

SIJOITUSKOHTTEEN 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

KORKO-SIJOITUSSALKKU

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

Korko-sijoitussalkku on sijoitusvakuutuksiin ja ryhmäeläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sijoituksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Korko-sijoitussalkku tavoittelee markkinapainotteista indeksiä tasaisempaa tuottoa hajauttamalla salkun varat erilaisiin korkosijoituksiin. Sijoituskohteilta edellytetään pääsääntöisesti korkeaa luottokelpoisuutta.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 2 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Korko-sijoitussalkku sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin sijoituskohteiden valinnan, sekä tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun.

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 sijoituskohteen vähintään 3 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituskohteestaan kesken sijoitusajan, jolloin hänen tuottoonsa 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 2, joka on matala riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on matala.

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 3 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron kertsasijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden näkymiin.

SIIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA (SUOSITELTU SIIJOITUSAIKA)
Stressinäköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9678,44 €	9625,03 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,21 %	-1,23 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9709,43 €	9559,66 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,9 %	-1,44 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10048,08 €	10139,86 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,48 %	0,46 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10392,44 €	10748,96 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,92 %	2,43 %

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäköymä 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.

SIOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIOITUSAIKA)
Kokonaiskulut	53,35 €	160,88 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,53 %	0,53 %

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	0,11 %	Sijoituskohteen arvioitujen kaupankäyntikulujen suuruus. Todelliset kaupankäyntikulut voivat erota esitetyistä.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,42 %	Muut jatkuvaluonteiset kulut sisältävät sijoituskohteen kiinteän omaisuudenhoitopalkkion 0,30 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,12 %.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Ei tuottosidonnaisia palkkioita
	Voitonjako-osuudet	0 %	Ei voitonjako-osuuksia