

## 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:** Varainhoito Nordic Plus

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

**Sijoituskohteen sisäinen tunnus:** BUCKNORDIC

**Verkkosivusto:** www.lahitapiola.fi

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

**Valvova viranomainen:** Finanssivalvonta

Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 4.4.2024.

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

## Mikä tämä sijoituskohde on?

### Tyyppi

Varainhoito Nordic Plus on sijoitusvakuutuksiin ja ryhmäeläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

### Sijoitus aika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitus aika on 6 vuotta.

### Tavoitteet

Varainhoito Nordic Plus tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat pääosin pohjoismaisiin osakkeisiin ja yrityslainoihin (pois lukien

Suomi). Neutraalitalanteessa osakesijoituksia voi olla 70% salkun varoista.

### Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Varainhoito Nordic Plus sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä haluaa erityisesti hyötyä tietyn maantieteellisen alueen yrityksistä osake- ja korkosijoitusten muodossa ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen.

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 6 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 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: markkina-alueriski.

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 11 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 6 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkömät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 510 EUR	2 870 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,92 %	-18,77 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 810 EUR	9 170 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,92 %	-1,44 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 430 EUR	13 280 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,27 %	4,84 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 920 EUR	15 580 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,19 %	7,67 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – helmikuu 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2014 – lokakuu 2020. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2015 – syyskuu 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 oletettuna on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	92 EUR	749 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	1,0 % kunakin vuonna

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,8 prosenttia ennen kuluja ja 4,8 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 0,80 %.	80 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % 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.	12 EUR
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
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](http://www.lahitapiola.fi/PRIIPS).