

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoituskohteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan sijoituskohteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskohde

Sijoituskohteen nimi: Harkitseva Varainhoito
PRIIIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKHARK
Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi
Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 453 8500, jos haluatte lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta
Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 4.6.2026.

Olette ostamassa sijoituskohdetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Harkitseva Varainhoito on ryhmä- ja yksilöllisiin eläkevakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, jotka määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Varainhoitosalkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 4 vuotta.

Tavoitteet

Harkitseva Varainhoito tavoittelee tuottoa sijoittamalla varainhoitosalkun varat pääasiassa korkosijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla varainhoitosalkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö- sekä pääomasijoituksiin ja

vaihtoehtoisiin sijoituksiin. Varainhoitosalkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

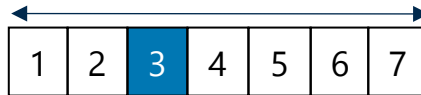
Harkitseva Varainhoito sopii sijoittajalle, joka arvostaa vakautta ja haluaa suurimman osan varoistaan korkosijoituksiin. Salkku sisältää myös pienen osuuden osake-, kiinteistö- ja pääomasijoituksia, jotka tuovat lisäpotentiaalia tuottoon. Sijoittaja hyväksyy korkosijoituksiin liittyvät riskit, kuten korkotason vaihtelut ja liikkeeseenlaskijan maksukyvyyn, sekä pienemmässä määrin myös muiden omaisuusluokkien arvonvaihtelut. Salkku sopii sijoittajalle, joka arvostaa varovaisuutta ja on valmis pitämään sijoituskohteen vähintään suositellun sijoitusajan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohdetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän sijoituskohteen riskitason verrattuna muihin sijoituskohteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoituskohteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei LähiTapiola Henkiyhtiö pysty maksamaan sijoittajalle.

Sijoituskohteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala. Sijoituskohdetta ei ole suojattu markkinoiden kehitystä vastaan. Sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoituksensa.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: kiinteistöriski.

Tähän sijoituskohteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoituskohteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään sijoituskohteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 930 EUR	8 970 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,69 %	-2,69 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 930 EUR	9 300 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,69 %	-1,80 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 170 EUR	10 240 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,67 %	0,61 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 980 EUR	10 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,78 %	2,13 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2020 – kesäkuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä elokuu 2017 – elokuu 2021.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja sijoitusajan kestästä. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Sijoittajalle aiheutuvat kokonaiskulut koostuvat valittujen sijoitusvaihtoehtojen kulujen ja PRIIP-tuotteeseen liittyvien muiden kulujen yhdistelmästä ja ne vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	139 EUR	582 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,4 %	1,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 2,0 prosenttia ennen kuluja ja 0,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Ei merkintäpalkkioita	0 EUR
Irtautumiskulut	Ei lunastuspalkkioita	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituskohteen kiinteä omaisuudenhoitopalkkio 0,80 % ja alla olevien kohteiden arvioitujen juoksevat kulut 0,49 %.	129 EUR
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää sijoitussalkun sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tuottoisidonnaisia palkkioita tai voitonjako-osuuksia	0 EUR

Muut olennaiset tiedot

Sijoituskohteen aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa verkkosivuiltamme www.lahitapiola.fi/priips.