

## 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.

## Sijoituskohte

**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 4.6.2026.

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

## Mikä tämä sijoituskohte on?

### Tyyppi

Laaja Tasapaino on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohte, 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 sijoituskohte 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 arvomuutoksista.

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 sijoituskohteita 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. Sijoituskohteita ei ole suojattu markkinoiden kehitystä vastaan. Sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoituksensa.

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään sijoituskohteitaan 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.

| Näkömät             |  | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen |
|---------------------|--|---|--|
| Vähintään           | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |   |  |
| Stressinäkömä       | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen   | 8 300 EUR                               | 7 970 EUR                                |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -17,03 %                                | -4,45 %                                  |
| Epäsuotuisa näkömä  | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen   | 9 200 EUR                               | 10 410 EUR                               |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -8,00 %                                 | 0,80 %                                   |
| Kohtuullinen näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen   | 10 320 EUR                              | 12 080 EUR                               |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 3,24 %                                  | 3,84 %                                   |
| Suotuisa näkömä     | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen   | 11 630 EUR                              | 13 740 EUR                               |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 16,30 %                                 | 6,57 %                                   |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2025 – huhtikuu 2026. Kohtuullinen näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2017 – toukokuu 2022. Suotuisa näkömä 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 näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|---|--|
| Kokonaiskulut                   | 257 EUR                                 | 1 109 EUR                                |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 2,6 %                                   | 1,8 % 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 5,7 prosenttia ennen kuluja ja 3,8 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                                 |
| <b>Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]</b>                      |   |   |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,60 % ja alla olevien kohteiden arvioidut juoksevat kulut 0,84 %.   | 144 EUR                                 |
| Liiketoimikulut  | 0,13 % 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. | 13 EUR                                  |
| <b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>    |   |   |
| Tulosperusteiset palkkiot  | Ei tuottosidonnaisia 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](http://www.lahitapiola.fi/PRIIPS).