

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: ATLAS Defensiiviset Osakkeet

Sijoitusstrategian kehittäjä: Evli Oyj

Verkkosivusto: www.evli.com

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

Valvova viranomainen: Finanssivalvonta

Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 20.10.2025.

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

Mikä tämä sijoitusstrategia on?

Tyyppi

ATLAS Defensiiviset Osakkeet -sijoitusstrategian mukaiset sijoituskohteet liitetään sopimukseen ja ne määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omistaa LähiTapiola Henkiyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa Evli Oyj.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä hyödyntäen pitkän aikavälin tuottopotentialia osakemarkkinoilla. Osakesalkun varat voidaan sijoittaa julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ja käteisvaroihin.

Sijoitusstrategia keskittyy laatu-yhtiöihin ja defensiiviseen lähestymistapaan. Salkku sijoittaa ainoastaan kannattaviin yhtiöihin, joiden liiketoiminta on kestäväällä pohjalla ja joiden fundamentteihin perustuva riski on matala. Yhtiöiden valinnassa arvioidaan kolmea pääkriteeriä: kannattavuutta (kuinka tehokkaasti yhtiö tuottaa voittoja), kasvua (miten vakaasti liiketoiminta kasvaa) ja vakautta (kuinka vahva yhtiön taloudellinen asema on). Lisäksi huomioidaan tuotteiden ja palveluiden suhdannekestävyyttä sekä osakkeen tuoton heiluntaa.

Sijoitukset hajautetaan laajasti maantieteellisesti ja eri toimialoille systemaattisen prosessin mukaisesti. Vakauteen pyrkivä luonne voi tuottaa maltillisemmin markkinoiden jyrkimmissä nousupiikeissä, mikä on tietoinen valinta riskienhallinnan ja tasaisemman tuoton puolesta.

Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteiden arvonkehitys ja tuotto, joka määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Evli Oyj hoitaa sijoittajan omaisuutta täydellä valtakirjalla itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä sopimuksessa hyväksyttävien rahoitusvälineiden vaihteluvälien puitteissa sijoittajan lukuun neuvottelematta sijoittajan kanssa etukäteen ottaen huomioon mahdolliset sijoitusrajoitukset ja muut varainhoitosopimuksen ehdot.

Suosittu sijoitusaika on vähintään kuusi vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo on sidottu tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Lähi-Tapiolalla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

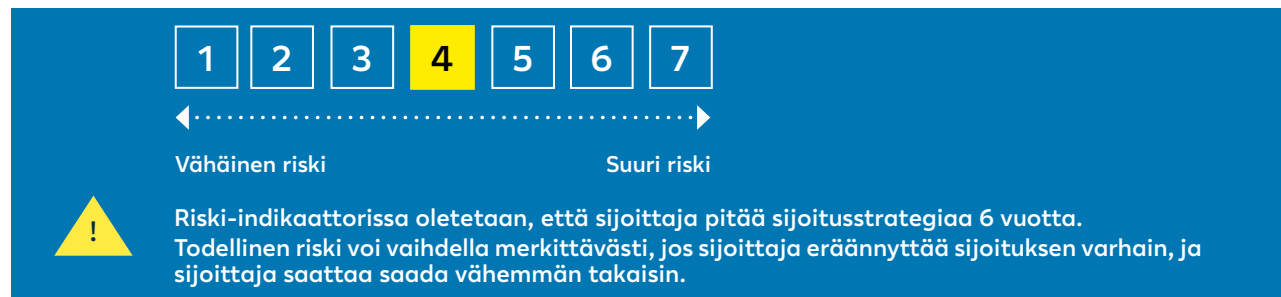
Sijoituksen arvonkehitys riippuu sopimukseen liitettävien sijoitusstrategian mukaisten yksittäisten kohteiden osuudesta ja arvonkehityksestä. Sijoitusstrategian riskiluokka 4 on laskettu olettaen, että sijoitusstrategiaa noudatetaan vähintään 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suositellun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle sijoitusstrategiaa on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita osakemarkkinoiden pitkän aikavälin tuottopotentialista ja jotka arvostavat defensiivisempää hajautusta. Salkun hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan salkun muutoksista vastaa Evlin Atlas-tiimi. Osakehajautus vaatii asiakkaalta osakemarkkinoihin liittyvien riskien ymmärtämistä. Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli viisi vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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 4, joka on keskimatala riskiluokka. Todennäköisyys sille, että sijoituksesi arvo pienenee, on keskimatala.

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

Suositeltu 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.		
Stressinäköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	5 430,00 €	3 430,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-45,70 %	-16,30 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	8 770,00 €	9 870,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,30 %	-0,20 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	11 240,00 €	19 960,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,40 %	12,20 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen säästön määrä kulujen jälkeen	13 200,00 €	23 670,00 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,00 %	15,40 %

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näköymä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä 01.10.2024 – 30.09.2025. Kohtuullinen näköymä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä 01.09.2017 – 31.08.2023. Suotuisa näköymä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä 01.01.2019 – 31.12.2024.

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 sijoitusaikeisiin. 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 sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa sijoituskohteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	115,00 €	948,00 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,20 %	1,30 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,5 prosenttia ennen kuluja ja 12,2 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	1,00 %	Varainhoitosalkun omaisuudenhoitopalkkio (vaihtelee sijoitettuna olevan pääoman perusteella) sekä rahastojen perimät hallinnointipalkkiot.
Liiketoimikulut	0,15 %	Noteerattujen arvopapereiden, kuten osakkeiden ja ETF-rahastojen kaupankäynnistä perittävät välityspalkkiot ja selvitysmaksut. Lisäksi varainhoitosalkun sijoituskohteina olevien sijoitus - ja ETF-rahastojen omasta kaupankäynnistään maksamat välityspalkkiot ja selvitysmaksut.
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Varainhoitosalkun sijoituskohteina olevien sijoitus - ja ETF-rahastojen perimät tuottosidonnaiset palkkiot.

Muut olennaiset tiedot

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