

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

LÄHITAPIOLA VIISAS

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

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

Tavoitteet

LähiTapiola Viisas tavoittelee tuottoa hajauttamalla salkun varat eri omaisuusluokkiin, kuten osake- ja korkosijoituksiin sekä kiinteistösijoituksiin ja vaihtoehtoisin sijoituksiin. Sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 2 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

LähiTapiola Viisas sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkön osan varoista myös muihin riskipitoisempiin omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoisin 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: 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 4 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	2 VUOTTA	4 VUOTTA (SUOSITELTU SJOITUSAIKA)
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9223,78 €	9369,16 €	8993,2 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,76 %	-3,08 %	-2,42 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9828,02 €	9871,55 €	10051,57 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,71 %	-0,64 %	0,12 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10201,7 €	10406,21 €	10831,89 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,01 %	2,01 %	2,01 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10590,87 €	10971,15 €	11674,2 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,9 %	4,74 %	3,94 %

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.

SIOJITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 2 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 4 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIOJITUSAIKA)
Kokonaiskulut	180,8 €	364,86 €	743,02 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,8 %	1,8 %	1,8 %

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	0,06 %	Sijoituskohteen arvioitujen kaupankäyntikulujen suuruus. Todelliset kaupankäyntikulut voivat erota esitetyistä.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,24 %	Muut jatkuvaluonteiset kulut sisältävät sijoituskohteen kiinteän hallinnointipalkkion 0,80 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,44 %.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,5 %	Sijoituskohteen arvosta peritään tuottosidonnaista hallinnointipalkkiota, joka on enintään 1,0 % vuodessa. Tuottosidonnaista palkkiota peritään niiltä pankkipäiviltä, jolloin sijoituskohteen arvomuutos kiinteän hallinnointipalkkion vähentämisen jälkeen on vähintään 0,01 prosenttia. Tässä laskelmassa on oletettu, että 50 % päivistä edellä mainittu ehto tuottosidonnaisen palkkion perinnälle täytty.
	Voitonjako-osuudet	0 %	Ei voitonjako-osuuksia