

Sijoituskohteen erityistiedot

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle tietoa tarjottavasta sijoituskohteesta. Tämä asiakirja ei ole paketoituista ja vakuutusmuotoisista sijoitustuotteista annettava asiakirja (ns. PRIIPS-asetuksen mukainen avaintietoasiakirja). Tiedot annetaan, 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

Harkitseva Varainhoito

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8) www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon 09-453 8000, jos haluatte lisätietoja.

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

Päiväys: 1.5.2023

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Harkitseva Varainhoito on ryhmäeläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Varainhoitosalkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Harkitseva Varainhoito tavoittelee tuottoa sijoittamalla varainhoitosalkun varat pääasiassa korkosijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla varainhoitosalkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö- sekä pääomasijoituksiin ja vaihtoehtoihin sijoituksiin. Varainhoitosalkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoituskohteen riskiluokka 3 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta hallussaan vähintään 4 vuotta, joka on tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitus aika. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Kenelle sijoituskohde voi soveltua?

Harkitseva Varainhoito sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattilaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkön osan varoista myös muihin riskipitoisempiin omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö-, pääoma- ja vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä muihin omaisuusluokkiin liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista.

Salkku sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka on valmis pitämään sijoituskohteen vähintään suositellun sijoitusajan eli 4 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskitaso



Riskiluokka ilmaisee tämän sijoituskohteen riskitason verrattuna muihin sijoituskohteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoituskohteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei LähiTapiola Henki-yhtiö pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoituskohteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimääräistä matalampi riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienee, on keskimatala.

Riskiluokka perustuu Harkitsevan Varainhoidon omaisuusluokkien neutraaliallokaatioon ja sijoituskohteen omaisuusluokkien historiallisiin arvovaihteluihin. Harkitsevassa Varainhoidossa on neutraalitalanteessa 80 % korkosijoituksia ja 20 % riskipitoisempia omaisuusluokkia, mikä tekee sijoituskohteesta vähäriskisemmän kuin sijoituskohteet, joissa on enemmän riskipitoisempia sijoituksia, kuten osakkeita.

Tarkemmat omaisuusluokkien vaihteluvälit on kerrottu sijoituskohteen säännöissä.

Tähän sijoituskohteeseen 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 saattaa menettää koko sijoituksensa.

Bruttotuotto-odotus keskimäärin vuositasolla:
5,0 %

Tuotto-odotus perustuu Harkitsevan Varainhoidon omaisuusluokkien neutraalipainoihin, sekä LähiTapiolan arvioihin siitä, mitä eri omaisuusluokat, kuten osake- ja korkosijoitukset, tuottavat tulevaisuudessa pitkällä aikavälillä. Brutto-tuotto-odotuksessa ei ole huomioitu sijoituskohteen tai vakuutussopimuksen kuluja. Tuotto-odotus on arvio ja toteutunut tuotto voi olla pienempi tai suurempi kuin tuotto-odotus.

Edellä esitetty on tuottoa koskeva arvio. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Siinä ei oteta huomioon tilanteita, joissa LähiTapiola Henkiyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle, verolainsäädäntöä, eikä sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, jotka saattavat vaikuttaa sijoittajan saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Taulukossa esitetään sijoituskohteeseen liittyvät vuosittaiset kulut. Taulukossa ei ole esitetty ryhmäeläkevakuutuksiin liittyviä sopimuksen kuluja, kuten hoitokuluja, jotka voivat vaihdella sopimuskohtaisesti.

Vuotuiset kulut:
Omaisuudenhoitopalkkio: 0,8 %
Sijoituskohteiden kulut: 0,39 %