

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoituskohteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, 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

Sijoituskohteen nimi: Laaja Tasapaino
PRIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKTASA_II
Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi
Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 453 8000, jos haluatte lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta
Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 21.3.2025.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Laaja Tasapaino on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

Tavoitteet

Laaja Tasapaino tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat pääasiassa korko- ja osakesijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla salkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten kiinteistö-, pääoma- ja muihin vaihtoehtoisin sijoituksiin. Salkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Laaja Tasapaino sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa hajauttamalla sijoituksia melko tasapainoisesti korkosijoitusten sekä muiden omaisuusluokkien, kuten osake-, kiinteistö-, pääoma- ja muiden vaihtoehtoisten sijoituskohteiden välillä. 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



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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.

Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala. Sijoituskohdetta ei ole suojattu markkinoiden kehitystä vastaan. Sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoituksensa.

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään sijoituskohdettaan helposti tai hänen on myytävä se hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

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.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoituskohteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään sijoituskohteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkökulma		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkökulma	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 090 EUR	7 910 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,07 %	-4,58 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 200 EUR	10 450 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,00 %	0,88 %
Kohtuullinen näkökulma	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 300 EUR	11 980 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,02 %	3,67 %
Suotuisa näkökulma	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 630 EUR	13 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,30 %	6,57 %

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – helmikuu 2025. Kohtuullinen näkökulma tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2019 – syyskuu 2024. Suotuisa näkökulma tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Sijoittajalle aiheutuvat kokonaiskulut koostuvat valittujen sijoitusvaihtoehtojen kulujen ja PRIIP-tuotteeseen liittyvien muiden kulujen yhdistelmästä ja ne vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	246 EUR	1 031 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,5 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,4 prosenttia ennen kuluja ja 3,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Ei merkintäpalkkioita	0 EUR
Irtautumiskulut	Sijoituskohteen nostokulu 1%	100 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,60 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,75 %.	135 EUR
Liiketoimikulut	0,11 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää sijoitussalkun sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	11 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tuottoisidonnaisia palkkioita Ei voitonjako-osuuksia	0 EUR

Muut olennaiset tiedot

Sijoituskohteen aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa verkkosivuiltamme www.lahitapiola.fi/PRIIPS.