

Tarkoitus: Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot 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.

EVLI OYJ:N OMAISUUDENHOITOPALVELU ATLAS AI

Vakuutusyhtiö Henki-Fennian vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii Evli Oyj (www.evli.com). Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Lisätietoja palvelusta saa Evli Oyj:stä p. 09 476 690. Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 29.5.2026.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

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

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä hyödyntäen pitkän aikavälin tuottopotentiaalia osakemarkkinoilla. Osakesalkun varat voidaan sijoittaa julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ja käteisvaroihin. Salkun tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä sijoitetun pääoman tuotto hallitulla riskinotolla.

Sijoitusstrategia on temaattinen osakestrategia, joka sijoittaa yhtiöihin, jotka hyötyvät tekoälyn kehityksestä ja käyttöönotosta. Sijoitusuniversumi kattaa tekoälyn arvoketjun laajasti, mukaan lukien muun muassa puolijohteet ja komponentit, pilvipalvelut ja datakeskukset, energiantuotanto ja -infrastruktuuri sekä muu tekoälyn kasvavaa kysyntää palveleva liiketoiminta. Osakestrategia sijoittaa listattuihin osakkeisiin kehittyneillä markkinoilla. Osakkeiden lukumäärä on arviolta 10–30. Valuutariskiä ei suojata. Sijoitusprosessi on pääsääntöisesti systemaattinen ja salkun rebalansointi toteutetaan vähintään 6 kuukauden välein.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteiden arvonkehitys ja tuotto, joka määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Salkku 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 vähintään 5 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 osakemarkkinoiden pitkän aikavälin tuottopotentiaalista. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan salkun muutoksista vastaa Evlin Atlas-tiimi. Osakehajautus vaatii asiakkaalta osakemarkkinoihin liittyvien riskien ymmärtämistä. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 4 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 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 määritelty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perusteena on osakeriski. Osakeriskiä sisältävien sijoituskohteiden arvoon vaikuttaa osakkeiden hintakehitys globaaleilla markkinoilla. Osakkeiden hintakehitykseen vaikuttaa suuri määrä erilaisia tekijöitä. Tärkeimpiä tekijöitä ovat mm. makrotalouden tila, vallitseva korkotaso, vaihtoehtoisten sijoitusten tuottotaso ja yritysten tulosten kehittyminen

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 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 huonoita, 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 irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 270 €	870 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-77,3 %	-38,7 %
Epäsuotuisa näkömä (*)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 540 € ¹	21 350 € ²
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,6 %	16,4 %
Kohtuullinen näkömä (**)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 010 € ³	36 940 € ⁴
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	30,1 %	29,9 %
Suotuisa näkömä (***)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	28 230 € ⁵	63 910 € ⁶
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	182,3 %	44,9 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. 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.

1 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2022–12/2022

2 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2024–04/2026

3 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2021–02/2022

4 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2020–05/2025

5 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2025–04/2026

6 Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2021–04/2026

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 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	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	131 euroa	1 186 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,3 %	-1,7 % 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 31,6 prosenttia ennen kuluja ja 29,9 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.	0 euroa
Irtautumiskulut	0,0 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvo, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	100 euroa
Liiketoimintakulut	0,3 % 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.	30 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

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