

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkintaintiaineistoa. 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 PB FINNISH ALLOCATION 30

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 14.2.2025.

Olette 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. Varainhoitosalkun varat voidaan sijoittaa suomalaisten tai Suomessa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin sekä maailmanlaajuisesti sijoitusrahastoihin, vaihtoehtorahastoihin, indeksirahastoihin ja/tai pörsinoteerattuihin indeksituotteisiin (ETF), joiden sijoituskohteina on pääasiassa osakkeet, korkoinstrumentit, kiinteistöt, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaisopimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet ja/tai talletukset.

Sijoitusten painopiste on korkoinstrumenteissa ja varainhoitosalkun osakesijoitusten osuus on 10–50 % neutraalin osakepainon ollessa 30 %. 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 euro-määräisen arvon perusteella.

Salkkua hoidetaan täydellä valtakirjalla itsenäisesti ja sijoituspäätöksiä tehdään sopimuksessa hyväksyttävien ra-

hoitusvälineiden 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 erääntymisaikaa. 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

Tuote 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



Vähäinen riski

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kuuden vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää

tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

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 hintakehitykseen vaikuttaa suuri määrä erilaisia tekijöitä. Tärkeimpiä tekijöitä ovat mm. makrotalouden tila, vallitseva korkotaso, vaihtoehtoisten sijoitusten tuototaso ja yritysten tulosten kehittyminen. Yleisen korkotason vaikuttavia tekijöitä ovat makrotaloudelliset tekijät

kuten talouskasvu ja inflaatio sekä keskuspankkipolitiikka. Valtionlainoissa yksittäisten maiden velanhoitokykyyn vaikuttavat tekijät kuten velkaisuusasteet ovat oleellisia kyseisen maan valtionlainan korkotason määräytymiseen. Yrityslainoissa yksittäisen yrityksen kyky suoriutua tulevaisuuden maksuvelvoitteistaan vaikuttaa yrityksen luotokelpoisuuteen, mikä heijastuu suoraan liikkeeseenlaskijan joukkolainojen luottoriskipreemioon.

Korkoriskin ja luottoriskin määrä vaihtelee sijoituskohteittain. Markkinatilanteeseen ja -näkemykseen perustuen varoja pyritään allokoidaan 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.

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, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitus aika: 6 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 6 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 340 € -16,6 %	6 820 € -6,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	8 710 € ¹ -12,9 %	10 030 € ² 0,1 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	10 300 € ³ 3,0 %	11 230 € ⁴ 2,0 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	12 070 € ⁵ 20,7 %	12 300 € ⁶ 3,5 %

Stressinäkömä 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.

1 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2021–09/2022

2 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2017–10/2023

3 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2022–08/2023

4 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08/2014–07/2020

5 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04/2020–03/2021

6 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2015–08/2021

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, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. 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 takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän 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	188 €	1 198 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,9 %	-1,9 % 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 3,9 prosenttia ennen kuluja ja 2,0 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	1,7 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	174 €
Liiketoimikulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheuttaa tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	14 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

MUUT OLENNAISET TIEDOT

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