

AVAINTIETOASIAKIRJAN LIITE

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä annetaan sijoittajalle erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

Osake

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitomallin tarjoaa EAB Varainhoito Oy ("EAB"). Tämän avaintietoasiakirjan liite on laadittu 16.8.2021.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tuote on varainhoitomalli, jolla hoidetaan Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian ("Henki-Fennia") sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöä EAB:n Osake -varainhoitomallin mukaisesti.

Tuotteen tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin saavuttaa sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästön arvonnousu sijoittamalla tuotteeseen sijoitetut varat eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääsääntöisesti osakemarkkinoille.

Tuotteeseen sijoitettuja varoja voidaan sijoittaa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, strukturoituihin talletuksiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa.

Tuotteen tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien rahoitusvälineiden arvonkehitys ja tuotto. Tuotteen tuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu tuotteen riski-tuotto-profiiliin. Mitä korkeampi riski tuotteeseen ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotetta markkinoidaan kaikille yksityissijoittajatyypeille. Tuote soveltuu erityisesti yksityissijoittajatyypille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja risikinsietokyky, joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa tuotteessa vähintään 5 vuotta ja jonka tuotteen sijoituskohteisiin liittyvä sijoitustietämys ja/tai -kokemus on asiakkaan soveltuvuusarvioinnin perusteella riittävä.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoittaja ei välttämättä pysty irtautumaan tuotteestaan helposti tai hänen on irtauduttava tuotteestaan hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan.

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 tappiot arvioidaan keskivertorolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Operatiivinen riski: Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tuotteeseen kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu EAB:n riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Vastapuoliriski: Riski siitä, että tuotteeseen tehdyn arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisen liikkeesenlaskija ei selviydy tai ei halua

selviytyä sopimuksen mukaisista velvoitteistaan. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

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 saamisiansa, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Markkinoiden kehitystä tulevaisuudessa ei voi tarkasti ennustaa. Esitetyt näkymät ovat ainoastaan osoitus joistakin mahdollisista toteumista viimeaikaisiin tuottoihin perustuen. Todelliset tuotot voivat olla matampia.

SIIJOITUS 10 000 EUROA				
NÄKYMÄT		1 VUOSI	3 VUOTTA	5 VUOTTA Suositeltu sijoitusaika
STRESSINÄKYMÄ	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin	7 411 €	5 865 €	4 948 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,89 %	-16,29 %	-13,13 %
EPÄSUOTUISA NÄKYMÄ	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin	8 755 €	8 538 €	8 691 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,45 %	-5,13 %	-2,77 %
KOHTUULLINEN NÄKYMÄ	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin	10 610 €	11 874 €	13 289 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,10 %	5,89 %	5,85 %
SUOTUISA NÄKYMÄ	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin	12 736 €	16 359 €	20 128 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,36 %	17,83 %	15,02 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivätkä tarkkoja indikaattoreita.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa Henki-Fennia 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.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

SIOITUS 10 000 EUROA			
Näkymät	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	520 387 €	1 232 650 €	2 183 915 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	5,203,87 %	5,193,86 %	5,193,86 %

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempi. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,3231 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen sekä omaisuudenhoitopalkkion vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	43,181 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,5270 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.