Liite avaintietoasiakirjaan

SIJOITUSKOHTEEN 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

VARAINHOITOSALKKU 70

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
Varainhoitosalkku 70 on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet
Varainhoitosalkku 70 tavoittelee tuottoa hajauttamalla salkun varat osake- ja korkosijoituksiin, pääpainon ollessa osakesijoituksissa. Neutraalitilanteessa osakesijoituksia voi olla 70% salkun varoista. Sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 3 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida
Varainhoitosalkku 70 sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille 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 sijoituskohteen vähintään 6 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituskohteestaan kesken sijoitusajan, jolloin hänen tuottonsa 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvonvaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala.

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 6 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.

SIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA	6 VUOTTA (SUOSITELTU SIJOITUSAIKA)
Stressinäkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	7411,87 €	7625,46 €	6069,63 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,87 %	-7,36 %	-5,61 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9510,53 €	9871,07 €	10890,64 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-4,89 %	-0,42 %	1,43 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10609,21 €	11914,59 €	14215,99 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,09 %	6,01 %	6,03 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	11809,37 €	14350,22 €	18516,78 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	18,09 %	12,79 %	10,81 %

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. 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.

SIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 6 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIJOITUSAIKA)
Kokonaiskulut	163,82 €	499,55 €	1024,04 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	1,63 %	1,63 %	1,63 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuiseen 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 esitetystä.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,01 %	Muut jatkuvaluonteiset kulut sisältävät sijoituskohteen alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 1,01 %.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,6 %	Säästöstä peritään kuukausittain tuottosidonnaista omaisuudenhoitopalkkiota, jonka suuruus on 0, 50 tai 100 euroa kuukaudessa. Tämän esitteen luvuissa oletetaan, että tuottosidonnaisia palkkioita peritään jatkuvasti 50 euroa kuukaudessa ja, että asiakas on sijoittanut sijoituskohteeseen 100.000 euroa. Tuottosidonnaisia palkkio määräytyy seuraavasti: 1. Jos salkun arvo nousee ja arvonkehitys on parempi kuin säännöissä tai omaisuudenhoitajan hinnastossa ilmoitetun vertailuindeksin, omaisuudenhoitopalkkio on tarkastelukuukaudelta 100 euroa. 2. Jos salkun arvo tarkastelukuukauden aikana laskee tai jos salkun arvonkehitys tarkastelukuukauden aikana on heikompi kuin salkun vertailuindeksin, omaisuudenhoitopalkkio on 50 euroa kuukaudessa. 3. Jos salkun arvo sekä laskee että arvonkehitys on heikompaa kuin vertailuindeksin, omaisuudenhoitopalkkio on tarkastelukuukaudelta 0 euroa.
	Voitonjako-osuudet	0 %	Ei voitonjako-osuuksia

LÄHITAPIOLA