



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimääräinen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimääräiselle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Riskit voivat toteutua arvioitua suurempina poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa. Muita riskejä, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin ovat sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit, verokohtelun muuttuminen ja likviditeettiriski.

Tähän tuotteeseen 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.

## TUOTTONÄKYMÄT

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voi ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 650 €	4 860 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-53,5 %	-13,4 %
Epäsuotuisa näkömä (*)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 620 €	10 640 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,8 %	1,3 %
Kohtuullinen näkömä (**)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 810 €	15 410 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,1 %	9,0 %
Suotuisa näkömä (***)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 330 €	17 530 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	33,3 %	11,9 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki salkkuun itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2021-09/2022 ja 12/2021-03/2024.

\*\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2016-10/2017 ja 01/2019-01/2024.

\*\*\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2014-03/2015 ja 03/2016-03/2021.

**MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?**

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

**Ajan myötä kertyvät kulut**

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
<b>Kokonaiskulut</b>	153 euroa	916 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,5 %	-1,5 % 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 10,5 prosenttia ennen kuluja ja 9,0 prosenttia kulujen jälkeen.

**Kulujen rakenne**

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Osallistumiskulut</b>	0,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0 euroa
<b>Irtautumiskulut</b>	0,0 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvo, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	153 euroa
<b>Liiketoimintakulut</b>	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

**MUUT OLENNAISET TIEDOT**

Lisätietoa omaisuudenhoitajasta ja menettelytavoista omaisuudenhoidossa on saatavilla WIP Asset Management Oy:n verkkosivuilla [www.wip.fi/fi](http://www.wip.fi/fi) kohdassa. Tiedot strategian aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla pyynnöstä osoitteesta [wip@wip.fi](mailto:wip@wip.fi).