

## 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:** Seligson & Co Varainhoito 50

**PRIP-tuotteen kehittäjä:** LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö

**Sijoituskohteen sisäinen tunnus:** BUCKETP50

**Verkkosivusto:** www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 453 8000, jos haluatte lisätietoja.

**Valvova viranomainen:** Finanssivalvonta

Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 26.4.2024.

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

## Mikä tämä sijoituskohde on?

### Tyyppi

Seligson & Co Varainhoito 50 on sijoitusvakuutuksiin ja ryhmäeläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

### Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

### Tavoitteet

Seligson & Co Varainhoito 50 tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat osake- ja korkomarkkinoille sekä mahdollisesti muihin omaisuusluokkiin, pääpainon ollessa osake- ja korkosijoituksissa. Neutraalitalanteessa salkun varoista 50 % voi olla sijoitettu osakkeisiin ja 50 % korkosijoituksiin. Sijoituskohteita voivat olla indeksirahastot, pörssinoteeratut ETP-tuotteet ja muut LähiTapiola Henkiyhtiön hyväksymät sijoituskohteet. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä

sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

### Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Seligson & Co Varainhoito 50 sopii sijoittajalle, joka haluaa ammatillaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia korkeampaa tuottoa hajauttamalla sijoituksia melko tasapainoisesti korko- sekä osakesijoitusten välillä. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoituksiin 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.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: poliittinen riski.

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.

Näymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 240 EUR	4 800 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57,63 %	-13,67 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 970 EUR	10 330 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,32 %	0,65 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 450 EUR	12 720 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,51 %	4,93 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 070 EUR	13 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	20,66 %	6,56 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä joulukuun 2021 – helmikuun 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä helmikuun 2017 – helmikuun 2022. Suotuisa näkö tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuun 2016 – lokakuun 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 kestoista. 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 oletettuna on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	54 EUR	348 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,5 %	0,6 % 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 5,5 prosenttia ennen kuluja ja 4,9 prosenttia kulujen jälkeen.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Ei merkintäpalkkioita	0 EUR
Irtautumiskulut	Ei lunastuspalkkioita	0 EUR
<b>Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]</b>		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,15 % ja alla olevien kohteiden arvioituiden juoksevat kulut 0,26 %.	41 EUR
Liiketoimikulut	0,13 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää sijoitussalkun sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio. 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).