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

KORKOETU

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: 1.9.2019

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi
Korkoetu on LähiTapiola Sijoitusvakuutukseen valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Kohteen omistaa LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

Tavoitteet
Korkoetu-sijoituskohteeseen kohdistetut varat on liitetty kokonaisuudessaan LähiTapiolan Korkohyvitykseen. Korkohyvityksen tuotto muodostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä, jonka määrän LähiTapiola Henkiyhtiön hallitus vahvistaa etukäteen kalenterivuodeksi kerrallaan. Maksettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu vuotuisen asiakashyvityksen suuruudesta. Sijoituskohteen riskiluokka on 1, joka on matalin riskiluokka.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida
Korkoetu sopii sijoittajalle, joka on valmis hyväksymään maltillisen tuoton vähäisellä sijoitusriskillä ja jonka tavoitteena on pitää sijoituskohde vähintään suositellun sijoitusajan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen vähintään 3 vuotta.

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 1, joka on matalin riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvonvaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on erittäin matala.

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 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. Korkoetuun voi säästää enintään 5000 euroa. Alla oleva laskelma on esitetty PRIIPS-asetuksen mukaisella 10 000 euron esimerkkisijoituksella.

SIJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA (SUOSITELTU SIJOITUSAIKA)
Stressinäkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 150 €	10 150 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,5 %	0,5%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 150 €	10333,64 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,5 %	1,1 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 150 €	10456,78 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,5 %	1,5 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 150 €	10580,90 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,5 %	1,9 %

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 verolainsää-däntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin. Laskelmassa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja, jotka on esitetty vakuutuksen avaintietoasiakirjassa.

LÄHITAPIOLA

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 kohteen 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
Kokonaiskulut	0 €	0 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	0 %	0 %

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	0,00 %	Ei merkintäpalkkioita
	Irtautumiskulut	0,00 %	Ei lunastuspalkkioita
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Korkoetu-sijoituskohteeseen ei liity kaupankäynti-kuluja
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,00 %	Ei muita jatkuvaluonteisia kuluja
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Ei tuottosidonnaisia palkkioita
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Ei voitonjako-osuuksia

LÄHITAPIOLA