

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

POP VARAINHOITOVAKUUTUS, TASAPAINOINEN

Sp-Henkivakuutus Oy, www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1008. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 8.6.2020

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vakuutusmuotoinen sijoitustuote.

Tavoitteet: Katso muut olennaiset tiedot.

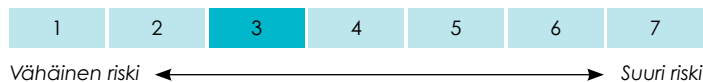
Kohderyhmä: POP Varainhoitovakuutus Tasapainoinen sopii kaikille enintään 90-vuotiaille, Suomessa vakituisesti asuville yksityissijoittajille, jotka voivat sijoittaa 100 000 euroa tai enemmän.

Vakuutusedut ja -kulut: POP Varainhoitovakuutus Tasapainoinen sisältää turvan elämän ja kuoleman varalle. Kuolemanvaraturvan suuruus on 100 % vakuutussäästöstä. Kuolemanvaraturvan kulut määräytyvät vakuutussäästön määrän mukaan.

Tuotteen sijoitusaika: Tuotteen suositeltu sijoitusaika on 10 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 markkinataphtumien takia tai sen vuoksi, ettei vakuutusyhtiö 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 saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoitus = 10 000,00 €

| Näkymät | 1 v. | 5 v. | 10 v.* |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Stressinäkömä | | | |
| Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 7 025,73 € | 5 612,38 € | 3 934,07 € |
| Keskimääräinen tuotto vuosittain % | -29,74 % | -10,91 % | -8,91 % |
| Epäsuotuisa näkömä | | | |
| Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 9 341,84 € | 9 874,23 € | 11 181,74 € |
| Keskimääräinen tuotto vuosittain % | -6,58 % | -0,25 % | 1,12 % |
| Kohtuullinen näkömä | | | |
| Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 10 223,08 € | 12 061,70 € | 14 831,74 € |
| Keskimääräinen tuotto vuosittain % | 2,23 % | 3,82 % | 4,02 % |
| Suotuisa näkömä | | | |
| Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 11 157,08 € | 14 694,31 € | 19 620,50 € |
| Keskimääräinen tuotto vuosittain % | 11,57 % | 8,00 % | 6,97 % |

* suositeltava sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 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 vakuutusyhtiö 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?

Vakuutussaavatavat 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 | Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua | | Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua | | Eräännyttävässä 10 vuoden* kuluttua | |
|--|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|--|---------------|
| Kokonaiskulut | 470,25 € | 4,70 % | 1 874,59 € | 3,04 % | 4 574,46 € | 2,83 % |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) % | 4,70 % | | 3,04 % | | 2,83 % | |

* suositeltava sijoitus aika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut suositellun sijoitusajan mukaan.

| | | |
|-----------------|--------|---|
| Maksupalkkio % | 0,12 % | 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 % | 0,08 % | Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus. |
| Vakuutuskulut % | 0,01 % | Tuotteeseen mahdollisesti liittyvistä riskiturvista aiheutuvat keskimääräiset kulut. Kulujen määrään vaikuttavat valittu turvan määrä ja vakuutetusta riippuvat riskitekijät. Kulujen määräytyminen on kuvattu vakuutusehdoissa. |
| Muut jatkuvaluonteiset kulut | 2,53 % | 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
Suomi

Sähköposti:
vakuutussaasto@saastopankki.fi

Muut olennaiset tiedot

POP Varainhoitovakuutus Tasapainoinen on monipuolinen pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu vakuutus, johon sisältyy aina henkivakuutus-turva. Vakuutussäästö karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla, vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta ja kuolemanvaraturvaan perustuvasta kuolevuushyvityksestä. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. POP Varainhoitovakuutus Tasapainoisessa maksut sijoitetaan Tasapainoiseen-salkkuun. Tasapainoinen-salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaaliilanteessa 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. 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. POP Varainhoitovakuutus Tasapainoisena vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Tasapainoisena-salkun kehityksestä ja sisällöstä kerrotaan kuukausiraportissa. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan kirjallisena sijoittajalle sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät myös osoitteesta: www.poppankki.fi