

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietoja antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

FENNIA KORKO

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän sijoituskorin hoitajana toimii S-Pankki Oyj (www.s-pankki.fi). Lisätietoja palvelusta saa S-Pankin asiakaspalvelusta p. 010 76 5800 (pvm/mpm). Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 20.9.2024.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on sijoituskori, joka voidaan liittää Henki-Fennian sijoitussidonnaisensäästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

Tuote on aktiivisesti hoidettu sijoituskori, jonka tavoitteena on saada hajautuksen sekä aktiivisen salkunhoidon kautta hyvä riskikorjattu tuotto.

Sijoituskori sijoittaa vain korkomarkkinoille, sekä valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin, niin kehittyneillä kuin kehittyvillä markkinoilla. Sijoituksia tehdään maailmanlaajuisesti pääasiassa rahastoja käyttäen.

Sijoituskorin tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen arvonkehitys. Rahastojen arvonkehitykseen vaikuttaa pääasiassa niiden kohdemarkkinoiden kehitys. Sijoituskorin kokonaistuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Sijoituskorin suositeltu sijoitusaika on kolme vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu sijoituskorin

riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski sijoituskoriin ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteella ei ole eräntymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo on sidottu tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa sijoituskori.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunnattu sekä aloittavalle että kokeneelle sijoittajalle, joka hakee vakuutussäästönsä arvonnousua, mutta jolla ei ole mahdollisuutta seurata sijoitusmarkkinoita ja tehdä muutoksia omaisuusluokkien jakaumassa tilanteen vaatimalla tavalla.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kolmen vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai

sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritelty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana on sijoituskorin kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Tyypillisesti korkosijoitusten riskitaso on osakesijoitusten riskitasoa matalampi. Riski-indikaattori huomioi myös käytettävien rahastojen ominaisuuksia. 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 saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

TUOTTONÄKYMÄT

Sijoittajan tuotteesta samaa 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: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 3 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 320 € -16,8 %	8 280 € -6,1 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 320 € ¹ -16,8 %	8 290 € ² -6,0 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	10 020 € ³ 0,2 %	10 250 € ⁴ 0,8 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	10 710 € ⁵ 7,1 %	10 690 € ⁶ 2,3 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

1 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2021–09/2022

2 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2019–09/2022

3 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2020–09/2021

4 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2016–03/2019

5 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2022–12/2023

6 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2017–01/2020

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, joka 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 taisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10.000 euroa	Sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua	Sijoittaja irtisanoo 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	119 €	361 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	-1,2 %	-1,2 % 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 2,0 prosenttia ennen kuluja ja 0,8 prosenttia kuluja jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	0 €
Irtisanomiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtisanomiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	100 €
Liiketoimikulut	0,2 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	19 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lisätietoja sijoituskorin sijoitusstrategiasta ja toiminnasta löytyy sijoituskorin säännöistä. Koska sijoituskori on ollut toiminnassa alle yhden vuoden, tuotteen kehittäjällä ei ole riittävästi tietoja, jotta yksityissijoittajalle voitaisiin antaa hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä.