

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä annetaan sijoittajalle avaintiedot vakuutuksen liitettävästä 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.

VARAINHOITOSALKKU FENNIA ROHKEA

Vakuutukseen liitettävän varainhoitosalkun hoitajana toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (www.fennia.fi ja p. 010 503 7970). Henki-Fenniaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Tämä liite on laadittu 1.1.2023.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitosalkku, joka voidaan liittää Henki-Fennian sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

Tuote on aktiivisesti hoidettu ja maailmanlaajuisesti sijoittava yhdistelmäsalikko, jonka tavoitteena on merkittävä pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia erilaisiin osake- ja korkosijoituksiin ja käyttämällä omaisuusluokkien sisällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Osake- ja korkosijoitusten osuus salkusta vaihtelee markkinatilanteen mukaan. Osakesijoitusten osuus on 80–100 % ja korkosijoitusten osuus 0–20 % salkun arvosta. Sijoituksia tehdään rahastoja käyttäen maailmanlaajuisille markkinoille.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen arvonkehitys. Osake- ja korkorahastojen arvonkehitykseen vaikuttaa pääasiassa niiden kohdemarkkinoiden kehitys.

Salkun kokonaistuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Salkun suositeltu sijoitusaika on vähintään kuusi vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

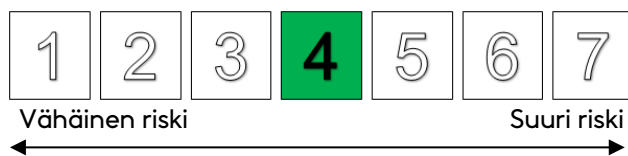
Tuotteella ei ole eräänymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunnattu sekä aloittavalle että kokeneelle sijoittajalle, joka hakee vakuutus säästösä arvonnousua, mutta jolla ei ole mahdollisuutta seurata sijoitusmarkkinoita ja tehdä muutoksia omaisuusluokkien jakaumassa tilanteen vaatimalla tavalla.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kuuden vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskivertorolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Tyypillisesti korkosijoitusten riskitaso on osakesijoitusten riskitasoa matalampi. Riski-indikaattori huomioi myös käytettävien rahastojen ominaisuuksia. Riskit voivat toteutua arvioitua suurempina poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa. Muita riskejä, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin ovat sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit, verokohtelun muuttuminen ja likviditeettiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki salkkuun itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan salkusta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään salkun huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 6 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain Näkymät		Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kulluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 6 vuotta on kulunut
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 880 €	3 520 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41,2 %	-16,0 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 390 €	8 510 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,1 %	-2,6 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 060 €	17 510 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,6 %	9,8 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 690 €	21 320 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	56,9 %	13,4 %

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 tuotteella tuottoa kohtuullisen näköymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 6 vuotta on kulunut
Kokonaiskulut	189 €	1 450 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	-1,9 %	-1,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,7 prosenttia ennen kuluja ja 9,8 prosenttia kulujen jälkeen

Kulujen rakenne

		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 6 vuotta on kulunut
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Ei osallistumiskulua	0 %
Irtisanomiskulut	Ei irtisanomiskulua	0 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Salkun vuosittaiset kokonaiskulut ovat 1,89 % salkun arvosta. Kuluista 0,5 prosenttiyksikköä on salkun hallinnointipalkkiota. Kokonaiskulut ovat arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	1,9 %
Liiketoimintakulut	Kustannukset, joita aiheutuu salkussa olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä.	0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota	0 %

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lisätietoja salkun sijoitusstrategiasta ja toiminnasta löytyy salkun säännöistä. Tiedot salkun aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ovat saatavilla osoitteesta <https://www.evli.com/kid-arvonkehitys>.