

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

VARAINHOITOSALKKU FENNIA MALTILLINEN

Vakuutukseen liitettävän varainhoitosalkun hoitajana toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia. Tämä liite on laadittu 2.11.2020.

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 yhdistelmäalkku, jonka tavoitteena on kohtuullinen pitkän aikavälin tuotto osakemarkkinaa selvästi pienemmällä arvonmuutosriskillä. 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 5–35 % ja korkosijoitusten osuus 65–95 % 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 neljä vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan neljän vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti 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. Riskiindikaattori 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 sijoit-

taja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen

saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		1 vuosi	2 vuotta	4 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	7 134,41 €	8 724,96 €	8 238,24 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,66 %	-6,59 %	-4,73 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 812,38 €	9 931,50 €	10 304,40 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,88 %	-0,34 %	0,75 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 353,95 €	10 709,14 €	11 456,50 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,54 %	3,48 %	3,46 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 887,67 €	11 507,79 €	12 693,41 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,88 %	7,27 %	6,14 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin neljän seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivätkä tarkkoja indikaattoreita.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Ajan myötä kertyvät kulut

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 liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 2 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	80,50 €	163,80 €	339,08 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-0,80 %	-0,80 %	-0,80 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka

sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	
	Irtautumiskulut	0 %	
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,80 %	Salkun kiinteä hallinnointipalkkio sekä salkun sijoituskohteina käytettävien rahastojen juoksevat kulut
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	
	Voitonjako-osuudet	0 %	