

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen 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 MALTILLINEN

Vakuutukseen liitettävän sijoituskorin hoitajana toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (www.fennia.fi). Lisätietoja palvelusta saa Henki-Fennian asiakaspalvelusta p. 010 503 7970. Henki-Fenniaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 10.4.2026.

Olet 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 sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

Tuote on aktiivisesti hoidettu ja maailmanlaajuisesti sijoittava sijoituskori, jonka tavoitteena on kohtuullinen pitkän aikavälin tuotto osakemarkkinaa selvästi pienemmällä arvonmuutosriskillä. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia erilaisiin osake- ja korkosijoituksiin ja käyttämällä omaisuusluokkien sisällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Osake- ja korkosijoitusten osuus sijoituskorista vaihtelee markkinatilanteen mukaan. Osakesijoitusten osuus on 5–35 % ja korkosijoitusten osuus 65–95 % sijoituskorin arvosta. Sijoituksia tehdään rahastoja käyttäen maailmanlaajuisille markkinoille.

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

Sijoituskorin suositeltu sijoitusaika on neljä 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 erääntymisaikaa. 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 SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



←—————→
Vähäinen riski Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 4 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa 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 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin 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, vero-kohtelun 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: 4 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 390 €	8 070 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,1 %	-5,2 %
Epäsuotuisa näkömä (*)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 720 €	10 190 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,8 %	0,5 %
Kohtuullinen näkömä (**)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 420 €	11 000 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,2 %	2,4 %
Suotuisa näkömä (***)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 800 €	12 050 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	18,0 %	4,8 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen 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.

* Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021–12/2022 ja 09/2018–09/2022.

** Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08/2024–08/2025 ja 05/2016–05/2020.

*** Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2020–03/2021 ja 03/2020–03/2024.

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 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	94 euroa	388 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-0,9 %	-0,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,3 prosenttia ennen kuluja ja 2,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	0 euroa
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,94 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvo, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	94 euroa
Liiketoimintakulut	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
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lisätietoja sijoituskorin sijoitusstrategiasta ja toiminnasta löytyy sijoituskorin säännöistä. Tiedot sijoituskorin aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ovat saatavilla osoitteesta <https://www.evli.com/tuotteet-ja-palvelut/rahas-tot/sijoitusrahastot/fennicaa>.