

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 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 viranomaisena on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 17.2.2025.

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 sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

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

Osake- ja korkosijoitusten osuus salkusta vaihtelee markkinatilanteen mukaan. Osakesijoitusten osuus on 5–35 % ja korkosijoitusten osuus 65–95 % salkun 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 salkun 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 SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan neljän 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 markkina-

olosuhteet 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, 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: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 4 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 760 € -12,4 %	8 070 € -5,2 %
Epäsuotuisa näköymä (*)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 720 € ¹ -12,8 %	10 190 € ² 0,5 %
Kohtuullinen näköymä (**)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	10 290 € ³ 2,9 %	11 210 € ⁴ 2,9 %
Suotuisa näköymä (***)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	11 800 € ⁵ 18,0 %	12 050 € ⁶ 4,8 %

Stressinäköymä 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 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021–12/2022

2 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2018–09/2022

3 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2018–09/2019

4 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08/2016–08/2020

5 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2020–03/2021

6 Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2020–03/2024

MITÄ KULUJA SJOITTAJALLE 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 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	77 €	320 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	-0,8 %	-0,8 % 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 3,7 prosenttia ennen kuluja ja 2,9 prosenttia kulujen 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	0,8 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	77 €
Liiketoimikulut	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 ostamme ja myymme.	0 €
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. #