

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: LähiTapiola Private Varainhoito 75
PRIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Sijoituskohteen sisäinen tunnus: BUCKVH75
Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi
Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 453 8500, jos haluatte lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta
Tämä avaintietoasiakirja on päivitetty 4.5.2026.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

LähiTapiola Private Varainhoito 75 on sijoitusvakuutuksiin valittavissa oleva sijoituskohde, jonka arvon määrittää salkun alla olevien sijoituskohteiden arvonkehitys. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tämän sijoituskohteen suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta.

Tavoitteet

LähiTapiola Private Varainhoito 75 on aktiivisesti hoidettu sijoitussalkku, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Lisäksi sijoituksia tehdään myös muihin omaisuusluokkiin kuten pääoma-, kiinteistö ja muihin vaihtoehtoihin sijoituksiin. Omaisuusluokkia yli- tai alipainotetaan systemaattisiin malleihin perustuen sekä salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Salkun tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Salkun tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Salkun sijoituskohteina ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten sekä vaihtoehtorahastojen osuudet. Sijoituksia voidaan tehdä myös muun muassa osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin instrumentteihin,

yritysten ja julkisyhteisöjen joukkovelkakirjalainoihin sekä pörssinoteerattuihin sijoitustuotteisiin. Lisäksi sijoituksia voidaan tehdä johdannaissopimuksiin tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi tai suojautumistarkoituksessa markkinoiden epäsuotuisia muutoksia vastaan.

Sijoitussalkun minimisijoitussumma on 100 000 euroa. Sijoitussalkun osuuksia on mahdollista ostaa ja myydä kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa salkun osuuksien ostamista ja myymistä salkun sääntöjen ja sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle sijoituskohdetta on tarkoitus markkinoida

LähiTapiola Private Varainhoito 75 sopii sijoittajalle, joka haluaa ammatillaisen hoitaman sijoitussalkun, sekä tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla korkeariskisiin omaisuusluokkiin; pääasiassa osakkeisiin mutta hajauttaen myös muiden omaisuusluokkien, kuten korko-, pääoma-, kiinteistö- ja muiden vaihtoehtoisten sijoituskohteiden välillä. Sijoittaja hyväksyy markkina-arvon muutoksiin liittyvät suuret riskit.

Salkku sopii pitkäjänteiselle sijoittajalle, joka 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 6 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: salkunhoitajan näkemysriski, valuuttakurssiriski ja 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 11 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Jos sijoittaja irtautuu sijoituksesta ennen suositeltua sijoitusaikaa saattaa joutua maksamaan lisäkustannuksia.

Suosittelun sijoitusaika: 6 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

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	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 100 EUR	5 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38,99 %	-9,17 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 830 EUR	10 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,74 %	0,98 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 630 EUR	15 440 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,28 %	7,51 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 540 EUR	17 360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,39 %	9,63 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2025 – helmikuu 2026. Kohtuullinen näkömä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2019 – marraskuu 2025. Suotuisa näkömä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2022.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. 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 näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	239 EUR	1 333 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,4 %	1,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,0 prosenttia ennen kuluja ja 7,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Ei merkintäpalkkioita	0 EUR
Irtautumiskulut	Sijoituskohteen nostokulu 2 %, mikäli sijoitusaika alle 1 vuoden. Sijoituskohteen nostokulu 1 %, mikäli sijoitusaika yli 1 vuoden ja alle 5 vuotta. Ei nostokulua, mikäli sijoitusaika yli 5 vuotta.	100 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituskohteen kiinteä hallinnointipalkkio 0,50 % ja alla olevien kohteiden arvioituiden juoksevat kulut 0,79 %.	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 tuottosidonnaisia palkkioita Ei voitonjako-osuuksia	0 EUR

Muut olennaiset tiedot

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