

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Aktia Säästövakuutus, johon on liitetty Aktia Allokointipalvelu+ PB Salkku

Tuotteen kehittäjä: Aktia Henkivakuutus Oy
Ota yhteyttä numeroon 010 247 010, jos haluat lisätietoja.
Valvova viranomainen: Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi
Asiakirja on päivitetty 1.4.2018.

Olet ostamassa sijoitustuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on sijoitussidonnainen säästövakuutus, johon on liitetty palvelu vakuutussäästön hoitamisesta (allokointipalvelu). Vakuutussäästö on sidottu valitun sijoituskohteen arvonkehitykseen siten, että vakuutussäästön määrä vastaa sijoituskohteen kulloistakin arvoa. Tuotteen sijoituskohte on valittavissa 5:stä eri riskitasolla olevasta sijoituskorista. Sijoituskori koostuu sijoitusrahastoista, jotka voivat sijoittaa osakkeisiin, korkoinstrumentteihin tai vaihtoehtoisin sijoituksiin. Sijoitusten paino vaihtelee eri sijoituskoreissa. Sijoituskoreja hoideetaan Aktia Varainhoito Oy:n markkinanäkemyksen mukaan.

Tavoitteet

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittajan varallisuuden kasvattamiseen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii arvonvaihtelua sietävälle sijoittajalle, joka on valmis sitomaan varansa valitsemaansa sijoituskohteeseen vähintään suositellun sijoitusajan. Sijoitusaika vaihtelee valitun sijoituskohteen riskitason mukaan.


Vakuutusetus

Tuotteessa on henkivakuutusurva, jonka suuruus on 100 % vakuutussäästöstä. Tuotteella ei ole erääntymispäivää, vaan se päättyy, mikäli sijoittaja irtisanoo sen. Tuote päättyy myös, mikäli vakuutettu kuolee vakuutusaikana, jolloin vakuutussäästö maksetaan edunsaajille kuolintapaussummana. Sijoittaja voi milloin tahansa irtisanoa tuotteen tai nostaa siitä varoja. Tuotteen kehittäjä ei voi irtisanoa tuotetta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



← Vähäinen riski Suuri riski →

 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. Tuotteeseen valittavat sijoituskohteet ovat riskitasoltaan matalasta (2) keskikorkeaan riskiluokkaan (5).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään sijoituskohteen suositellun sijoitusajan. Indikaattorissa on kuvattu kaikkien tuotteeseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli. Yksittäisen sijoituskohteen riski-indikaattori on kuvattu sen erityistiedoissa.

Tuottonäkymät

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Tässä asiakirjassa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä eikä sijoittajan henkilökohtaista verotusta, jotka saattavat myös vaikuttaa sijoittajan saamaan tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Aktia Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä. Aktia Henkivakuutus Oy:n maksukyvyttömyystilanteessa vakuutussäästö siirretään erilliseen selvityspesään. Sijoittaja voi menettää kaikki sijoituksensa ja kertyneen tuoton. Aktia Henkivakuutus Oy ylittää viranomaisten vakavaraisuusvaatimukset ja Finanssivalvonta valvoo yhtiön vakavaraisuutta säännöllisesti.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton alenema (RIY) ilmaisee, kuinka paljon sijoittajan maksamat kokonaiskulut vähentävät mahdollista tuottoa. Kokonaiskuluissa on huomioitu kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Taulukoissa on esitetty tuotteen (vakuutus ja allokointipalvelu) kulut 10 000 euron sijoitukselle, kun tuotto-oletus on 0 %. Sijoituskohteiden kulutiedot ja tuottonäkymät löytyvät niiden erityistiedoista.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	164 €	320 €	629 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,64 %	0,65 %	0,65 %

Kulujen rakenne

Alla esitetään erityyppisten kulujen vaikutukset vuotuisen tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.

Kertaluonteiset kulut

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

Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,65 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.

Satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

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

Suosittelu sijoitusaika on 10 vuotta.

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sijoituskohteen riskitaso vaikuttaa merkittävästi sijoitusaikaan. Suositeltua sijoitusaikaa lyhyempi sijoitusaika vaikuttaa tuottoon.

Sijoittajalla on oikeus kirjallisesti peruuttaa vakuutus 30 päivän kuluessa vakuutuskirjan vastaanottamisesta. Tällöin sijoittajalle palautetaan maksetut vakuutusmaksut. Palautuksesta vähennetään sijoituskohteen mahdollinen arvonalennus.

Sijoittaja voi irtautua tuotteesta päivittäin. Mahdolliset irtautumiskulut on esitetty taulukossa "Kulujen rakenne". Muutokset toteutetaan ilmoituspäivää seuraavan pankkipäivän arvolla, mutta takaisinmaksu tapahtuu viimeistään 30 päivän kuluessa irtisanomisesta. Nostotavasta säästöstä peritään aina nostokulu.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen tai sen myyntiin tyytymätön sijoittaja voi ottaa yhteyttä myyjään. Sijoittaja voi olla yhteydessä myös tuotteen kehittäjään: Aktia Henkivakuutus Oy, Lemminkäisenkatu 14 A, 20520 Turku, puh. 010 247 010, henki@aktia.fi, www.aktia.fi.

Vakuutusyhtiön päätökseen tyytymätön asianosainen voi saattaa päätöksen myös FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan käsiteltäväksi, www.fine.fi. Vakuutusyhtiön päätöksestä voi valittaa myös sijoittajan kotipaikan tai Turun käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Yksilöidyn tarjouksen mukana sijoittaja saa vakuutusehdot, vakuutuksen tuotetiedot, allokointipalvelun ehdot ja tuotetiedot sekä sijoituskorin avaintietoasiakirjan. Päivitetyt avaintietoasiakirjat ovat osoitteessa www.aktia.fi/fi/private-banking.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta vakuutus sopimukseen liitettävissä olevasta sijoituskohteesta. 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.

Tuote

AKTIA ALLOKOINTIPALVELU+ PB SALKKU 4

Tuotteen tarjoaja: Aktia Henkivakuutus Oy

Ota yhteyttä numeroon 010 247 010, jos haluat lisätietoja.

Valvova viranomainen: Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 6.2.2018.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Aktia Allokointipalvelu+ PB Salkku 4 on säästövakuutukseen valittavissa oleva sijoituskohte, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen arvo voidaan sitoa. Sijoituskorin omaisuudenhoidosta vastaa Aktia Varainhoito Oy.

Tavoitteet

Aktia Allokointipalvelu+ PB Salkku 4:n tavoitteena on saavuttaa arvonnousua pitkällä aikavälillä. Sijoituskorin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoitusrahastojen, välillä. Sijoitusrahastot sijoittavat osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin kehittyvillä ja kehittyneillä markkinoilla sekä vaihtoehtoisin sijoitusinstrumentteihin. Sijoituskorien tuottokehitykseen vaikuttavat sijoituskohteiden arvonmuutokset. Sijoituskoreja on eri riskitasoilla, joista valitaan asiakkaan riskiprofiiliin ja tilanteeseen parhaiten sopiva sijoituskori. Lisätietoa saat Aktian verkkosivuilta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Aktia Allokointipalvelu+ PB Salkku 4 sopii yksittäisenä sijoituksena kohtuullista arvonvaihtelua sietävälle sijoittajalle, jonka tavoitteena on hyötyä korko- ja osakemarkkinoiden tuottokehityksestä sekä vaihtoehtoisten sijoitusinstrumenttien tasapainottavasta vaikutuksesta.

Tuotteen sijoitusaika

Aktia Allokointipalvelu+ PB Salkku 4 sijoituskohteena soveltuu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen asiakkaalle, joka arvostaa aktiivista salkunhoitoa hänen valitsemallaan riskitasolla.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



◀.....▶
Vähäinen riski Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 6 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli sijoittaja nostaa säästöä ennen suositeltua minimisijoitusaikaa. Tällöin tuotto 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, ettei Aktia Henkivakuutus Oy pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan.

Tuottonäkymät

Alla olevassa taulukossa esitetään arvio siitä, mikä on sijoituksen arvo 6 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden sijoituskohteiden näkymiin.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR

		1 vuosi	3 vuotta	6 vuotta
Stressinäkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen	5 627	6 675	5 566
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-43,7 %	-12,6 %	-9,3 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen	9 257	9 152	9 387
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,4 %	-2,9 %	-1,0 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen	10 369	11 123	12 359
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	+3,7 %	+3,6 %	+3,6 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen säästö sijoittajalle kulujen jälkeen	11 572	13 469	16 212
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	+15,7 %	+10,4 %	+8,4 %

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 Aktia Henkivakuutus Oy ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoituskohteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tässä esitetään sijoittajan maksamien sijoituskohteen kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa on huomioitu kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle 1, 3 ja 6 vuoden osalta.

Sijoitus 10 000 EUR	Eräännyttettäessä	Eräännyttettäessä	Eräännyttettäessä
	1 vuoden kuluttua	3 vuoden kuluttua	6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	148	452	924
Vaikutus vuotuisen tuottoon	1.48 %	1.48 %	1.48 %

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0.00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Irtautumiskulut	0.00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0.00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1.48 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0.00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0.00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

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

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 6 vuotta

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on valittu niin, että sijoittaja saa positiivista tuottoa kohtuullisen tuottonäkymän toteutuessa. Suositeltua sijoitusaikaa lyhyempi sijoitusaika voi pienentää kohtuullisen tuottonäkymän toteutumisen todennäköisyyttä.