Liite avaintietoasiakirjaan

Sijoitusstrategian erityistiedot

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitusstrategiasta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan sijoitusstrategian luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin sijoituskohteisiin ja sijoitusstrategioihin.

Sijoitusstrategia

Sijoituskohteen nimi: ED_AKT_OMH_40
Sijoitusstrategian kehittäjä: Evli Oyj
Verkkosivusto: www.evli.com
Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 476 690, jos haluatte lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta
Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 8.4.2026.

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

Mikä tämä sijoitusstrategia on?

Tyyppi

ED_AKT_OMH_40 -sijoitustrategian mukaiset sijoituskohteet liitetään sopimukseen ja ne määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa Evli Pankki Oyj.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä. Varainhoitosalkun varat voidaan sijoittaa maailmanlaajuisesti sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin, indeksirahastoihin ja/tai pörssinoteerattuihin indeksituotteisiin (Exchange Traded Products), joiden sijoituskohteina on pääasiassa osakkeet, korkoinstrumentit, kiinteistöt, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaissopimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet ja/tai talletukset.

Varainhoitosalkun osakesijoitusten osuus voi vaihdella 20 - 60 %:n välillä neutraalin osakepainon ollessa 40 %. Omaisuusluokkien välistä allokaatiota muutetaan aktiivisesti omaisuudenhoitajan markkina- ja allokaationäkemyksen mukaisesti sekä hyödyntämällä sijoitusrahastojen valintaan kehitettyä prosessia .

Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitusstrategian riskiluokka 3 on laskettu olettaen, että sijoitusstrategiaa noudatetaan vähintään 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoitusstrategiaa on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja jotka arvostavat laajaa omaisuusluokkahajautusta. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja.

Laaja omaisuusluokkahajautus vaatii asiakkaalta eri omaisuusluokkien ja näihin liittyvien riskien ymmärtämistä. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoitusstrategiaa 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän sijoitusstrategian riskitason verrattuna muihin sijoituskohteisiin ja sijoitusstrategioihin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoitusstrategiaa noudattamalla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei LähiTapiola Henkiyhtiö pysty maksamaan sijoittajalle.

Sijoitusstrategian riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriski.

Sijoitusstrategian mukaiseen sijoitukseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoitusstrategiaan 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 sijoitusstrategian 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.

Suositeltu sijoitusaika: 6 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	7 730 €	7 000 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,70 %	-5,80 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8 660 €	10 470 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,40 %	0,80 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 340 €	12 080 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,40 %	3,20 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	12 770 €	13 040 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,70 %	4,50 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 03.02.2025 – 31.01.2026. Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.07.2018 – 30.06.2024. Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.01.2019 – 31.12.2024.

LÄHITAPIOLA

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. 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 näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	217,00 €	1 428,00 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2,20 %	2,30 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,2 prosenttia ennen kuluja ja 5,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00 %	0 €
Irtautumiskulut	0,00 %	0 €

Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Varainhoitosalkun omaisuudenhoitopalkkio (vaihtelee sijoitettuna olevan pääoman perusteella) sekä rahastojen perimät hallinnointipalkkiot, yhteensä 2,09%.	209 €
Liiketoimikulut	Noteerattujen arvopapereiden, kuten osakkeiden ja ETF-rahastojen kaupankäynnistä perittävät välityspalkkiot ja selvitysmaksut. Lisäksi varainhoitosalkun sijoituskohteina olevien sijoitus - ja ETF-rahastojen omasta kaupankäynnistään maksamat välityspalkkiot ja selvitysmaksut, yhteensä 0,08%.	8 €

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	Varainhoitosalkun sijoituskohteina olevien sijoitus - ja ETF-rahastojen perimät tuottosidonnaiset palkkiot, yhteensä 0,00%.	0 €

Muut olennaiset tiedot

Sijoitusstrategian aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa verkkosivultamme osoitteesta evli.com/varainhoitostrategiat

LÄHITAPIOLA