

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

FENNICA D -SIJOITUSSALKKU

Vakuutukseen liitettävän varainhoitosalkun hoitajana toimii FIM Varainhoito Oy. Tämä liite on laadittu 6.9.2019.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

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

Tavoitteet

Tuote on kehittyviin maihin sijoittava sijoitussalkku, jonka tavoitteena on merkittävä pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri osakemarkkinoille ja käyttämällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja. Sijoitussalkku tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Tuote sijoittaa kehittyvien markkinoiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjoihin. Osakesijoitusten osuus voi vaihdella 80 ja 100 prosentin välillä. Korkosijoitusten osuus voi olla enintään 20 prosenttia. Korkosijoitukset tehdään rahastoja käyttäen kehittyvien markkinoiden raha- ja obligaatiomarkkinoille sekä valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin sijoituskohteisiin.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien rahoitusvälineiden arvonkehitys ja tuotto. Osake- ja korkorahastojen arvonkehitykseen vaikuttavat pääasiassa niiden kohdemarkkinoiden kehitys. Salkun kokonaistuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

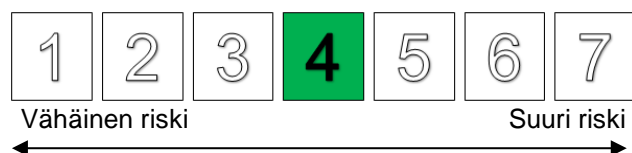
Salkun suositeltu sijoitusaika on kahdeksan vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaisesti sijoittavalle, keskimääräistä tuottohakuisemmalle sijoittajalle, joka on valmis hyväksymään välillä hyvinkin voimakkaat kurssiheilahtelut, joita kehittyviin markkinoihin liittyvät riskit voivat aiheuttaa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kahdeksan 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. Sijoitussalkun suurin riskitekijä on osakepaino, joka on aina vähintään 80 prosenttia. Sijoitusten hajautus sekä maantieteellisesti että toimialakohtaisesti alentavat salkun kokonaisriskiä. Historiallisesti tarkasteltuna sijoitussalkun tuotto-odotus ja riski on ollut keskimääräisellä markkinatasolla. Lyhyellä tähtäimellä sijoitussalkun liikkeet voivat olla hyvin voimakkaita.

Riski-indikaattoriin sisällytettyjen riskien lisäksi kehittyville markkinoille sijoittaessa tulee myös huomioida valuuttakurssiriski ja poliittisen ympäristön mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit. Lisäksi tuottoon saattaa myös vaikuttaa likviditeettiriski, sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit sekä verokohdelun mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit.

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 saamiinsa, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		1 vuosi	4 vuotta	8 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	7 843,18 e	9 152,76 e	8 792,92 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,6 %	-2,1 %	-1,5 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	8 470,68 e	7 273,11 e	6 476,31 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,3 %	-6,8 %	-4,4 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 072,62 e	10 278,15 e	10 558,72 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,73 %	0,7 %	0,7 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	11 957,74 e	14 500,81 e	17 186,11 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	19,6 %	11,3 %	9,0 %

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

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 4 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 8 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	205,00 euroa	845,56 euroa	1 762,62 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,05 %	2,05 %	2,05 %

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	1,94 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.