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.

Sijoitussalkku

STRATEGIAVARAINHOITO 30

Päiväys: 1.1.2020
Valvova viranomainen: Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. www.finanssivalvonta.fi

---

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi
Strategiavarainhoito 30 -sijoitussalkun mukaiset sijoituskohteet liitetään sopimukseen ja ne määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet
Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa vakuutussäästön arvoa pitkällä aikavälillä. Varat voidaan sijoittaa maailmanlaajuisesti sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin, indeksirahastoihin ja/tai pörssinoteerattuihin indeksituotteisiin (Exchange Traded Products), joiden sijoituskohteina ovat pääasiassa korkosijoitukset ja osakkeet, korkoinstrumentit, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaissopimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet ja/tai talletukset. Sijoitusten painopiste on korkoinstrumenteissa ja osakesijoitusten osuus voi vaihdella 0 - 40 %:n välillä neutraalin osakepainon ollessa 30 %. Omaisuusluokkien välistä allokaatiota muutetaan aktiivisesti omaisuudenhoitajan markkina- ja allokaationäkemyksen mukaisesti.

Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitussalkun riskiluokka 3 on laskettu olettaen, että sijoitusstrategiaa noudatetaan vähintään 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida
Sijoitussalkku sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkön osan varoista osakemarkkinoille. Sijoitussalkun allokaatiomuutoksista päättää säästöä hoitava omaisuudenhoitaja. Omaisuusluokkahajautus vaatii asiakkaalta eri omaisuusluokkien ja näihin liittyvien riskien ymmärtämistä. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 4 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1 – 2 – **3** – 4 – 5 – 6 – 7

Vähäinen riski ---------- Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoitusta hallussaan vähintään 4 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi yksittäisten sijoituskohteiden välillä ja mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan, hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Omaisuusluokan riskiluokka on laskettu olettaen, että sijoitus on laajasti hajautettu omaisuusluokan sisällä. Yksittäisen sijoituskohteen riski voi olla korkeampi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän omaisuusluokan riskitason verrattuna muihin sijoituskohteisiin ja omaisuusluokkiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti omaisuusluokkaan sijoittamalla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei LähiTapiola Henkiyhtiö pysty maksamaan sijoittajalle. Omaisuusluokan 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.

Tarjottuun 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 omaisuusluokkien sisällä laajasti hajautettu sijoitus voi keskimäärin tuottaa. Esitettyjä näkymiä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden tai sijoitusstrategioiden näkymiin.

SIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	2 VUOTTA	4 VUOTTA (SUOSITELTU SIJOITUSAIKA)
Stressinäkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8 589 €	8 950 €	7 812 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,11 %	-5,12 %	-5,07 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9 656 €	9 667 €	9 850 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,44 %	-1,65 %	-0,37 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 273 €	10 568 €	11 193 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,73 %	2,80 %	2,86 %
Suotuista näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 981 €	11 608 €	12 781 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,81 %	7,74 %	6,33 %

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 omaisuusluokkaan 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 2 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 4 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SIJOITUSAIKA)
Kokonaiskulut	75 €	151 €	305 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	0,75 %	0,75 %	0,75 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuiseen tuottoon ja eri kululuokkien merkitykset. Alla esitetyt kuluprosentit ovat arvioita keskimääräisistä osakkeiden säilytys- ja kaupankäyntikuluista. Todelliset kulut voivat vaihdella valittujen sijoituskohteiden sekä osakkeiden säilytykseen ja kaupankäyntiin liittyvien palveluntarjoajien välillä.

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN ERI KULUTYYPPIEN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	
	Irtautumiskulut	0,00 %	
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,2 %	Sijoituskohteen arvioitujen kaupankäyntikulujen suuruus. Todelliset kaupankäyntikulut voivat erota esitetystä. Sijoituskohteen toteutuneet kaupankäyntikulut vuonna 2018 olivat 0,03 %.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,55 %	Salkun omaisuudenhoitopalkkio (vaihtelee sijoitettuna olevan pääoman perusteella) sekä alla olevien sijoituskohteiden perimät hallinnointipalkkiot.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	
	Voitonjako-osuudet	0,00%	