

SIJOITUSSTRATEGIAN ERITYISTIEDOT

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitusstrategiasta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot annetaan, 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

EQ OSAKE 20

Päiväys: 1.1.2018

Valvova viranomainen: Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. www.finanssivalvonta.fi

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

Mikä tämä sijoitusstrategia on?

Tyyppi

eQ Osake 20-sijoitusstrategian mukaiset sijoituskohteet liitetään sopimukseen ja ne määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa eQ Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Sijoitusstrategian mukaisen salkun varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti eri omaisuusluokkiin kuten osake-, korko- ja vaihtoehtoihin sijoituksiin muutellen sijoitusten painopistettä markkinatilanteen mukaan. Sijoitukset toteutetaan pääosin rahastojen kautta. Osakesijoitusten osuus salkun arvosta voi vaihdella välillä 0-50 %.

Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitusstrategian riskiluokka 2 on laskettu olettaen, että sijoitusstrategiaa noudatetaan vähintään 5 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.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1 2 3 4 5 6 7

← →

Vähäinen riski Suuri riski

 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja noudattaa sijoitusstrategiaa vähintään 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken sijoitusajan, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

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 2, joka on matala riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvonvaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on matala.

Sijoitusstrategian mukaiseen sijoitukseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja menettää koko sijoituksensa.

Alla olevassa taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron kertasijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden tai sijoitusstrategioiden näkymiin.

SIOJITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA	5 VUOTTA (SUOSITELTU SIOJITUSAIKA)
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	9142,74 €	8057,86 €	7734,71 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,57 %	-6,09 %	-4,16 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10072,27 €	10992,20 €	12149,32 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,72 %	3,20 %	3,97 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	10670,61 €	12144,02 €	13814,05 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,70 %	6,68 %	6,67 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	11291,13 €	13400,68 €	15688,33 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,91 %	10,24 %	9,42 %

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki strategian mukaisiin sijoituksiin liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Taulukossa on esitetty tuotteen kulut mainittujen sijoitusaikojen osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

SJOITUS 10 000 EUROA NÄKYMÄT	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 3 VUODEN KULUTTUA	ERÄÄNNYTETTÄESSÄ 5 VUODEN KULUTTUA (SUOSITELTU SJOITUSAIKA)
Kokonaiskulut	96,00 €	290,78 €	489,31 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,97 %	0,97 %	0,97 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja eri kululuokkien merkitykset.

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN ERI KULUTYYPPIEN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	
	Irtautumiskulut	0,00 %	
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,13 %	Kohderahastojen kaupan- käyntikustannukset
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,83 %	Kohderahastojen juokse- vat kulut
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	