

Sijoituskohteen erityistiedot

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoituskohteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot annetaan, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan sijoituskohteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskohde

Varainhoito Tasapainoinen

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8) www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon 09-453 8000, jos haluatte lisätietoja.

Valvova viranomainen: Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. www.finanssivalvonta.fi

Päiväys: 1.1.2022

Olette valitsemassa sijoituskohdetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Varainhoito Tasapainoinen on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Varainhoito Tasapainoinen tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat pääasiassa korko- ja osakesijoituksiin.

Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla salkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoihin sijoituksiin. Salkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Osa korkosijoituksista koostuu neutraalitalanteessa vakuutusyhtiön Korkohyvityksestä. Korkohyvitys on sopimuksen perustekorkoinen säästönosa. Perustekorkoiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Maksettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 3 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Varainhoito Tasapainoinen sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokka-hajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa hajauttamalla sijoituksia melko tasapainoisesti korkosijoitusten sekä muiden omaisuusluokkien, kuten osake-, kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoisten sijoituskohteiden välillä. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä muihin omaisuusluokkiin liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista.

Salkku sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka on valmis pitämään sijoituskohteen vähintään suositellun sijoitusajan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1

2

3

4

5

6

7

◀.....▶

Vähäinen riskiSuuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen vähintään 6 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituskohteestaan kesken sijoitusajan, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän sijoituskohteen riskitason verrattuna muihin sijoituskohteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoituskohteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei LähiTapiola Henkiyhtiö pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoituskohteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: kiinteistöriski.

Tähän sijoituskohteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Alla olevassa taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 6 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron kertasijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden näkymiin.

Sijoitus 10 000 euroa näkymät		1 vuosi	3 vuotta	6 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	5 711,67 €	7 516,44 €	5 423,65 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42,88 %	-7,67 %	-6,48 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9 604,90 €	9 843,27 €	10 540,76 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,95 %	-0,51 %	0,88 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 445,64 €	11 368,51 €	12 916,60 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,45 %	4,36 %	4,35 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	11 318,98 €	13 082,71 €	15 770,82 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,18 %	9,37 %	7,88 %

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvovaihtelusta, eivät 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 LähiTapiola Henkiyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoituskohteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle 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. Taulukossa on esitetty tuotteen kulut mainittujen sijoitusaikojen osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa näkymät	Eräännyttävässä vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 3 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 6 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	106,75 €	323,69 €	657,84 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,06 %	1,06 %	1,06 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	Ei merkintäpalkkioita
	Irtautumiskulut	0 %	Ei lunastuspalkkioita
	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0 %	Sijoituskohteen arvioitujen kaupankäyntikulujen suuruus. Todelliset kaupankäyntikulut voivat erota esitetystä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,06 %	Muut jatkuvaluonteiset kulut sisältävät sijoituskohteen kiinteän omaisuudenhoitopalkkion 0,70 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,36 %.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Ei tuottosidonnaisia palkkioita
	Voitonjako-osuudet	0 %	Ei voitonjako-osuuksia