

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

EVLI PANKIN OMAISUUDENHOITOPALVELU MODEL PORTFOLIO QUALITY SCREEN US

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

Model Portfolio Quality Screen US -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 sijoitetaan yhdysvaltalaisen tai Yhdysvalloissa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Strategian kaikki varat, käteispositiota lukuun ottamatta, sijoitetaan osakkeisiin.

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

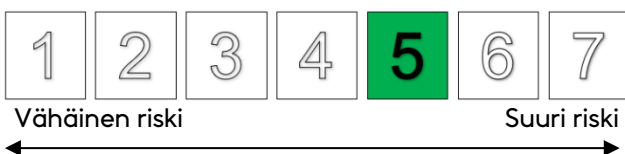
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja haluavat sijoittaa yhdysvaltalaisen, julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ilman toimialaan- tai markkina-arvoihin perustuvia rajoituksia. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja. Strategian kaikki varat sijoitetaan osakkeisiin ja yhdelle markkina-alueelle, jolloin salkun arvo voi vaihdella voimakkaasti. Salkku voi olla vähemmän hajautettu kuin yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava sijoitusrahasto, jolloin yksittäisestä yhtiöstä aiheutuva riski arvovaihteluille on suurempi.

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 määritetty 5, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää

tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa voi jäädä oletettu vähäisemmäksi.

Riski-indikaattorin perusteena on osakeriski. 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.

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)
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	4 343,24 €	4 735,97 €	3 316,27 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-56,57 %	-22,05 %	-16,80 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	8 255,77 €	8 140,53 €	8 908,54 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,44 %	-6,63 %	-1,91 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	11 067,42 €	13 510,68 €	18 223,15 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,67 %	10,55 %	10,52 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	14 754,85 €	22 299,82 €	37 071,53 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	47,55 %	30,65 %	24,41 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kuuden vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkömät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkömiin. Esitetyt näkömät 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 ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijan 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	Eräännytettyessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	42,84 €	142,56 €	334,92 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,43 %	0,43 %	0,43 %

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	0,43 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.