

Sijoituskohteen erityistiedot

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoituskohteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot annetaan, 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: Pääomasijoitussalkku I

Priip-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Y-tunnus 0201319-8)

Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKPEI FC

Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon 09-453 8000, jos haluatte lisätietoja.

Valvoa viranomaisen: Vakuutusyhtiöitä valvoa viranomaisen on Finanssivalvonta. Verko-sivusto: www.finanssivalvonta.fi

Päiväys: 29.4.2024

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Pääomasijoitussalkku I on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön määrittelemään sijoitusvakuutukseen ja kapitalisaatiosopimukseen valittavissa oleva sijoituskohde, joka määrittää sopimuksen säästön arvonkehityksen. LähiTapiola Henkiyhtiö omistaa sijoitussalkun.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 15 vuotta.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa sijoitussalkun arvoa sen toimikauden aikana sijoittamalla pääomasijoituksiin eli listaamattomiin yhtiöihin sekä pörssiosake- ja korkomarkkinoille. Pörssin ulkopuoliset sijoitukset hajautetaan pääomasijoituksiin Eurooppaan ja Pohjois-Amerikkaan listaamattomien pääomarahastojen kautta. Sijoitussalkun varat voidaan sijoittaa listaamattomiin pääomarahastoihin, muihin vaihtoehtorahastoihin, sijoitusrahastolain tai vastaavan ulkomaisen lainsäädännön mukaisiin rahastoihin sekä muihin LähiTapiolan hyväksymiin sijoituskohteisiin.

Sijoituskohteen arvonkehitys riippuu siihen liitettävien yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

Pääomasijoitussalkku I on tarkoitettu sijoituskohteeksi kokeneelle sijoittajalle, joka ymmärtää pääoma- osake- ja korkosijoittamiseen liittyviä riskejä ja on valmis sitomaan sijoittamansa pääoman salkun toimikauden ajaksi.

Kohde on tarkoitettu sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla korkeariskisiin omaisuusluokkiin ja hyväksyy siihen liittyvät riskit, jotka aiheutuvat esim. sijoituskohteiden epälikvidisyydestä, yleisen korkotason muutoksista ja kohdeyhtiöiden arvonmuutoksista.

Pääomasijoitussalkku I soveltuu pitkän aikavälin tuottoja tavoittelevalle vakuutusentittäjälle, maksimissaan 20 % osana vakuutusentittäjän laajempaa sijoitusportfoliota.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen vähintään 15 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituskohteestaan kesken sijoitusajan, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoituskohteeseen liittyy pääomasijoituksiin liittyvä likviditeettiriski.

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 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Näin ollen riski sijoituksen arvonvaihteluun ja todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on toiseksi korkein.

Riski-indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä: poliittinen riski.

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään sijoituskohdettaan helposti tai hänen on myytävä se hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

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 näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun sijoitusaika: 15 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 8 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 15 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	3 550 €	5 220 €	5 960 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,5 %	-7,8 %	-3,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	6 710 €	10 550 €	11 940 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,9 %	0,7 %	1,2 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	7 760 €	15 240 €	17 140 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,4 %	5,4 %	3,7 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8 410 €	19 290 €	21 660 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,9 %	8,6 %	5,3 %

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 ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 8 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 15 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	2 165 €	3 014 €	3 890 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	21,7 %	2,2 % kunakin vuonna	1,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,0 prosenttia ennen kuluja ja 3,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tuotteella ei ole osallistumiskuluja.	0 €
Irtautumiskulut	Tuotteen nostokulu on 20 % sijoituksen arvosta kesken tuotteen elinkaaren.	2 000 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut sisältävät salkun omaisuudenhoitopalkkion, 0,80 % sijoituksen arvosta vuosittain, sekä arvion kohderahastojen juoksevista kuluista, arviolta 1,63 % sijoituksen arvosta vuosittain tuotteen elinkaaren ajalta.	140 €
Liiketoimikulut	Liiketoimikulut arviolta 0,06 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteena kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todelliset liiketoimikulut voivat erota esitetyistä.	7 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuloperusteiset palkkiot	Sijoituskohteena olevissa pääomasijoitusrakenteissa ja -rahastoissa peritään tuottosidonnaisia palkkioita. Ky-rakenteiden osalta palkkiota peritään 5 % tuotosta sen jälkeen, kun sijoittajat ovat saaneet sijoituksilleen 7 % vuosituoton. Rakenteiden sijoituskohteina olevissa rahastoissa vastaava palkkio on 10 % tai 20 % voitosta, kun tuotto ylittää 8 % vuosituoton.	0 €