

29.3.2021

# SIJOITUSSALKUN SÄÄNNÖT

## LAAJA TASAPAINO

### Sijoitussalkun nimi:

Laaja Tasapaino

### Sijoitussalkun omistaja:

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö

### Sijoitussalkun omaisuudenhoitaja:

LähiTapiola Varainhoito Oy

### Sijoitussalkun sijoitustoiminnan aloitusaika: 29.3.2021

### Sijoitussalkun omaisuudenhoitopalkkio:

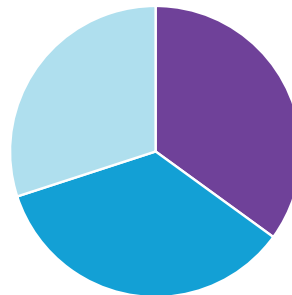
0,60 % p.a. Sijoitussalkun arvosta

### Nostokulu:

Sijoitussalkkuun liittyy 1 % nostokulu, joka on kuvattu kohdassa 6.

Omaisuudenhoitaja hajauttaa sijoitussalkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten korko- ja osakesijoituksiin, kiinteistösijoituksiin sekä pääomasijoituksiin ja muihin vaihtoehtoisiin sijoituksiin.

Salkun sijoitusten jakautuminen eri omaisuusluokkiin salkun neutraalitalanteessa:



■ Osakkeet ■ Korkosijoitukset ■ Kiinteistö-, pääoma- ja muut sijoitukset

- Osakesijoitukset: 35 % (vaihteluväli 10–60 %)
- Korkosijoitukset: 35 % (vaihteluväli 0–80 %)
- Kiinteistösijoitukset, pääomasijoitukset ja muut vaihtoehtoiset sijoitukset 30 % (vaihteluväli 0–50 %)

Poikkeuksellisissa markkinatilanteissa omaisuusluokkien painotukset voivat poiketa edellä mainituista vaihteluväleistä.

## 1 Sijoitussalkku

Sijoitussalkun nimi on Laaja Tasapaino (jäljempänä Sijoitussalkku).

Sijoitussalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitusvakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Sijoitussalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Sijoitussalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohteita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Sijoitussalkun varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaan.

Vakuutuksenottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutuksenottaja) omistaa Sopimuksen. Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn Sijoitussalkkuun, sen osuuksiin eikä Sijoitussalkun sisältämään omaisuuteen. Sijoitussalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

## 2 Sijoitusstrategia

Omaisuudenhoitaja hajauttaa salkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten osake- ja korkosijoituksiin, kiinteistö- ja pääomasijoituksiin ja muihin vaihtoehtoisiin sijoituksiin. Salkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa Sijoitussalkun arvoa pitkällä aikavälillä.

Salkun muut sijoitukset voivat jakautua eri omaisuusluokkiin seuraavasti:

1. Korkosijoituksiin, eli pääasiassa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa, joita ovat:
  - a. rahamarkkinavälineet
  - b. pääasiassa korkean luottoluokituksen (ns. investointiluokan) omaavien valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat joukkovelkakirjalainat
  - c. vakuudelliset velkakirjalainat
  - d. korkean luottoluokituksen (ns. investointiluokan) omaavien yritysten ja pankkien liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin
  - e. alhaisen luottoluokituksen (ns. high yield) omaavien yritysten liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin.
  - f. Kehittyvien markkinoiden valtioiden ja yritysten liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin ja rahamarkkinavälineisiin.

Korkosijoituksia voidaan tehdä myös sijoitusrahastojen kautta.

2. Kiinteistösijoituksiin kuten kiinteistöpääomarahastoihin, kiinteistörahastoihin tai kiinteistösijoitustoimintaa harjoittavien yhtiöiden osakkeisiin tai osuuksiin.
3. Osakesijoituksiin kuten osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin instrumentteihin, joko suoraan tai sijoitusrahastojen kautta.
4. Pääomasijoituksiin kuten pääomarahastoihin ja velkarahastoihin.
5. Muihin Vakuutusyhtiön hyväksymiin sijoituskohteisiin

Salkun varoja voidaan sijoittaa johdannaissopimuksiin tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi tai suojautumistarcoituksessa markkinoiden epäsuotuisia muutoksia vastaan.

### 3 Sijoitussalkkuun liittyvät erityispiirteet

- LähiTapiolalla on oikeus määritellä Sijoitussalkkuun sallittavan enimmäissijoituksen määrä.
- Kiinteistö-, pääomasijoitus- ja muiden vaihtoehtojen sijoitusten osuus pyritään pitämään lähellä neutraalipainoa. Kyseisten salkun kohteiden osuus voi vaihdella esimerkiksi markkinatilanteen tai salkkuun kohdistuvien maksujen ja nostojen vaikutuksesta. Mikäli osuus muuttuu, omaisuudenhoitaja pyrkii muuttamaan kiinteistö-, pääoma- ja muiden vaihtoehtojen sijoitusten osuutta lähelle neutraalipainoa. Muutokset ovat yleensä mahdollisia kvartaaleittain, kun kiinteistö- tai muita kohteita on mahdollista ostaa tai myydä salkussa.
- Salkun kiinteistö-, pääomasijoitus- ja muihin vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin liittyy erityisiä riskejä, kuten kiinteistöriskit ja likviditeettiriskit, koska kaikilla em. omaisuusluokkien sijoituskohteilla ei välttämättä käydyä kauppaa yleisillä markkinapaikoilla. Näitä riskejä on kuvattu tarkemmin Sopimuksen tuoteselosteella.

### 4 Sijoitussalkun arvostaminen

Omaisuudenhoitaja arvostaa Sijoitussalkun sisältämät sijoituskohteet niiden markkina-arvoon jokaisena pankkipäivänä. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohteet arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon. Jos sijoituskohteelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan objektiivisten periaatteiden mukaisesti, jotka ovat tarvittaessa saatavilla Vakuutusyhtiöstä tai omaisuudenhoitajalta.

Sijoitussalkun arvo lasketaan vähentämällä Sijoitussalkun varoista Sijoitussalkun velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut.

Sijoitussalkun arvo ilmoitetaan euroina.

Vakuutusyhtiö vastaa Sijoitussalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

Sijoitussalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti kohdistuvista markkinahäiriöistä, toimenpiteistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoitussalkun arvon laskennan siihen saakka kunnes Sijoitussalkulle voidaan laskea arvo.

## 5 Maksujen liittäminen Sijoitussalkun arvonkehitykseen, säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen

Sopimukseen maksetut maksut liitetään Sijoitussalkun arvonkehitykseen Vakuutuksenottajan sijoitussuunnitelman mukaisesti. Sopimusaikana Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa tai tehdä säästön siirtoja sijoituskohteesta toiseen.

Maksujen liittäminen Sijoitussalkun arvonkehitykseen sekä säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen tapahtuvat Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä Sopimukseen tehtäviä maksuja ja niiden liittämistä Sijoitussalkun arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoitussalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnottoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi tai mikäli muu painava etu sitä vaatii erityisesti tilanteissa joissa:

1. markkinapaikka, jota voidaan pitää päämarkkinapaikkana on suljettu;
2. kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu; tai
3. normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä.

Takaisinostosta, säästönnottoista ja säästönsiirroista peritään kohdassa 6 mainitut kulut.

## 6 Sijoitussalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset ja muut sijoituskohteen kulut

Sijoitussalkun hoitamisesta peritään omaisuudenhoitopalkkiota 0,60 % p.a. Sijoitussalkun arvosta, sisältäen säilytyspalkkion.

Sijoitussalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti liittyvät muut kulut kuten merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkiot, kaupankäyntikulut ja sijoitustutkimuksen kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut on huomioitu Sijoitussalkun arvonlaskennassa eikä niitä veloiteta erikseen Vakuutuksenottajalta.

Sijoitussalkkuun kohdistuvasta takaisinostosta, säästönnottoista tai säästön siirroista sijoitussalkusta muihin vakuutuksen sijoituskohteisiin peritään 1 % nostokulu nostettavasta tai siirrettävästä määrästä.

Säästön siirroista Laaja Maltti, Laaja Tasapaino ja Laaja Rohkea -kohteiden välillä ei peritä em. nostokulua.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Sijoitussalkun sääntöjä kohdan 8 mukaisesti myös kulujen osalta.

## 7 Sijoitussalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoitussalkun toiminta. Sopimuksen ehdoissa on määritelty tarkemmin sijoituskohdeiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

## 8 Sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Sijoitussalkun sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Sijoitussalkun olennaisista sääntömuutoksista Vakuutuksenottajalle Sopimuksen mukaisesti.

## 9 Sijoitussidonnaisiin Sopimukseen liittyvistä riskeistä

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy aina pääoman ja tuoton menettämisen riski. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että Sijoitussalkun historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa Sijoitussalkun arvonkehityksestä eivätkä Sijoitussalkun mahdollisesta arvonalentumisesta.

Sijoitussalkku ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

LähiTapiola Varainhoito Oy  
www.lahitapiola.fi  
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA  
Y-tunnus 1604393-7 • Kotipaikka Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
www.lahitapiola.fi  
Postiosoite 02010 LähiTapiola  
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo