

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

EVLI PANKIN OMAISUUDENHOITOPALVELU PB FINNISH ALLOCATION 80

Vakuutusyhtiö Henki-Fennian vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii Evli Pankki Oyj. Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 23.9.2021.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

PB Finnish Allocation 80 -sijoitusstrategia on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöä.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä. Varainhoitosalkun varat voidaan sijoittaa suomalaisten tai Suomessa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin sekä maailmanlaajuisesti sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin, indeksirahastoihin ja/tai pörssinoteerattuihin indeksituotteisiin (Exchange Traded Products), joiden sijoituskohteina on pääasiassa osakkeet, korkoinstrumentit, kiinteistöt, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaisso-
pimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet ja/tai talletukset.

Sijoitusten painopiste on korkoinstrumenteissa ja varainhoitosalkun osakesijoitusten osuus voi vaihdella 60 %:n ja 100 %:n välillä neutraalin osakepainon ollessa 80 %. Omaisuusluokkien välistä allokaatiota muutetaan aktiivisesti omaisuudenhoitajan markkina- ja allokaationäkemyksen mukaisesti sekä hyödyntämällä sijoitusrahastojen valintaan kehitettyä prosessia.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien rahoitusvälineiden arvonkehitys

ja tuotto. Salkun tuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Evli Pankki hoitaa sijoittajan omaisuutta täydellä valtakirjalla itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä sopimuksessa hyväksyttävien rahoitusvälineiden vaihteluvälien puitteissa sijoittajan lukuun neuvottelematta sijoittajan kanssa etukäteen ottaen huomioon mahdolliset sijoitusrajoitukset ja muut varainhoitosopimuksen ehdot.

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

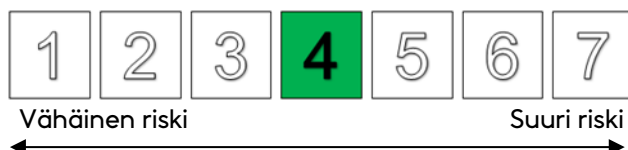
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja jotka arvostavat laajaa omaisuusluokkahajautusta. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja. Laaja omaisuusluokkahajautus vaatii asiakkaalta eri omaisuusluokkien ja näihin liittyvien riskien ymmärtämistä.

Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kuuden vuoden ajan.

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 määritelty 4, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettu vähäisemmäksi.

Riski-indikaattorin perusteena ovat seuraavat riskit: 1) Osakeriski, 2) yleisen korkotason muutokset (korkoriski) ja 3) liikkeeseenlaskijakohtaisen luottoriskipreemion muutokset (luottoriski).

Osakeriskiä sisältävien sijoituskohteiden arvoon vaikuttaa osakkeiden hintakehitys globaaleilla markkinoilla. Osakkeiden hintakehitykseen vaikuttaa suuri määrä erilaisia tekijöitä. Tärkeimpiä tekijöitä ovat mm. makrotalouden tila, vallitseva korkotaso, vaihtoehtoisten sijoitusten tuottotaso ja yritysten tulosten kehittyminen. Yleisen korkotasoon vaikuttavia tekijöitä ovat makrotaloudelliset tekijät kuten talouskasvu ja inflaatio sekä keskuspankkipolitiikka. Valtionlainoissa yksittäisten maiden velanhoitokykyyn vaikuttavat tekijät kuten velkaisuusasteet ovat oleellisia kyseisen maan valtionlainan korkotason määräytymiseen. Yrityslainoissa yksittäisen yrityksen kyky suoriutua tulevaisuuden maksuvelvoitteistaan vaikuttaa yrityksen luottokelpoisuuteen, mikä

heijastuu suoraan liikkeeseenlaskijan joukkolainojen luottoriskipreemioon.

Korkoriskin ja luottoriskin määrä vaihtelee sijoituskohteittain. Markkinatilanteeseen ja -näkemykseen perustuen varoja pyritään allokoimaan kohteisiin, joiden tuotto-riskisuhde on kullakin hetkellä houkuttelevin.

Muihin kuin euromääräisiin rahoitusvälineisiin ja euromääräisiä rahoitusvälineitä sisältäviin rahastoihin ja ETF:iin sisältyy valuutariskiä, joka jää sijoittajan kannettavaksi.

Vaihtoehtoisten sijoitusten arvonkehitys voi poiketa merkittävästi kansainvälisten arvopaperimarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Vaihtoehtoisten sijoitusten tuottokehitykseen vaikuttavat riskit liittyvät sijoitustoiminnan onnistumiseen ja yleiseen taloudelliseen kehitykseen. Sijoitukset sisältävät merkittävän negatiivisen arvonkehityksen riskin. Muutokset verolaissa, ohjeissa ja käytännöissä voivat myös vaikuttaa negatiivisesti vaihtoehtoisten sijoitusten arvoon.

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 saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoitus 10 000 euroa		1 vuosi	3 vuotta	6 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäköymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	3 051,46 €	5 891,41 €	4 624,65 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-69,49 %	-16,17 %	-12,06 %
Epäsuotuisa näköymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	8 869,85 €	8 649,68 €	8 881,32 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,30 %	-4,72 %	-1,96 %
Kohtuullinen näköymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 529,12 €	11 612,48 €	13 450,07 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,29 %	5,11 %	5,06 %
Suotuisa näköymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	12 392,86 €	15 457,99 €	20 196,43 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,93 %	15,62 %	12,43 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kuuden vuoden aikana eri tuottonäköymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näköymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näköymiin. Esitetyt näköymät 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. Stressinäköymä 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 ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan 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 kahden 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	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 3 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	146,00 €	460,75 €	994,66 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,46 %	1,46 %	1,46 %

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	0,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,21 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,25 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,01 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.