

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.

FAMILIAM ASSET MANAGEMENT OY:N OMAISUUDENHOITOPALVELU OSINKOSTRATEGIA

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii Familiam Asset Management Oy (www.familiam.fi). Lisätietoja palvelusta saa Familiam Asset Management Oy:stä p. 010 200 3550. Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 29.2.2024.

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 osakkeisiin, sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin ja joukkovelkalaina-muotoisiin strukturoituihin tuotteisiin globaalisti. Sijoitusstrategian perusallokaatiossa rahaston varoista on sijoitettu 95 % osakemarkkinoille, mutta rahasto voi sijoittaa enintään 30 % korkomarkkinoille ja strukturoituihin sijoituksiin. Strategia perustuu sijoituksiin arvo-osakkeisiin. Tuotto määräytyy suoraan verrannollisesti alla olevien osakkeiden, korkosijoitusten ja rahastosijoitusten arvonmuutosten mukaisesti. Suositeltu sijoitusaika on viisi vuotta.

Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-tuottoprofiiliin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteella ei ole eräänymisaikaa. 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 keskimääräistä korkeampi tappion- ja risksietokyky ja joka on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti. Sijoitusten osakepaino on korkea ja arvonvaihteluriski on merkittävä.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA 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 määritelty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti vakuutusyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana olevat riskit ovat markkinariski, arvonvaihteluun 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 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun 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.		
Stressinäkymä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	6 810 € -32,00 %	9 490 € -1,00 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	7 670 € -23,30 %	10 700 € 1,40 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	10 870 € 8,70 %	15 320 € 8,90 %
Suotuisa näkymä (***)	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	14 590 € 45,90 %	16 760 € 10,90 %

Stressinäkymä 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.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä (*) 01/2018–12/2019, (**) 01/2016–12/2018, (***) 04/2020–12/2022.

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	85 €	542 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,85 %	0,85 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,75 prosenttia ennen kuluja ja 8,90 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	0,75 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	75 €
Liiketoimikulut	0,10 % 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.	10 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tiedot strategian aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla erikseen pyydettyäessä Familiam Asset Management Oy:n asiakaspalvelusta.