

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta.

TITANIUM OMAISUUDENHOITOPALVELU OSAKKEET 0–50

Vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitettävän varainhoitopalvelun tarjoaa Titanium Rahastoyhtiö Oy. Tämä liite on laadittu 1.10.2018.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöt. Varainhoito tapahtuu Titanium Rahastoyhtiö Oy:n Titanium Räätelöity -varainhoitostrategian mukaisesti.

Tavoitteet

Tuote on tuottohakuinen sijoitussalkku, jonka tavoitteena on merkittävä pitkän aikavälin arvonnousu. Lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä tuotto voi olla huomattavan negatiivinen. Pidemmällä aikavälillä positiivisen kokonaisutuoton mahdollisuus kasvaa.

Sijoittamisen riskejä voidaan hallita hajauttamalla sijoituksia eri rahoitusvälineiden välillä. Varoja voidaan sijoittaa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), julkisen kaupankäynnin oleviin osakkeisiin, strukturoituihin tuotteisiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Sijoitussalkku voi tavoitella pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Varainhoito hoitaa sijoittajien omaisuutta täydellä valtakirjalla itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä sopimuksessa hyväksyttävien rahoitusvälineiden vaihteluvälien puitteissa sijoittajan lukuun neuvottelematta sijoittajan kanssa etukäteen ottaen huomioon mahdolliset sijoitusrajoitukset ja muut varainhoitosopimuksen ehdot.

Tuotteen tuottoon vaikuttavat keskeisimmin sen sijoituskohteina olevien rahoitusvälineiden arvonkehitys ja tuotto. Tuotteen kokonaistuotto määräytyy tuotteen sijoitettujen varojen euromääräisen arvon perusteella.

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

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaisesti sijoittavalle, keskimääräistä tuottohakuisemmalle sijoittajalle, joka on myös valmis hyväksymään sijoitustensa voimakkaatkin kurssiheilahtelut ja muut sijoituksiin liittyvät riskit.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan viiden vuoden ajan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Henki-Fennia ei pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoittaja ei välttämättä pysty irtautumaan tuotteesta helposti tai hänen on irtauduttava tuotteestaan hinnalla,

joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimääräistä matalampi riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskivertoa matalammalle tasolle. Heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Henki-Fennian kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saattaa saada maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen arvoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Riski-indikaattorin perustana käytetty painotus koostuu 50% korkosijoituksista sekä kiinteistösijoituksista

ja 50% julkisen kaupankäynnin kohteena olevista osakkeista. Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Sijoittajan oman sijoitussalkun painotukset eri rahoitusvälineiden painotuksissa voi poiketa merkittävästi riskiluokkalaskennan perusteena olevan salkun painotuksista. Tyypillisesti korkosijoitusten riskitaso on osakesijoitusten riskitasoa matalampi. Riski-indikaattori huomioi myös käytettävien rahastojen ominaisuuksia. Riskit voivat toteutua arvioitua suurempina poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa tai jos sijoittaja eräännyttää tuotteen kesken

suositellun sijoitusajan. Muita riskejä, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin ovat sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit, verokohtelun muuttuminen ja likviditeettiriski. Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuita 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.

Sijoitus 10 000 euroa		1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät				
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	7 327 e	7 772 e	6 997 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,73 %	-8,06 %	-6,89 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 460 e	9 312 e	9 337 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,40 %	-2,35 %	-1,36 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 209 e	10 669 e	11 185 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,09 %	2,18 %	2,27 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	11 022 e	12 224 e	13 381 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,22 %	6,92 %	6,00 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin viiden seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivätkä 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. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkokoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät	Eräännytettyessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä 3 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	150,00 euroa	450,00 euroa	750,00 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka

sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0–2 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin.
	Irtautumiskulut	0–3 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,5 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,0 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.