

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot sijoitussalkusta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi sijoitussalkun luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Tasapainoinen salkku on Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hoitama Sp-Henkivakuutuksen sijoitussalkku. Tasapainoisella salkulla tarkoitetaan vakuutusyhtiön sisäistä sijoituskokonaisuutta, jonka arvonkehitykseen vakuutuksenottaja voi liittää sijoitussidonnaisen Varainhoitovakuutuksen tai Varainhoitokapitalisaation. Salkun osuudet ovat aina vakuutuksenantajana toimivan Sp-Henkivakuutuksen omaisuutta, ja osuudet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti. Vakuutuksenottaja ei näin ollen ole suorassa asiakassuhteessa Sp-Rahastoyhtiön. Lisätietoja salkkuun sijoittamisesta antaa Sp-Henkivakuutus ja sen asiamiehet.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tasapainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaali tilanteessa 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. Tasapainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

Sijoitussalkulla on virallinen vertailuindeksi, jonka koostumus on seuraava: 5 % J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month, 20 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR, 15 % Barclays Euro Agg Corporate Total Return Index, 5 % Barclays Pan European High Yield, 5 % JPMorgan EMBI Global Total Return Index, 15 % S&P500 EUR Net TR, 17,5 % MSCI Daily Net TR Europe Euro, 7,5 % OMX Helsinki Cap Index GI, 5 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 5 % MSCI Daily Net TR Pacific Euro.

Sijoitussalkulla ei ole ulkopuolisen tahon vahvistamia sääntöjä, vaan Sp-Henkivakuutus ja Sp-Rahastoyhtiö ovat sopineet salkussa noudatettavasta sijoituspolitiikasta ja riskiprofiilista. Sijoituspolitiikalle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia. Sp-Henkivakuutuksella on oikeus vakuutusehtojen mukaisesti muuttaa sijoitussalkun sääntöjä.

Suositus: Tasapainoinen salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

Lisätietoja sijoitussalkusta on esitetty kuukausikatsauksessa. Kuukausikatsaus on saatavissa osoitteesta www.sphenki.fi

Riski-tuotto profiili

Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot



Sijoitussalkun osuuksien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Riski-tuotto profiili kuvaa sijoitussalkun arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Sijoitussalkun nykyinen riskiluokka on 4. Tämä tarkoittaa, että sijoitussalkun osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Sijoitussalkun riski-tuotto profiiliin laskennassa käytetyt tiedot ja riskiluokka voivat muuttua. Sijoitussalkun riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa sijoitussalkun riski-tuotto profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Sijoitussalkun osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, valuuttakurssiriski, luottoriski ja korkoriski. Sijoitussalkku sijoittaa varansa pääasiassa osake- ja korkomarkkinoille ja sijoittuu riskitasoltaan lähelle yhdistelmärahastoa. Sijoitussalkun sijoitukset kohdistuvat osittain euroalueen ulkopuolisille markkinoille, joten sijoitussalkun sijoituksiin kohdistuu valuuttakurssien epäsuotuisista muutoksista aiheutuvia riskejä. Lisäksi sijoitussalkun osuuden arvon kehityksen kannalta on huomioitava omaisuusluokan valintaan liittyvät riskit. Sijoitussalkun salkunhoitaja voi markkinanäkemyksensä mukaan painottaa yksittäisiä omaisuusluokkia, esimerkiksi osakkeita tai korkosijoituksia. Sijoitussalkun arvonkehitys voi poiketa muista vastaavista sijoituskohteista.

Huomioi lisäksi seuraavat sijoitussalkun arvoon vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin:

Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää sijoitussalkun riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä sijoitussalkun riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Likviditeettiriski: Riski, että sijoitussalkun sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Salkku ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojarahaston piirissä. Lisätietoja salkun käyttämiin sijoituskohteisiin sekä arvopaperimarkkinoihin liittyvistä riskeistä on saatavissa Sp-Rahastoyhtiöltä tai Sp-Henkivakuutukselta.

Sijoitussalkun kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään sijoitussalkun toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoitussalkun osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	0,0 % sijoituksen arvosta
Lunastuspalkkio	0,0 % lunastuksen arvosta
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Sijoitussalkusta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (arvio)	1,05 % p.a.
Varainhoitopalkkio	0,35 % p.a.
Sijoitussalkusta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Sijoitussalkku ei maksa tuottosidonnaista palkkiota.

Merkintäpalkkio, lunastuspalkkio ja varainhoitopalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kuukausikatsauksesta, sijoitussalkkua hallinnoivasta rahastoyhtiöstä, henkivakuutusyhtiöstä tai henkivakuutusyhtiön asiamiehiltä.

Juoksevat kulut perustuvat ensimmäisenä vuotena arvioon. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.

Sijoitussalkun aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Sijoitussalkun ajantasainen tuottokehitys on nähtävissä Sp-Henkivakuutuksen internet-sivuilla www.sphenki.fi. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida sijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.

Sijoituksen juridinen luonne

Salkku 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, jotka esitetään tässä asiakirjassa, määrittelee Sp-Henkivakuutus. Sp-Henkivakuutuksella on oikeus vakuutusehdoissa sijoituskohteista todetulla tavalla poistaa, lisätä tai muuttaa salkkua tai muuttaa sen toimintatapoja. Salkun arvonlaskennasta vastaa Sp-Rahastoyhtiö ilman ulkopuolista hyväksyntää. Salkun Sp-Henkivakuutuksen vakuutuksen valitseva asiakas on asiakassuhteessa vain Sp-Henkivakuutukseen, eikä salkun sijoitusrahastoihin tai -rahastoyhtiöihin. Salkkuun sovelletaan vakuutusehdoissa muista sijoituskohteista säädettyjä ehtoja.

Käytännön tiedot

Lisätietoja: Sijoittajalla on oikeus saada ennen vakuutuksen tekemistä maksutta avaintietoasiakirja, avaintietoosite, kuukausikatsaus, vakuutusehdot, tuoteseloste ja hinnasto. Nämä dokumentit sekä sijoitussalkun arvot ovat saatavissa Sp-Henkivakuutusyhtiöstä, Sp-Rahastoyhtiöstä, henkivakuutusyhtiön asiamiehiltä sekä internetissä osoitteessa www.sphenki.fi.

Käytännön tiedot: Sijoitussalkkua koskevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot annetaan kirjallisesti Sp-Henkivakuutukselle. Tarkemmat vakuutussäästön muutoksia koskevat säännöt ja määräajat määräytyvät kunkin vakuutustuotteen vakuutusehdoissa mainitulla tavalla.

Verolainsäädäntö: Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Tästä on kerrottu tarkemmin vakuutusehdoissa ja tuoteselosteissa.

Vastuulauseke: Sp-Henkivakuutus Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa vakuutusehtojen, tuoteselosteen, hinnaston ja sijoitussalkun kuukausikatsauksen kanssa.

Sijoitussalkun tiedot: Sijoitussalkun osuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan edelleen salkun sijoitusstrategian mukaisesti (vrt. sijoitusrahaston kasvuosuus). Salkun osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä.

Salkunhoitaja: Sijoitussalkkua hallinnoi ja salkunhoidosta vastaa Sp-Rahastoyhtiö Oy, joka on valtiovarainministeriön ja Finanssivalvonnan myöntämällä toimiluvilla sijoitusrahasto- ja omaisuudenhoitotoimintaa harjoittava Suomen kaupparekisteriin merkitty osakeyhtiö. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

Valvova viranomainen: Sijoitussalkun hoitajaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, p. 010 831 51, faksi 010 831 5328 ja sähköposti etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi. Tarkempaa tietoa valvontaviranomaisen toiminnasta löytyy osoitteesta www.finanssivalvonta.fi