

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antaminen, 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

Varainhoitokapitalisaatio, Tasapainoinen

Sp-Henkivakuutus Oy, (:) www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1001. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 1.1.2018 0

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vakuutusmuotoinen sijoitustuote

Tavoitteet: Katso muut olennaiset tiedot:

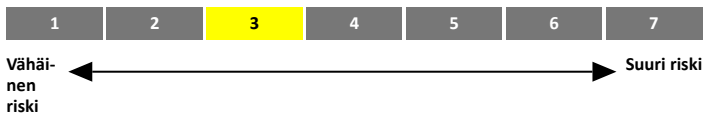
Kohderyhmä: Varainhoitokapitalisaatio Tasapainoinen sopii kaikille Suomessa rekisteröidyille, ammattimaisille ja ei-ammattimaisille yrityksille tai yhteisöille, jotka voivat sijoittaa 100 000 euroa tai enemmän.

Vakuutusedut ja -kulut: Tuote ei sisällä vakuutusturvaa.

Tuotteen sijoitusaika: Tuotteen suositeltu sijoitusaika on 10 vuotta tai enemmän. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään kolmen (3) kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

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.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella

merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkömät

Investment = €10.000,00

Näkömät	1 v.	5 v.	10 v.*
Stressinäkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€5.961,05	€3.882,49	€2.138,96
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-40,39	-17,24	-14,29
Epäsuotuisa näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€9.041,44	€9.899,14	€12.151,33
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-9,59	-0,20	1,97
Kohtuullinen näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€10.511,27	€13.823,09	€19.466,73
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	5,11	6,69	6,89
Suotuisa näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€12.158,23	€19.208,18	€31.033,81
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	21,58	13,95	11,99

* suositeltava sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkömiin perusteella, kun oletuksena on 10.000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näkömät kuvaavat sitä, mitä sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkömiin.

Esitetyt näkömät 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.

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

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja sisältävät sijoitusneuvojasi tai jakelijasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Sp-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutussaavatavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön kokonaan tai osittain. Yhtiön maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottajat on etuoikeutettuja suhteessa muihin velkoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesta saa suositellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty. Tässä esitetään vain vakuutuksesta aiheutuvat kulut, eikä sijoituskohteen kuluja. Sijoituskohteiden kulut on esitetty sijoituskohteiden avaintietoositteissä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännytettyä 1 v. kuluttua		Eräännytettyä 5 v. kuluttua		Eräännytettyä 10 v.* kuluttua	
	€	%	€	%	€	%
Kokonaiskulut	529,33	5,29	2.484,07	3,59	7.086,11	3,37
	%		%		%	
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) %	5,29		3,59		3,37	

* suositeltava sijoitusaika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Maksupalkkio %	0,13	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
Lunastuskulut %	0,09	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.

Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,14	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Vakuutuskulut %	0,00	Tuotteeseen mahdollisesti liittyvistä riskiturvasta aiheutuvat keskimääräiset kulut. Kulujen määrään vaikuttavat valittu turvan määrä ja vakuutetusta riippuvat riskitekijät. Kulujen määräytyminen on kuvattu vakuutusehdoissa.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	3,01	Sijoitusten hallinnasta vuosittain perittävien kulujen määrä.

Oheiskulut

Tulosperusteiset palkkiot %	0,00	Tuottooperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottooperusteista palkkiota.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Sijoitukseen ei liity voitonjako-osuuksia .

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

Voit takaisinostaa tuotteen milloin tahansa: takaisinostosta veloitetaan 1 % nostettavasta summasta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme tai sinulla on kysyttävää tuotteistamme, saat tarkempia tietoja alla olevista yhteystiedoista. Tarkemmat muutoksenhakuohjeet löydät verkkosivuiltamme.

Postiosoite

Sp-Henkivakuutus Oy
PL 126
00510 Helsinki
Finland

Sähköposti:

vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Käsitlemme sen jälkeen yhteydenottonne ja palaamme asiaan niin pian kuin mahdollista.

Muut olennaiset tiedot

Varainhoitokapitalisaatio Tasapainoinen on monipuolinen pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu sopimus. Säästö karttuu sopimukseen maksettavilla maksuilla ja –säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muo–dostuvasta tuotosta. Säästöä vähentävät maksuista ja säästöstä perittävät kulut. Varainhoitokapitalisaatio Tasapainoisessa maksut sijoitetaan Tasapainoiseen - salkkuun. Tasapainoinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaali-tilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksiin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Tasapainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen - salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä. Varainhoitokapitalisaatio Tasapainoisen vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Tasapainoisen – salkun kehityksestä ja sisällöstä kerrotaan kuukausiraportissa. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan kirjallisena sijoittajalle sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät myös osoitteesta www.sphenki.fi