

Finlandia Varainhoito TVK 25

Tarkoitus

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointi-aineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Finlandia Varainhoito TVK 25

Varainhoitopalvelun tarjoaa: Finlandia Group Oyj.

Yhteystiedot: Lisätietoja on saatavilla osoitteessa www.finlandiagroup.fi/ tai puhelimitse numerosta 020 7107 700.

Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi)

Dokumentin julkaisupäivämäärä: 7. elokuuta 2024.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tuote on täyden valtakirjan varainhoitosalkku, joka voidaan liittää Henki-Fennian sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi. Tuotteen varat sijoitetaan aktiivisella salkunhoidolla kansainvälisesti sekä korko- että osakemarkkinoille.

Sijoitus aika: Suositeltu vähimmäissijoitus aika on 5 vuotta. Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo vaikuttaa tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Tavoitteet: Tuote on täyden valtakirjan varainhoitosalkku, jonka varat sijoitetaan kansainvälisesti sekä korko- että osakemarkkinoille. Tuotteen normaali jake on noin 25 % osakesijoituksia ja noin 75 % korkosijoituksia. Osakesidonnaisten sijoitusten osuus voi vaihdella välillä 10-40 % ja korkosijoitusten osuus välillä 60-90 %. Osakepainoa säädellään aktiivisesti osake-markkinariskin hallitsemiseksi ja tuottomahdollisuuksien hyödyntämiseksi. Tuotteen sijoitukset toteutetaan Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen avulla, jolloin varat tulevat laajasti hajautetuiksi eri osake- ja joukkovelkakirjalainasijoituksiin. Tuotteen varoista enintään 80 % voidaan sijoittaa yhteen kohderahastoon. Tuotteella ei ole vertailuindeksiä.

Sijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Tuote sopii yksityissijoittajalle ja ei-ammattimaiselle sijoittajalle, joka tuntee korko- että osakesijoittamisen, tavoittelee hieman matalampaa tuottoa osakemarkkinoihin nähden, sietää vähemmän riskiä kuin osakemarkkinat ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Kestävyydet: Täyden valtakirjan varainhoidossa noudatetaan Finlandian kestävän sijoittamisen periaatteita, jotka esitetään tarkemmin osoitteessa www.finlandiagroup.fi/asiakasinformaatio.

Käytännön tiedot: Salkun tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen arvonkehitys. Osake- ja korkorahastojen arvonkehitykseen vaikuttaa pääasiassa niiden kohdemarkkinoiden kehitys. Salkun kokonaistuotto määräytyy tuotteeseen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

◀ Pienempi riski ----- Suurempi riski ▶

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tyypillisesti

pienemmät tuotot

Tyypillisesti

suuremmat tuotot



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 3, joka on keskimatala riskitaso. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti tuotteen kykyyn maksaa sijoittajalle. Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetty riskiluokka voi muuttua ajan myötä. Matalin riskiluokka ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Tuotteen kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Aktiiviriski

Tuote noudattaa salkunhoidossaan aktiivista sijoituspolitiikkaa ja näin ollen rahaston aktiiviriskiä voi kuvata korkeahkoksi.

Markkinoiden kehittyneisyyteen liittyvä riski

Kansainvälisiin sijoituksiin voi kohdistua kyseisten maiden markkinoille ominaisia riskejä.

Vastapuoliriski

Riski siitä, että arvopaperikaupan tai johdannaissopimuksen vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovitujen ehtojen mukaisesti.

Likviditeettiriski

Riski siitä, että tuotteen sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Edellä esitetyssä indikaattorissa ei oteta huomioon tätä suojaa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta 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 tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitus = € 10 000

5 vuotta
(Suositeltu
sijoitusaika)

Näkymät

1 vuosi

Minimi		Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai kaikki sijoituksesi.	
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	6 570 € -34,3 %	7 080 € -6,7 %
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	8 030 € -19,7 %	9 340 € -1,4 %
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	10 130 € 1,3 %	11 650 € 3,1 %
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	11 480 € 14,8 %	13 330 € 5,9 %

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä: 2016 - 2021.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä: 2014 - 2019.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä: 2015 - 2020.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Ohessa esitetyt kulut ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan 0 %:n vuosittaisella tuotolla. Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti.

Sijoitus 10 000 euroa vuodessa	1 vuosi	5 vuotta
Kustannukset yhteensä	403 €	1 235 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) (*)	4,0 % joka vuosi	2,1 % joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,2 % ennen kuluja ja 3,1 % kulujen jälkeen.

**Kulujen rakenne****Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä**Jos sijoittaja
irtautuu 1 vuoden
kuluttua

Osallistumiskulut	2,5 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	250 €
Irtautumiskulut	0 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksesta irtautumisesta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	0 €

Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	1,6 % sijoituksen arvosta vuosittain. Finlandia Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden arvioituihin kuluihin.	153 €
Liiketoimikulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 €

Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset kulut	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €
------------------------	--	-----

Muut olennaiset tiedot

Tiedot aiemmasta tuottokehityksestä ja tuotteen aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Finlandia-Varainhoito-TVK-25-Aiempi-tuotto-tai-arvonkehitys.pdf>
- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Finlandia-Varainhoito-TVK-25-Kuukausittaiset-arvot.pdf>

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Sijoittajan sijoitukseen kohdistuu siis riski, eikä hän välttämättä saa kuvattua kaltaisia tuottoja.