

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle 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 helppompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

EVLI OYJ:N OMAISUUDENHOITOPALVELU PB FINNISH ALLOCATION 80

Henki-Fennian vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii Evli Oyj. Valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Tämä liite on laadittu 1.1.2023.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Palvelu on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöä.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä. Varainhoitosalkun varat voidaan sijoittaa suomalaisten tai Suomessa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin sekä maailmanlaajuisesti sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin, indeksirahastoihin ja/tai pörssinoteerattuihin indeksituotteisiin (ETF), joiden sijoituskohteina on pääasiassa osakkeet, korkoinstrumentit, kiinteistöt, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaissopimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet ja/tai talletukset.

Sijoitusten painopiste on korkoinstrumenteissa ja varainhoitosalkun osakesijoitusten osuus on 60–100 % neutraalin osakepainon ollessa 80 %. Omaisuusluokkien välistä allokaatiota muutetaan aktiivisesti omaisuudenhoitajan markkina- ja allokaationäkemyksen mukaisesti sekä hyödyntämällä sijoitusrahastojen valintaan kehitettyä prosessia.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien rahoitusvälineiden arvonkehitys ja tuotto. Tuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Salkkua hoidetaan täydellä valtakirjalla itsenäisesti ja sijoituspäätöksiä tehdään sopimuksessa hyväksyttävien rahoitusvälineiden vaihteluvälien puitteissa sijoittajan lukuun neuvottelematta sijoittajan kanssa etukäteen ottaen huomioon mahdolliset sijoitusrajoitukset ja muut varainhoitosopimuksen ehdot.

Suosittelun sijoitusaika on 6 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

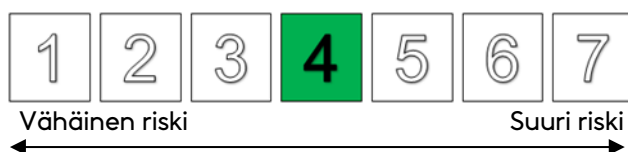
Tuotteella ei ole eräänymisaikaa. Tuote liitetään vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja jotka arvostavat laajaa omaisuusluokkahajautusta. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja. Laaja omaisuusluokkahajautus vaatii asiakkaalta eri omaisuusluokkien ja näihin liittyvien riskien ymmärtämistä. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 6 vuoden ajan.

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 4, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Riski-indikaattorin perusteena ovat seuraavat riskit: 1) Osakeriski, 2) yleisen korkotason muutokset (korkoriski) ja 3) liikkeeseenlaskijakohtaisen luottoriskipreemion muutokset (luottoriski).

Osakeriskiä sisältävien sijoituskohteiden arvoon vaikuttaa osakkeiden hintakehitys globaaleilla markkinoilla. Osakkeiden hintakehitys vaikuttaa suuri määrä erilaisia tekijöitä. Tärkeimpiä tekijöitä ovat mm. makrotalouden tila, vallitseva korkotaso, vaihtoehtoisten sijoitusten tuottotaso ja yritysten tulosten kehittyminen. Yleisen korkotasoon vaikuttavia tekijöitä ovat makrotaloudelliset tekijät kuten talouskasvu ja inflaatio sekä keskuspankkipolitiikka. Valtionlainoissa yksittäisten maiden velanhoidokykyyn vaikuttavat tekijät kuten velkaisuusasteet ovat oleellisia kyseisen maan valtionlainan korkotason määrääntymiseen. Yrityslainoissa yksittäisen yrityksen kyky suoriutua tulevaisuuden maksuvelvoitteistaan vaikuttaa yrityksen luottokelpoisuuteen, mikä

heijastuu suoraan liikkeeseenlaskijan joukkolainojen luottoriskipreemioon.

Korkoriskin ja luottoriskin määrä vaihtelee sijoituskohteittain. Markkinatilanteeseen ja -näkemykseen perustuen varoja pyritään allokoimaan kohteisiin, joiden tuotto-riskisuhde on kullakin hetkellä houkuttelevin. Muihin kuin euromääräisiin rahoitusvälineisiin ja euromääräisiä rahoitusvälineitä sisältäviin rahastoihin ja ETF:iin sisältyy valuuttariskiä, joka jää sijoittajan kannettavaksi.

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.

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään salkun huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 6 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain		Näkymät	
		Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kulluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 6 vuoden jälkeen
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 160 €	4 600 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,4 %	-12,1 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 570 €	5 780 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,3 %	-8,7 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 870 €	15 250 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,7 %	7,3 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 060 €	18 770 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	40,6 %	11,1 %

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

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 summa 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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo, kun 6 vuotta on kulunut
Kokonaiskulut	157 €	1 130 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,6 %	-1,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,9 prosenttia ennen kuluja ja 7,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka

sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 6 vuotta on kulunut
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Ei osallistumiskulua.	0,00 %
Irtisanomiskulut	Ei irtisanomiskulua.	0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,28 prosenttia sijoitusten arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	1,28 %
Liiketoimintakulut	0,25 prosenttia sijoitusten 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.	0,25 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.	0,04 %

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tiedot salkun aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/kid-arvonkehitys.