

Tässä avaintietoasiakirjan liitteessä sijoittajalle annetaan erityistietoja tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtää tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan on helppompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

B10 VARAINHOITO OY:N VARAINHOITOPALVELU GLOBAALI SIOITUSSTRATEGIA V10

Varainhoitopalvelun tarjoaa B10 Varainhoito Oy. Varainhoitajaa valvova viranomaisena on Finanssivalvonta. Avaintietoasiakirja on päivitetty 14.9.2021.

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

MIKÄ TÄMÄ STRATEGIA ON?

Tyyppi

Globaali sijoitusstrategia V10 on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosuorituksen säästöä.

Tavoitteet

Strategia on globaalisti hajautettu sijoitussalkku, jonka tavoitteena on riskitasonsa mukainen pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia osakemarkkinoille, korkosijoituksiin sekä vaihtoehtoisin sijoituskohteisiin. Sijoitussalkku tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Osake- ja korkosijoitukset toteutetaan sijoituksilla pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (Exchange Traded Funds), joiden sijoituskohteina ovat pääasiassa osakkeet, korkoinstrumentit, kiinteistöt, raaka-aineet, raaka-ainejohdannaiset, valuutat, johdannaiset, johdannaissovimusten luonteiset jälkimarkkinakelpoiset strukturoidut tuotteet tai talletukset. Vaihtoehtoiset sijoitukset toteutetaan pääasiassa rahastosijoituksina.

Strategian pitkän aikavälin keskimääräinen riski, sijoitusten keskihajonnalla mitattuna, vastaa salkkarakennetta, missä 80 % on sijoitettuna maailman

osakemarkkinoille ja 20 % globaaleihin vaihtoehtoisin sijoituksiin. Osakesijoitusten, korkosijoitusten ja globaalien vaihtoehtoisten sijoitusten osuus vaihtelee normaalisti 0 ja 100 %:n välillä.

Sijoitusstrategian sijoituspäätökset perustuvat B10 Varainhoito Oy:n salkunhoidon näkemykseen kokonaisallokaatiosta. Salkun suositeltu sijoitusaika on yli viisi vuotta. Strategian suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on strategian suositeltu sijoitusaika.

Yksityissijoittaja, jolle strategiaa on tarkoitus markkinoida

Sijoitusstrategia on tarkoitettu asiakkaille, jotka ovat kiinnostuneita varainhoidollisesta ratkaisusta ja jotka arvostavat globaalia omaisuusluokkahajautusta. Strategian hoitaminen ei edellytä asiakkaalta omaa aktiivista sijoituspäätösten tekemistä, vaan allokaatiomuutoksista päättää salkkua hoitava omaisuudenhoitaja. Laaja omaisuusluokkahajautus vaatii asiakkaalta eri omaisuusluokkien ja näihin liittyvien riskien ymmärtämistä.

Sijoitusstrategia ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla yli 5 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



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

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

Strategian riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Riski strategian arvonvaihteluun ja todennäköisyys sille, että strategian arvo laskee, on keskikorkea. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää strategian varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Sijoitettaessa tulee myös huomioida valuuttakurssiriski ja poliittisen ympäristön mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit. Edellä mainittujen lisäksi tuottoon saattaa myös vaikuttaa sijoituskohteiden likviditeettiriski, sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit sekä verokohtelun mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit. Sijoitusten hajautus omaisuusluokkakokohtaisesti, maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti alentavaa salkun kokonaisriskiä. Historiallisesti tarkasteltuna sijoitussalkun tuotto-odotus ja riski on ollut keskikorkea. Lyhyellä tähtämällä sijoitussalkun liikkeet voivat olla hyvin voimakkaita.

Tähän strategiaan 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	6 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät				
Stressinäkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	5 844 €	6 886 €	9 014 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41,56 %	-11,70 %	-1,72 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 603 €	11 119 €	14 403 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,97 %	3,60 %	6,27 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 559 €	12 636 €	16 596 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,59 %	8,11 %	8,81 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	11 678 €	14 882 €	17 801 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,78 %	14,17 %	10,09 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kuuden vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden strategioiden 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 sijoitussidonnaisen vakuutuksen tarjoaja ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki strategiaan itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan 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 sakkoja. 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 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	228 €	402 €	681 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,33 %	1,24 %	0,92 %

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	0,05 %	Sijoituksen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus
	Irtautumiskulut	0,00 %	Suosittelun sijoitusajan mukaiset irtaantumiskulut
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,02 %	Noteerattujen arvopapereiden, kuten osakkeiden ja ETF-rahastojen kaupankäynnistä perittävät välityspalkkiot ja selvitysmaksut. Lisäksi varainhoitosalkun sijoituskohteina olevien sijoitus- ja ETF-rahastojen kaupankäynnistään maksamat välityspalkkiot ja selvitysmaksut
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,85 %	Varainhoitosalkun omaisuudenhoitopalkkio (vaihtelee sijoitettuna olevan pääoman perusteella) sekä rahastojen perimät hallinnointipalkkiot.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	
	Voitonjako- osuudet	0,00 %	