

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

TASAPAINOINEN SIOJITUSSALKKU

Sp-Henkivakuutus Oy, www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1002. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 1.1.2023.

*) Puheluiden hinnat löydetään osoitteesta www.sphenki.fi.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tasapainoinen sijoitussalkku on Sp-Henkivakuutuksen omistama sijoitusrahastoista koostuva sijoituskokonaisuus. Salkku ei ole sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto vaan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoima, vakuutuksen arvon määrittelevä sijoituskokonaisuus. Salkun säännöt, sijoituspolitiikan ja hajautuksen, määrittelee Sp-Henkivakuutus. Lisätietoa salkkuun sijoittamisesta antaa Sp-Henkivakuutus ja sen asiamiehet.

Tavoitteet: Tasapainoinen-salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaaliolosuhteissa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin 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. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

Kohderyhmä: Tasapainoinen-salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain kohtuullista arvovaihtelua.

Tuotteen sijoitusaika: Tuotteen suositeltu sijoitusaika on kymmenen vuotta tai enemmän.

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.



Vähäinen riski ← → Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan kymmenen vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa 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.

Tuottonäkymät

Sijoitus = 10 000,00 €

Näkymät	1 v.	10 v.*
Stressinäkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 676,72 €	2 192,76 €
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-43,23 %	-14,08 %
Epäsuotuisa näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 592,10 €	2 192,76 €
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-14,08 %	-14,08 %
Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä	2021–2022	
Kohtuullinen näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 469,06 €	15 815,23 €
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	4,69 %	4,69 %
Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä	2011–2021	
Suotuisa näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 568,27 €	17 379,64 €
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	5,68 %	5,68 %
Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä	2009–2019	

* suositeltava sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kymmenen seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, mitä sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. 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. Stressinäkömä 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 vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

Vakuutussaavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyysilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön osittain tai kokonaan. Yhtiön maksukyvyttömyysilanteessa vakuutuksenottajat ovat etuoikeutettuja suhteessa muihin velkoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesti saa suositellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	1. vuosi	10. vuosi*
Kokonaiskulut	175,62 €	2 862,60 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) %	1,76 %	1,76 %

* suositeltava sijoitusaika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut suositellun sijoitusajan mukaan.

Osallistumiskulut %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,00 %
Irtautumiskulut %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.	0,00 %

Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut %	Sijoitusten hallinnasta vuosittain perittävien kulujen määrä.	1,59 %
Liiketoimikulut %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,17 %

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot %	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.	0,00 %
-----------------------------	---	--------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Voit takaisinostaa sijoituskohteen tai vaihtaa sen toiseen sijoituskohteeseen milloin tahansa.

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
Suomi

Sähköposti:
vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Muut olennaiset tiedot

Tasapainoinen-salkun osuudet ovat aina vakuutuksenantajana toimivan Sp-Henkivakuutuksen omaisuutta ja osuudet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti. Vakuutuksenottaja ei näin ollen ole suorassa asiakassuhteessa Sp-Rahastoyhtiöön. Lisätietoa salkkuun sijoittamisesta antaa Sp-Henkivakuutus ja sen asiamiehet. Tarkemmat tiedot salkun aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä löytyy osoitteesta: sphenki.fi