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: PB Finnish Opportunities Equity
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

PB Finnish Opportunities Equity -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 sijoitetaan suomalaisten tai Suomessa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Strategian kaikki varat, käteispositiota lukuunottamatta, sijoitetaan osakkeisiin.

Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitusstrategian riskiluokka 4 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 haluavat sijoittaa suomalaisten, julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ilman toimialaan- tai markkina-arvoihin perustuvia rajoituksia. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja.

Strategian kaikki varat sijoitetaan osakkeisiin ja yhdelle markkina-alueelle, jolloin salkun arvo voi vaihdella voimakkaasti. Salkku voi olla vähemmän hajautettu kuin tavallinen, kotimaisiin osakkeisiin sijoittava sijoitusrahasto, jolloin yksittäisestä yhtiöstä aiheutuva riski arvonvaihteluille on suurempi. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskiverto.

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	4 500 €	2 550 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-55,00 %	-20,40 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	7 960 €	9 600 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,40 %	-0,70 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10 700 €	17 110 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,00 %	9,40 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	18 130 €	30 470 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	81,30 %	20,40 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.09.2021 – 31.01.2026. Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.06.2019 – 31.05.2025. Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.09.2015 – 31.08.2021.

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	124,00 €	946,00 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,20 %	1,40 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,4 prosenttia ennen kuluja ja 10,7 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), yhteensä 1,02%.	102 €
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 0,22%.	22 €

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