

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoituskohteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, 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

Sijoituskohteen nimi: Varainhoito Eurooppa Plus

PRIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö

Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKEQ

Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 453 8000, jos haluatte lisätietoja.

Valvova viranomainen: Finanssivalvonta

Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 22.4.2024.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Varainhoito Eurooppa Plus on sijoitusvakuutuksiin ja ryhmäläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta.

Tavoitteet

Varainhoito Eurooppa Plus tavoittelee markkinapainotteista indeksiä korkeampaa tuottoa sitä alhaisemmalla riskillä. Salkun varat hajautetaan maailmanlaajuisesti sekä toimialoittain

osakemarkkinoille. Neutraalilanteessa sijoitusten pääpaino on Euroopassa.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Varainhoito Eurooppa Plus sopii sijoittajalle, joka haluaa ammatillaisen päättämään kulloisenkin hajautuksen, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla osakemarkkinoille ja hyväksyy markkina-arvon muutoksiin liittyvät suuret riskit.

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskiverto. Sijoituskohdetta ei ole suojattu markkinoiden kehitystä vastaan. Sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoituksensa.

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.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoituskohteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään sijoituskohteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

| Näkömät | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen |
|---------------------|--|---|--|
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 3 240 EUR | 2 460 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -67,59 % | -18,14 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 8 740 EUR | 10 050 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -12,55 % | 0,07 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 680 EUR | 17 410 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 6,85 % | 8,24 % |
| Suotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 13 710 EUR | 20 490 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 37,13 % | 10,79 % |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – helmikuu 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2014 – helmikuu 2021. Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2014 – joulukuu 2021.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Sijoittajalle aiheutuvat kokonaiskulut koostuvat valittujen sijoitusvaihtoehtojen kulujen ja PRIIP-tuotteeseen liittyvien muiden kulujen yhdistelmästä ja ne vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|---|--|
| Kokonaiskulut | 107 EUR | 1 353 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 1,1 % | 1,2 % kunakin vuonna |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,4 prosenttia ennen kuluja ja 8,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut | Ei merkintäpalkkioita | 0 EUR |
| Irtautumiskulut | Ei lunastuspalkkioita | 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain] | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,85 % ja alla olevien kohteiden arvioituiden juoksevat kulut 0,09 %. | 94 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,13 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää sijoitussalkun sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. | 13 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Ei tuottoisidonnaisia palkkioita Ei voitonjako-osuuksia | 0 EUR |

Muut olennaiset tiedot

Sijoituskohteen aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa verkkosivuiltamme www.lahitapiola.fi/PRIIPS.