

SIJOITUSKOHTEN 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

SUOJAVARAINHOITO 15

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: 3.4.2020

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Suojavarainhoito 15 on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Suojavarainhoito 15 pyrkii kasvattamaan varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä. Varainhoitosalkulle on asetettu kuukausittain määriteltävä suojatavoite ja salkunhoidon keskeisenä tavoitteena on pitää salkun arvo suojatavoitteen yläpuolella. Suojatavoite on vähintään 85 % salkun aloitusarvosta.

Sijoituskohteita voivat olla korkosijoitukset sekä osake- ja muut sijoitukset kuten hyödykkeet, valuutat ja kiinteistöt. Sijoitusten pääpaino on korkosijoituksissa.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 2 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Suojavarainhoito 15 sopii sijoittajalle, joka haluaa ammatillaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkön osan varoista myös muihin riskipitoisempiin omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin. 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



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 2, joka on matala riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on matala.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: poliittinen riski.

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 5 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.

SJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA	5 VUOTTA (SUOSITELTU SJOITUSAIKA)
Stressinäkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8606,91 €	8700,44 €	7977,04 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,92 %	-4,15 %	-3,75 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9833,71 €	10178,46 €	10671,09 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,66 %	0,59 %	1,3 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10381,08 €	11172,19 €	12035,91 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,81 %	3,76 %	3,77 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10945,02 €	12247,39 €	13558,06 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,45 %	6,99 %	6,27 %

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. Stressinäkymä 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.

SIOJITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 5 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIOJITUSAIKA)
Kokonaiskulut	213,11 €	653,04 €	1111,92 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,14 %	2,14 %	2,14 %

Kulujen rakenne

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

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN ERI KULUTYYPPIEN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	Ei merkintäpalkkioita
	Irtautumiskulut	0 %	Ei lunastuspalkkioita
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,02 %	Sijoituskohteen arvioitujen kaupankäyntikulujen suuruus. Todelliset kaupankäyntikulut voivat erota esitetyistä.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	2,12 %	Sijoituskohteen hoitamisesta peritään kiinteätä omaisuudenhoitopalkkiota, joka on 1200 euroa vuodessa. Muut jatkuvaluonteiset palkkiot sisältävät sijoituskohteen kiinteän omaisuuspalkkion 1,2 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,92 %. Laskelmassa on oletettu, että asiakas sijoittaa 100.000 euroa sijoituskohteeseen.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Ei tuottosidonnaisia palkkioita
	Voitonjako-osuudet	0 %	Ei voitonjako-osuuksia