

HENKI-FENNIAN SIJOITUSKORIT

PERUSTIEDOT

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian (jäljempänä Henki-Fennia) sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi on valittavissa viisi riskitasoltaan erilaista sijoituskoria:

- 1) Fennia Korko
- 2) Fennia Matala
- 3) Fennia Keski
- 4) Fennia Korkea
- 5) Fennia Osake

Sijoituskorit 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.

Sijoituskorien arvo vaihtelee niihin kuuluvien sijoituskohteiden arvon perusteella. Sijoituskoreilla ei ole pääomaturvaa ja niihin sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Sijoituskorit eivät jaa tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan edelleen sijoituskorin sijoitusstrategian mukaisesti.

Sijoituskorit sijoittavat maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja/tai korkoihin. Osake- ja korkosijoitusten paino vaihtelee neutraalitalanteen vertailuindeksin rakenteen ympärillä salkunhoitajan päätöksen mukaisesti kulloisenkin markkinatilanteen perusteella. Korkosijoitukset tehdään raha- ja joukkovelkakirjalainamarkkinoille sekä valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin. Sekä korko- että osakesijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käytäen.

SIJOITUSTAVOITE JA SIJOITUSPOLITIikka

Fennia Korko

Sijoituskorin tavoitteena on saada hajautuksen sekä aktiivisen salkunhoidon kautta hyvä riskikorjattu tuotto. Sijoituskorin riskitaso ja tuotto-odotus ovat matalat.

Fennia korko sijoittaa vain korkomarkkinoille, sekä valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin

joukkovelkakirjalainoihin, niin kehittyneillä kuin kehittyvillä markkinoilla.

Sijoituskorin vertailuindeksit ovat Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (30 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (20 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (15 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (10 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (10 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (15 %).

Fennia Matala

Sijoituskori tavoittelee maltillista pitkän aikavälin tuottoa osakemarkkinaa selvästi pienemmällä arvonnousuriskillä.

Neutraalitalanteessa osakesijoitusten osuus sijoituskorista on 25 % ja korkosijoitusten osuus 75 %. Osakesijoitusten osuus vaihtelee 10 %:n ja 40 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus vaihtelee 60 %:n ja 90 %:n välillä.

Sijoituskorin vertailuindeksit ovat MSCI USA Net Total Return EUR Index (10 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (7,5 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (3,75 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (2,5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (1,25 %), Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (22,5 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (15 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (11,25 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (7,5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (7,5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (11,25 %).

Fennia Keski

Sijoituskori tavoittelee merkittävää pitkän aikavälin tuottoa osakemarkkinaa pienemmällä arvonnousuriskillä.

Neutraalitalanteessa osakesijoitusten osuus sijoituskorista on 50 % ja korkosijoitusten osuus 50 %.

Osakesijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 25 %:n ja 75 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 25 %:n ja 75 %:n välillä.

Sijoituskorin vertailuindeksit ovat MSCI USA Net Total Return EUR Index (20 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (15 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (7,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (2,5 %), Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (15 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (10 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (7,5 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (7,5 %).

Fennia Korkea

Sijoituskori tavoittelee korkeaa pitkän aikavälin tuottoa.

Neutraalitalanteessa osakesijoitusten osuus sijoituskorista on 75 % ja korkosijoitusten osuus 25 %. Osakesijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 50 %:n ja 100 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 0 %:n ja 50 %:n välillä.

Sijoituskorin vertailuindeksit ovat MSCI USA Net Total Return EUR Index (30 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (22,5 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (11,25 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (7,5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (3,75 %), Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (7,5 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (5 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (3,75 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (2,5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (2,5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (3,75 %).

Fennia Osake

Sijoituskorin tavoitteena on mahdollisimman korkea tuoton suhde riskiin sijoittamalla kansainvälisille osakemarkkinoille.

Neutraalitalanteessa osakesijoitusten osuus sijoituskorista on 100 % ja korkosijoitusten osuus 0 %. Osakesijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 90 %:n ja 100 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus sijoituskorissa vaihtelee 0 %:n ja 10 %:n välillä.

Sijoituskorin vertailuindeksit ovat MSCI USA Net Total Return EUR Index (40 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (30 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (15 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (10 %) ja MSCI Japan Net Total Return EUR Index (5 %).

SIOITUSKOREIHIN LIITTYVÄT RISKIT

Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitusta eri omaisuusluokkiin (koti- ja ulkomaiset osakkeet sekä erityyppiset korkosijoitukset; valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat, niin kehittyneillä kuin kehittyvillä markkinoilla) ja käyttämällä omaisuusluokkien sisällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Tarkempaa tietoa sijoituskoreihin liittyvistä riskeistä ja tuottomahdollisuuksista saa erillisestä avaintietoasiakirjasta.

Sijoituskorit eivät ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojarahaston piirissä. Lisätietoja sijoituskorien käyttämiin sijoituskohteisiin sekä arvopaperimarkkinoihin liittyvistä riskeistä on saatavissa Henki-Fennialta.

PALKKIOT JA KULUT

Merkintä- ja lunastuspalkkio

Liitettäessä vakuutussäästöä sijoituskoreihin tai pois niistä, ei veloiteta merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Hallinnointipalkkio ja jatkuvaluonteiset kulut

Sijoituskorien hallinnointipalkkio on 0,33 % vuodessa. Hallinnointipalkkio vähennetään päivittäin sijoituskorin osuuden arvosta, eli hallinnointipalkkio on huomioitu ilmoitetussa sijoituskorin osuuden arvossa, eikä palkkiota veloiteta erikseen. Hallinnointipalkkiosta katetaan sijoituskorin hallinnoinnista ja säilytysyhteisön palkkioista aiheutuvat säännölliset kulut.

Sijoituskoreihin liittyvät muut jatkuvaluonteiset kulut ja niiden vaikutus vuotuisen tuottoon esitetään erillisellä avaintietoasiakirjalla. Jatkuvaluonteisia kuluja ovat mm. sijoituskorin sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen hallinnointipalkkiot, mahdollisten ETF-sijoitusten kaupankäynti- ja säilytyskulut sekä muut sijoituskohteiden veloittamat palkkiot. Jatkuvaluonteisia kuluja ovat myös mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut. Kulut huomioidaan sijoituskorin arvolaskennassa.

OSUUKSIEN MERKINTÄ JA LUNASTUS

Sijoituskoreja koskevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot annetaan kirjallisesti Henki-Fennialle. Sijoituskorit ovat avoinna merkinnöille ja lunastuksille jokaisena pankkipäivänä. Henki-Fennialla on kuitenkin oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtävää merkintää. Tarkemmat vakuutussäästön muutoksia koskevat säännöt ja määräajat määräytyvät kunkin vakuutus tuotteen vakuutusehdoissa mainitulla tavalla.

ARVONLASKENTA JA TUOTTOKEHITYS

Sijoituskorien sijoitustoiminta alkaa 1.12.2024. Sijoituskorien valuutta on euro.

Sijoituskoreille lasketaan jokaisena pankkipäivänä arvo, joka saadaan vähentämällä sijoituskoriin kuuluvasta omaisuudesta sijoituskohteiden kulut ja hallinnointipalkkio.

Sijoituskorien arvo jaetaan laskennallisiin osuuksiin, joille lasketaan jokaisena pankkipäivänä arvo. Yhden osuuden arvo saadaan jakamalla sijoituskorin arvo sijoituskorin kaikkien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Sijoituskohteiden arvona pyritään käyttämään niiden viimeisintä markkina-arvoa. Arvonlaskenta perustuu Henki-Fennian määrittelemiin periaatteisiin. Henki-Fennia voi kuitenkin tilapäisesti keskeyttää arvonlaskennan, sijoituskorin sijoituskohteisiin kohdistuvista markkinahäiriön tai muun vastavan syyn vuoksi.

Osuuden arvo julkaistaan sijoituskorin kuukausikat-sauksella.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevista tuotoista. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.

SIJOITUSKOHTEIDEN VEROTUS

Sijoituskorien osuuksia kohdellaan verotuksessa kuten muitakin vakuutusten sijoituskohteita. Sijoituskohteiden verotukseen liittyvästä lainsäädännöstä löytyy lisää tietoa Henki-Fennian esitteistä.

MUUT TIEDOT

Sijoituskorien salkunhoidosta vastaa S-Pankki Oyj. Henki-Fennia on tehnyt S-Pankki Oyj:n (jäljempänä S-Pankki) kanssa sopimuksen sijoituskorien varainhoidosta ja arvonlaskennasta.

Sijoituskorien toimintaa kuvaavat ajantasaiset tunnusluvut esitetään S-Pankin Internet -sivulla www.s-pankki.fi.

Sijoituskorien osuudet ovat Henki-Fennian omaisuutta, ja osuudet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti.

Sijoituskoreilla ei ole ulkopuolisen tahon vahvistamia sääntöjä. Sijoituspolitiikalle ei ole myöskään lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia. Henki-Fennialla on oikeus vakuutusehtojen mukaisesti muuttaa sijoituskorien sääntöjä tai lakkauttaa sijoituskoreja.

S-Pankki voi poiketa edellä esitetystä sijoituspolitiikasta väliaikaisesti, jos markkinatilanne muuttuu ennalta arvaamattomasti tai poikkeamiseen on muu painava syy. Tällöinkin S-Pankki ottaa huomioon asiakkaiden yhteisen edun.

S-Pankkia valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, p. 010 831 51 ja kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Tarkempaa tietoa valvontaviranomaisen toiminnasta löytyy osoitteesta www.finanssivalvonta.fi.