Aktia

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot 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.

Tuote

Sijoitusstrategia Yksilöllinen

Tuotteen kehittäjä: Aktia Henkivakuutus Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi/ tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi.

Asiakirja on laadittu 13.3.2024.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelu, joka voidaan liittää sijoituskohteeksi Aktia Avara Sijoitusvakuutukseen ja Aktia Avara Kapitalisaatiosopimukseen, ja jonka arvonkehitys määrittää sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen arvon. Omaisuudenhoidosta vastaa Aktia Pankki Oyj.

Sijoitusaika

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on vähintään 10 vuotta. Tuotteella ei ole ennalta määrättyä päättymispäivää. Aktia Henkivakuutus Oy:llä on oikeus päättää tuote yksipuolisesti ilmoittamalla tästä asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet

Tuotteen tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen pitkällä aikavälillä. Koska eri omaisuuslajit eivät yleensä kehity samansuuntaisesti, antaa sijoituskohteiden laaja hajautus mahdollisuuden tasaisempaan tuottoon.

Tuotteen hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla sijoittamalla eri sijoituskohteisiin, tyypillisesti, sijoitusrahastoihin, pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF), osakkeisiin, joukkovelkakirjalainoihin, ja muihin vaihtoehtoisiin sijoitusinstrumentteihin. Sijoituksia voidaan tehdä myös pääomarahastoihin.

Asiakkaan valittavissa on eri riskitason strategioita, joista valitaan asiakkaan riskiprofiiliin ja tilanteeseen parhaiten sopiva vaihtoehto. Lisätietoa saat Aktian verkkosivuilta www.aktia.fi/sijoituskohteet.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii sijoittajalle, joka sietää riskiä erittäin hyvin ja jonka tavoitteena on hyötyä korko- ja osakemarkkinoiden tuottokehityksestä sekä vaihtoehtoisten sijoitusinstrumenttien tasapainottavasta vaikutuksesta. Sijoittajalla tulisi olla hyvä tietämys ja kokemus rahoitusvälineistä ja olla valmis pitämään sijoituksensa suositellun vähimmäissijoitusajan. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla ei ole tarvetta pääomaturvalle.

Aktia

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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.

1	2	**3**	4	5	6	7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 10 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

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.

Riski-indikaattoriin vaikuttavien riskien lisäksi, tuotteen arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat:

Likviditeettiriski, eli riski siitä, että tuotteen sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta 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 tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 15 vuoden aikana.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle: (*) 01/2022 - 07/2023, (**) 07/2010 - 07/2020, (***) 11/2011 - 11/2021.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	5390	3570
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-46.1 %	-9.8 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8370	7240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16.3 %	-3.2 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10590	19150
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.9 %	6.7 %
Suotuisa näkymä (***)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	14150	24810
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41.5 %	9.5 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Aktia Henkivakuutus Oy:n maksukyvyttömyystilanteessa vakuutussäästö siirretään erilliseen selvityspesään. Vakuutuksenottajien edut on turvattu siten, että vakuutussaatavilla on yhtiön selvitystilassa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiöön kohdistuviin saataviin nähden. Sijoittaja voi menettää kaikki sijoituksensa ja kertyneen tuoton. Vakuutussäästö ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Aktia

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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 on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat 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 näkymän mukaisesti. Sijoitus 10000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	90	1826
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0.9 %	0.9 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7.6 % ennen kuluja ja 6.7 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

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

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 10 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut	0.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0.0 %
Irtautumiskulut	0.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0.0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.91 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	0.91 %
Liiketoimikulut	0.0 prosenttia sijoituksen 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.	0.0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0.0 %

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

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Mikäli sijoituskohteena on epälikvidejä sijoituskohteita, saattavat ne estää tuotteen ennenaikaisen eräännyttämisen. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä. Tässä asiakirjassa esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu suositellun sijoitusajan mukaisesti.

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.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteen kehittäjän tulee lain mukaan antaa olennaiset tiedot ennen sopimuksen voimaantuloa. Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti sopimuksen ehtoihin ja tuotetietoihin ja sijoituskohteeseen sovellettaviin ehtoihin ennen sijoituspäätöstä. Lisätietoja ja asiakirjat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.