

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

FENNICA C -SIJOITUSSALKKU

Vakuutukseen liitettävän varainhoitosalkun hoitajana toimii Fennia Varainhoito Oy. Tämä liite on laadittu 27.12.2019.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

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

Tavoitteet

Tuote on tuottohakuinen sijoitussalkku, jonka tavoitteena on merkittävä pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri osakemarkkinoiden välillä, ja käyttämällä huolellisesti valittuja UCITS-direktiivin mukaisia sijoitusrahastoja. Sijoitussalkku tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Osakesijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen, hajauttamalla Suomen ja maailmanlaajuisille osakemarkkinoille. Sijoituksia tehdään myös toimiala- tai teemarahastoihin, joissa kasvu- ja tuottonäkymät ovat keskimääräistä paremmat. Osakesijoitusten osuus voi vaihdella 80 %:n ja 100 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus voi olla enintään 20 %. Korkosijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen euroalueen raha- ja obligaatiomarkkinoille sekä

valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin sijoituskohteisiin.

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.

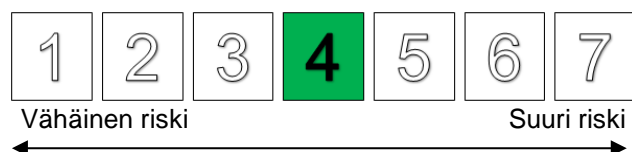
Salkun suositeltu sijoitusaika on viisi vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on pitkäaikaisesti sijoittavalle, keskimääräistä tuottohakuisemmalle sijoittajalle, joka on myös valmis hyväksymään sijoitustensa voimakkaatkin kurssiheilahtelut, 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 viiden 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat

tappiot arvioidaan keskiverrolle 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 sijoitukseensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	4 993,27 €	5 796,67 €	4 865,21 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-50,07 %	-16,62 %	-13,42 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 282,44 €	9 709,61 €	10 515,56 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,18 %	-0,98 %	1,01 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 825,21 €	12 658,60 €	14 802,49 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,25 %	8,18 %	8,16 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	12 580,40 €	16 445,73 €	20 764,47 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,80 %	18,04 %	15,73 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin viiden 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 sakkokoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännytettyäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyäessä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyäessä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	174,91 €	568,80 €	1 029,41 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-1,75 %	-1,75 %	-1,75 %

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 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin.
	Irtautumiskulut	0 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,75 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.