

Sijoituskohteen erityistiedot

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle tietoa tarjottavasta sijoituskohteesta. Tämä asiakirja ei ole paketoituista ja vakuutusmuotoisista sijoitustuotteista annettava asiakirja (ns. PRIIPS-asetuksen mukainen avaintietoasiakirja). 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

Rohkea Varainhoito

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: 1.5.2023

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Rohkea Varainhoito on ryhmäläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Varainhoitosalkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja varainhoitosalkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Rohkea Varainhoito tavoittelee tuottoa sijoittamalla varainhoitosalkun varat pääasiassa osakesijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla varainhoitosalkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten korko-, kiinteistö- sekä pääomasijoituksiin ja vaihtoehtoisin sijoituksiin. Varainhoitosalkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 4 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 7 vuotta, joka on tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitus aika. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Kenelle sijoituskohde voi soveltua?

Rohkea Varainhoito sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla korkeariskisiin omaisuusluokkiin; pääasiassa osakkeisiin, mutta hajauttaen myös muiden omaisuusluokkien, kuten korko-, kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoisten sijoituskohteiden välillä. Sijoittaja hyväksyy markkina-arvon muutoksiin liittyvät suuret riskit.

Varainhoitosalkku sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka on valmis pitämään sijoituskohteen vähintään suositellun sijoitusajan, joka on 7 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskitaso



Riskiluokka 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. Näin ollen riski sijoituksen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskiverto.

Riskiluokka perustuu Rohkean Varainhoidon omaisuusluokkien neutraaliallokaatioon ja sijoituskohteen omaisuusluokkien historiallisiin arvovaihteluihin. Rohkeassa Varainhoidossa on neutraalitalanteessa 57 % osakesijoituksia, 19 % korkosijoituksia ja 24 % muita omaisuusluokkia, mikä tekee sijoituskohteesta riskipitoisemman verrattuna sijoituskohteisiin, joissa on pienempi osuus osake- ja muita riskipitoisempia sijoituskohteita.

Tarkemmat omaisuusluokkien vaihteluvälit on kerrottu sijoituskohteen säännöissä.

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.

Bruttotuotto-odotus keskimäärin vuositasolla:
6,5 %

Tuotto-odotus perustuu Rohkean Varainhoidon omaisuusluokkien neutraalipainoihin, sekä LähiTapiolan arvioihin siitä, mitä eri omaisuusluokat, kuten osake- ja korkosijoitukset, tuottavat tulevaisuudessa pitkällä aikavälillä. Bruttotuotto-odotuksessa ei ole huomioitu sijoituskohteen tai vakuutussopimuksen kuluja. Tuotto-odotus on arvio ja toteutunut tuotto voi olla pienempi tai suurempi kuin tuotto-odotus.

Edellä esitetty on tuottoa koskeva arvio. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Siinä ei oteta huomioon tilanteita, joissa LähiTapiola Henkiyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle, verolainsäädäntöä, eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Taulukossa esitetään sijoituskohteeseen liittyvät vuosittaiset kulut. Taulukossa ei ole esitetty ryhmäeläkevakuutuksiin liittyviä sopimuksen kuluja, kuten hoitokuluja, jotka voivat vaihdella sopimuskohtaisesti.

Vuotuiset kulut:
OmaisuuDENHOITOPALKKIO: 1,20 %
Sijoituskohteiden kulut: 0,42 %