

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.

VARANHOITOSALKKU AMPLIA TASAPAINOINEN

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii Amplia Wealth Finland Oy (www.ampliawealth.com/fi). Lisätietoja palvelusta saa Yhtiöltä puhelinnumerosta +358 30 636 46 51. Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 11.6.2024.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitomalli, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöä.

Tavoitteet

Tuotteen mukainen sijoitusstrategia sijoittaa varansa suoriin joukkovelkakirjoihin, osakkeisiin, sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin ja joukkovelkalaina-muotoisiin strukturoituihin tuotteisiin globaalisti. Sijoitusstrategian perusallokaatiossa salkun varoista on sijoitettu 45 % joukkovelkakirja- ja 50 % osakemarkkinoille, mutta salkusta voidaan sijoittaa enintään 70 % osakemarkkinoille ja strukturoituihin sijoituksiin. Strategia perustuu sekä vakaaseen kuponki- ja osinkotuottoon että salkun rahoitusvälineiden odotettuun arvonnousuun pitkällä aikavälillä. Suositeltu sijoitusaika on viisi vuotta. Tuotteen

suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-tuotto profiiliin. Mitä korkeampi riski salkkuun 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 salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on tarkoitettu ei-ammattimaiselle sijoittajalle, jolla on keskimääräinen tappion- ja riskinsietokyky ja joka on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti. Sijoitusten osakepaino on keskimääräinen ja arvovaihteluriski on kohtalainen.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski → Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan viiden 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 sijoitussidonnaisen vakuutuksen tarjoaja ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti vakuutusyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana olevat riskit ovat markkinariski, arvovaihteluun liittyvä riski, maantieteelliseen keskittymiseen liittyvä riski, omaisuusluokka-riski, toimialariski, valuuttakurssiriski, korkoriski ja luottoriski.

Sijoitusstrategian kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin: Merkittävä likviditeettiriski. Riski siitä, että sijoitusstrategian sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. Operatiiviset riskit: Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti. Sijoitus-prosessiriski: Salkunhoitaja ei noudata sijoitusprosessien mukaisia analyyseja sijoituskohteita valitessaan.

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 saamiaaan, 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 irtisanoo 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtisanoo 5 vuoden kuluttua |
|---------------------------|---|--|--|
| Vähintään | Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäköymä | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto | 8 450 € -15,5 % | 4 310 € -15,5 % |
| Epäsuotuisa näköymä (*) | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto | 8 450 € -15,5 % | 9 800 € -0,4 % |
| Kohtuullinen näköymä (**) | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto | 10 590 € 5,9 % | 13 420 € 6,1 % |
| Suotuisa näköymä (***) | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto | 13 210 € 32,1 % | 15 690 € 9,4 % |

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 jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista

verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä (*) 12/2021–03/2024, (**) 07/2017–07/2022, (***) 10/2016–10/2021.

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, 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 5 vuoden kuluttua |
|------------------------------|--|--|
| Kokonaiskulut | 45 € | 254 € |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon* | 0,4 % | 0,4 % 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 6,5 prosenttia ennen kuluja ja 6,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä | | Jos sijoittaja lunastaa 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 | 0,45 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 45 € |
| 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

Lisätietoa omaisuudenhoitajasta ja menettelytavoista omaisuudenhoidossa on saatavilla Amplia Wealth Finland Oy:n verkkosivuilla www.ampliawealth.com/fi kohdassa. Tiedot strategian aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla pyynnöstä osoitteesta helsinki@ampliawealth.com tai puhelinnumerosta +358 30 636 46 51.