Sijoituskohteen erityistiedot

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 75
PRIIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Sijoituskohteen sisäinen tunnus: SALVA75
Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi
Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 453 8000, jos haluatte lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta
Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 1.1.2023.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi
Varainhoito 75 on sijoitusvakuutuksiin ja eläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika
Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta.

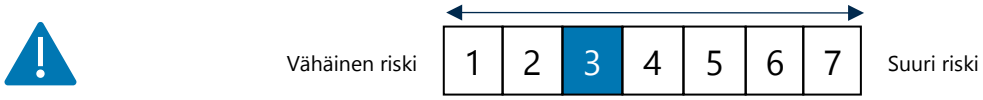
Tavoitteet
Varainhoito 75 tavoittelee tuottoa hajauttamalla salkun varat osake- ja korkosijoituksiin, pääpainon ollessa osakesijoituksissa. Neutraalitilanteessa osakesijoituksia voi olla 75% salkun varoista. Sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida
Varainhoito 75 sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille mutta hajauttaen osan sijoituksista korkosijoituksiin. Sijoittaja 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



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta 6 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala. 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2022.
Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2012 – lokakuu 2018.
Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2011 – marraskuu 2017.

Suositeltu sijoitusaika: 6 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen**
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 440 EUR	3 030 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-65,64 %	-18,04 %
Epäsuotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 630 EUR	8 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,68 %	-2,47 %
Kohtuullinen näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 690 EUR	14 680 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,90 %	6,61 %
Suotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 580 EUR	16 780 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35,75 %	9,01 %

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. 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 näkymän mukaisesti.
– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen**
Kokonaiskulut	114 EUR	1 031 EUR
Vaikutus vuotuiseen 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 vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,8 prosenttia ennen kuluja ja 6,6 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	Muut jatkuvaluonteiset kulut sisältävät sijoituskohteen alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut.	103 EUR
Liiketoimikulut	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.	11 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tuottosidonnaisia 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.