

Avaintietoasiakirjan liite

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä annetaan sijoittajalle erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. 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.

Korkia Asset Management Oy:n Korkia 20 -omaisuudenhoitosalkku

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoaa Korkia Asset Management Oy (www.korkia.fi). Lisätietoa palvelusta saa Korkiasta, p. 010 523 2200. Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoasiakirjan liite on laadittu 1.1.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, joka voidaan liittää Henki-Fennian sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi. Varainhoito tapahtuu Korkia 20 -varainhoitomallin mukaisesti.

Tavoitteet

Tuotteen tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin saavuttaa arvonnousua sijoittamalla tuotteeseen sijoitetut varat eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääsääntöisesti korko- ja osakemarkkinoille. Varainhoitomalli tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Tuotteeseen sijoitettuja varoja voidaan sijoittaa sijoitusrahastojen sekä vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja strukturoituihin tuotteisiin. Tuotteen 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.

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Sijoitusstrategian sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset Korkian kestävä sijoittamisen periaatteiden mukaisesti.

Sijoitusstrategian tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) tarkoittamien kestävien sijoitusten tekeminen. Rahasto ei tee asetuksen tarkoittamia kestäviä sijoituksia. Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.

Tuotteella ei ole eräänymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunnattu sekä aloittavalle että kokeneelle sijoittajalle, jolla on keskimääräistä matalampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka hakee vakuutussäästönsä arvonnousua, mutta jolla ei ole mahdollisuutta seurata sijoitusmarkkinoita ja tehdä muutoksia omaisuusluokkien jakaumassa tilanteen vaatimalla tavalla.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että sijoitussidonnaisen vakuutuksen tarjoaja ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritelty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti vakuutusyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Tyypillisesti korkosijoitusten riskitaso on osakesijoitusten riskitasoa matalampi. Riski-indikaattori huomioi myös käytettävien rahastojen ominaisuuksia. Riskit voivat toteutua arvioitua suurempina poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa.

Muita riskejä, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin ovat sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit, verokohtelun muuttuminen, valuuttakurssiriskit ja likviditeettiriski.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan. 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 saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

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

Sijoittajan salkusta 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 salkun huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

NÄKYMÄT		Jos sijoittaja irtisanoo 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 5 vuoden kuluttua
Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa			
Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 230 € -17,7 %	7 630 € -5,3 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9 640 € -3,6 %	9 590 € -0,8 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 310 € 3,1 %	11 650 € 3,1 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 660 € 6,6 %	12 360 € 4,3 %

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukossa esitetään summa, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summa ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen

tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti. Sijoituksen määrä on 10 000 euroa.

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä sijoitukseen on.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja irtisanoo vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtisanoo 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	160 €	851 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,60 %	-1,60 %

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtisanoo tuotteen suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,7 prosenttia ennen kuluja ja 3,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtisanomisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtisanoo, kun 5 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut	Tähän tuotteeseen ei liity osallistumiskulua.	0,00 %
Irtisanomiskulut	Tähän tuotteeseen ei liity irtisanomiskulua.	0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,43 prosenttia sijoitusten arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	1,43 %
Liiketoimintakulut	0,17 prosenttia sijoitusten arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0,17 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 %

Muut olennaiset tiedot

Avaintietoasiakirjassa, aiemmassa tuottokehityksessä sekä aiemmin julkaistuissa tuottonäkymissä esitetyt luvut perustuvat tuotteen arvonkehitykseen, tuotteeseen kohdistuviin hallinnointipalkkioihin ja muihin kuluihin. Tietoa aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä: www.korkia.fi/legal/.