

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: Laaja Rohkea

PRIIIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö

Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKROHKEA_II

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

Laaja Rohkea on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta.

Tavoitteet

Laaja Rohkea tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat pääasiassa osakesijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla salkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten korko-, kiinteistö- sekä pääomasijoituksiin ja muihin vaihtoehtoisiin sijoituksiin. Salkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Laaja Rohkea sopii sijoittajalle, joka haluaa ammatillaisen päättämään kulloisenkin omaisuusluokkahajautuksen, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla korkeariskisiin omaisuusluokkiin; pääasiassa osakkeisiin mutta hajauttaen myös muiden omaisuusluokkien, kuten korko-, kiinteistö-, pääoma- ja muiden vaihtoehtoisten sijoituskohteiden välillä. Sijoittaja hyväksyy markkina-arvon muutoksiin liittyvät suuret riskit.

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 7 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään sijoituskohdettaan helposti tai hänen on myytävä se hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: kiinteistöriski.

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkömät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 880 EUR	4 100 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-51,24 %	-11,96 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 120 EUR	9 860 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,77 %	-0,20 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 430 EUR	15 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,33 %	6,87 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 320 EUR	17 720 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,24 %	8,52 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – helmikuu 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2013 – kesäkuu 2020. Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2012 – kesäkuu 2019.

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 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	241 EUR	1 811 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,4 %	1,7 % 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 8,5 prosenttia ennen kuluja ja 6,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Ei merkintäpalkkioita	0 EUR
Irtautumiskulut	Sijoituskohteen nostokulu 1%	100 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,80 % ja alla olevien kohteiden arvioituiden juoksevat kulut 0,48 %.	128 EUR
Liiketoimikulut	0,13 % 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.	13 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tuottosidonnaisia 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.