

Sijoitusstrategian erityistiedot

Tarkoitus

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

Sijoitusstrategia

Sijoituskohteen nimi: Model Portfolio Quality Screen US

Sijoitusstrategian kehittäjä: Evli Oyj

Verkkosivusto: www.evli.com

Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 476 690, jos haluatte lisätietoja.

Valvova viranomainen: Finanssivalvonta

Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 23.5.2023.

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

Mikä tämä sijoitusstrategia on?

Tyyppi

Model Portfolio Quality Screen US-sijoitusstrategian mukaiset sijoituskohteet liitetään sopimukseen ja ne määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa Evli Pankki Oyj.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä. Varainhoitosalkun varat sijoitetaan yhdysvaltalaisen tai Yhdysvalloissa merkittävää liiketoimintaa harjoittavien julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Strategian kaikki varat, käteispositiota lukuunottamatta, sijoitetaan osakkeisiin.

Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitusstrategian riskiluokka 5 on laskettu olettaen, että sijoitusstrategiaa noudatetaan vähintään 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoitusstrategiaa on tarkoitus markkinoida


Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja haluavat sijoittaa yhdysvaltalaisen, julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ilman toimialaan- tai markkina-arvoihin perustuvia rajoituksia. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja. Strategian kaikki varat sijoitetaan osakkeisiin ja yhdelle markkina-alueelle, jolloin salkun arvo voi vaihdella voimakkaasti. Salkku voi olla vähemmän hajautettu kuin yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava sijoitusrahasto, jolloin yksittäisestä yhtiöstä aiheutuva riski arvonvaihteluille on suurempi. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

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 sijoitusstrategiaa 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Sijoitusstrategian riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskikorkea.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyvä valuuttakurssiriski.

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

Tuottonäkymät

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

Sijoittajan sama 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 sijoitusstrategian ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	790,87 €	2 903,52 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-92,09 %	-18,63 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8 638,57 €	10 328,87 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,61 %	0,54 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	11 437,17 €	20 323,24 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14,37 %	12,55 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	18 417,31 €	27 538,06 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	84,17 %	18,39 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.12.2021 – 31.12.2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.11.2012 – 31.10.2018. Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 01.01.2016 – 31.12.2021.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja sijoitusajan kestosta. 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 olettamuksena on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	43,76 €	382,67 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0,44 %	0,44 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan [NN] prosenttia ennen kuluja ja [NN] prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Osallistumiskulut	0,00 %	
Irtautumiskulut	0,00 %	
Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,44 %	Noteerattujen arvopapereiden, kuten osakkeiden kaupankäynnistä perittävät välityspalkkiot ja selvitysmaksut.
Liiketoimikulut	0,00 %	
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	

Muut olennaiset tiedot

Sijoitusstrategian aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa verkkosivuiltamme osoitteesta www.evli.com/kid-arvonkehitys