

Aktia

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta vakuutus sopimukseen liitettävissä olevasta sijoitussalkusta. 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.

Tuote

Salkku Tuottohakuinen

Tuotteen kehittäjä:

Ota yhteyttä numeroon 010 247 010, jos haluat lisätietoja.

Valvova viranomainen: Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 31.3.2021.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on säästövakuutukseen valittavissa oleva salkku, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen arvo voidaan sitoa. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa Aktia Pankki Oyj.

Tavoitteet

Salkun tavoitteena on saavuttaa arvonnousua pitkällä aikavälillä. Salkun hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoitusrahastojen, välillä. Sijoitusrahastot sijoittavat osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin kehittyvillä ja kehittyneillä markkinoilla sekä vaihtoehtoisin sijoitusinstrumentteihin. Salkkujen tuottokehitykseen vaikuttavat sijoituskohteiden arvonmuutokset. Salkkuja on eri riskitasoilla, joista valitaan asiakkaan riskiprofiiliin ja tilanteeseen parhaiten sopiva salkku. Lisätietoa saat Aktian verkkosivuilta www.aktia.fi/fi/saastamisen-kokonaisratkaisut.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Salkku sopii yksittäisenä sijoituksena kohtuullista arvonvaihtelua sietävälle sijoittajalle, joka tuntee sijoituskohteet ja jonka tavoitteena on hyötyä korko- ja osakemarkkinoiden tuottokehityksestä sekä vaihtoehtoisten sijoitusinstrumenttien tasapainottavasta vaikutuksesta.

Tuotteen sijoitusaika

Salkku soveltuu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen asiakkaalle, joka arvostaa aktiivista salkunhoitoa hänen valitsemallaan riskitasolla.


Aktia

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1 2 **3** 4 5 6 7

Vähäinen riski Suuri riski

 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 7 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli sijoittaja nostaa säästöä ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa. Tällöin tuotto 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, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan.

Tuottonäkymät

Alla olevassa taulukossa esitetään arvio siitä, mikä on sijoituksen arvo 7 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden näkymiin.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	4 vuotta	7 vuotta
Stressinäkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen, EUR	4 228	7 713	7 163
	Keskimäärinen tuotto vuosittain	-57,7 %	-6,3 %	-4,7 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen, EUR	9 642	12 018	14 898
	Keskimäärinen tuotto vuosittain	-3,6 %	4,7 %	5,9 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen, EUR	10 892	13 968	17 933
	Keskimäärinen tuotto vuosittain	8,9 %	8,7 %	8,7 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen, EUR	12 216	16 186	21 532
	Keskimäärinen tuotto vuosittain	22,2 %	12,8 %	11,6 %

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa tuotteen kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki salkkuun itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Aktia

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tässä esitetään sijoittajan maksamien salkun kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa on huomioitu kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Taulukossa on esitetty salkun kulut 10 000 euron sijoitukselle 1, 4 ja 7 vuoden osalta.

Sijoitus 10 000 EUR	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 4 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 7 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	86	348	617
Vaikutus vuotuisen tuottoon	0,86 %	0,86 %	0,86 %

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri kululuokkien merkitykset ja kulutyypin vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suosittelun sijoitusajan lopussa.

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myyneistä aiheutuvien kulujen vaikutus
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,86 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä?

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 7 vuotta.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on valittu niin, että sijoittaja saa positiivista tuottoa kohtuullisen tuottonäkymän toteutuessa. Suositeltua sijoitusaikaa lyhyempi sijoitusaika voi pienentää kohtuullisen tuottonäkymän toteutumisen todennäköisyyttä.