa pääomaa täysimääräisesti takaisin, eikä edunsaajille maksettavat suoritukset välttämättä vastaa vakuutukseen sijoitettua pääomaa.
- Lainan arvosta vähennetään lisäksi vakuutuksen kulut vakuutusehtojen mukaisesti.
- Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituksia lainaan vakuutusehtojen mukaisesti.
- Lainaan sidotut vakuutussäästöt siirretään lainan takaisinmaksupäivää seuraavana pankkipäivänä vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.
- Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajilla ei ole omistusoikeutta vakuutuksen sijoituskohteena olevaan lainaan. Vakuutusyhtiö omistaa lainan.
- Mikäli liikkeeseenlaskija lainaehojen perusteella peruuttaa lainan liikkeeseenlaskun tai maksaa lainan ennen aikaisesta takaisin, vakuutusyhtiö siirtää lainaan sidotut vakuutussäästöt vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen ja ilmoittaa asiasta vakuutuksenottajalle. Liikkeeseenlaskijan maksaessa lainaehojen perusteella lainan ennen aikaisesta takaisin, vakuutuksenottajalle maksetaan lainan päättymishetkellä oleva markkina-arvo, joka voi olla yli tai alle lainan nimellisarvon. Edellä mainituissa tilanteissa peritään vakuutuksen kulut vakuutusehtojen mukaisesti.
- Lainan myyntiajan päätyttyä lainaan ei voi enää kohdistaa uusia vakuutusmaksuja. Mikäli vakuutuksen sijoitussuunnitelmassa on lainaan kohdistettavia maksuja, laina tullaan vaihtamaan vakuutusyhtiön toimesta vakuutuksessa käytettävissä olevaan mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.
- Emission järjestäjä ja/tai liikkeeseenlaskija maksaa vakuutusyhtiölle myynti- ja merkintäpaikkana toimimisesta palkkion. Palkkio perustuu välitettyyn määrään. Vakuutusyhtiö maksaa palkkiosta prosentuaalisen osan asiamiehelle.

Lisenssi

OP Yrityspankki Oyj:llä on oikeus käyttää Global Megatrends Index -indeksiä tämän joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskun yhteydessä. OP Yrityspankki Oyj on velvollinen sisällyttämään seuraavan tekstin Lainakohtaisiin ehtoihin:

Index Disclaimer

The financial instrument is not sponsored, promoted, sold or supported in any other manner by Solactive AG nor does Solactive AG offer any express or implicit guarantee or assurance either with regard to the results of using the Index and / or Index trademark or the Index Price at any time or in any other respect. The Index is calculated and published by Solactive AG. Solactive AG uses its best efforts to ensure that the Index is calculated correctly. Irrespective of its obligations towards the Issuer, Solactive AG has no obligation to point out errors in the Index to third parties including but not limited to investors and / or financial intermediaries of the financial instrument. Neither publication of the Index by Solactive AG nor the licensing of the Index or Index trademark for the purpose of use in connection with the financial instrument constitutes a commendation by Solactive AG to invest capital in said financial instrument nor does it in any way represent an assurance or opinion of Solactive