

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.

### VARAINHOITOSALKKU WIP OSAKE

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoajana toimii WIP Asset Management Oy ("WIP") ([www.wip.fi](http://www.wip.fi)). Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)). Lisätietoja palvelusta saa WIP:in asiakaspalvelusta, p. 09 612 28 30. Tämä liite on laadittu 2.4.2026.

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

#### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

##### Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitosalkku, joka voidaan liittää Henki-Fennian sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutukseen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöön.

##### Tavoitteet

Tuote on aktiivisesti hoidettu ja globaalisti hajautettu osakesalkku yhdistettynä pohjoismaisten yhtiöiden osakepaimintaan. Sijoitukset kohdistetaan yhtiöihin ja ETF:iin, joiden arvioidaan omaavan vahvat edellytykset merkittävään pitkän aikavälin arvonnousuun.

Salkun tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä sijoitetun pääoman tuotto hallitulla riskinotolla.

Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia erilaisiin osakesijoituksiin (yhtiö- ja sektorihajautus) sekä markkinatilanteen mukaan myös eri omaisuusluokkiin, kuten korkoihin, käteiseen tai vaihtoehtoisin sijoituksiin. Näiden osuus salkusta voi olla ajoittain merkittävä.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien osakesijoitusten arvonkehitys. Osakesijoitusten arvonkehitykseen vaikuttaa pääasiassa niiden kohdemarkkinoiden kehitys.

Salkun kokonaistuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Salkun suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. 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 suunnattu sekä aloittavalle että kokeneelle sijoittajalle, joka hakee vakuutussäästönsä arvonnousua, mutta jolla ei ole mahdollisuutta seurata sijoitusmarkkinoita ja tehdä muutoksia omaisuusluokkien jakaumassa tilanteen vaatimalla tavalla.

#### 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. Sijoitustuotteeseen liittyvä riski voi olla huomattavasti riski-indikaattorissa esitettyä suurempi, mikäli tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa, tai poikkeaa siitä merkittävästi.

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 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Riskit voivat toteutua arvioitua suurempina poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa. Muita riskejä, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin ovat sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit, verokohtelun muuttuminen ja likviditeettiriski.

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.

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	4 020 €	4 160 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-59,8 %	-16,1 %
Epäsuotuisa näkömä (*)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 700 €	10 740 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,0 %	1,4 %
Kohtuullinen näkömä (**)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 970 €	17 420 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,7 %	11,7 %
Suotuisa näkömä (***)	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 430 €	20 590 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	44,3 %	15,5 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki salkkuun itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2021-10/2022 ja 12/2021-03/2024.

\*\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2017-09/2018 ja 07/2017-07/2022.

\*\*\* Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2014-03/2015 ja 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, jotka 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 takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
<b>Kokonaiskulut</b>	153 euroa	967 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,5 %	-1,5 % 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 13,2 prosenttia ennen kuluja ja 11,7 prosenttia kulujen jälkeen.

**Kulujen rakenne**

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Osallistumiskulut</b>	0,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0 euroa
<b>Irtautumiskulut</b>	0,0 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvo, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	153 euroa
<b>Liiketoimintakulut</b>	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 sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Kulut	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

**MUUT OLENNAISET TIEDOT**

Lisätietoa omaisuudenhoitajasta ja menettelytavoista omaisuudenhoidossa on saatavilla WIP Asset Management Oy:n verkkosivuilla [www.wip.fi](http://www.wip.fi). Tiedot strategian aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla pyynnöstä osoitteesta [wip@wip.fi](mailto:wip@wip.fi).