

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

POP Salkku 5

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 17.3.2023.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on POP Säästövakuutukseen sijoituskohteeksi valittavissa oleva salkku, jonka arvonkehitys määrittää vakuutussäästön arvon. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa Aktia Pankki Oyj.

Sijoitusaika

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 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 eri sijoituskohteiden, tyyppillisesti, sijoitusrahastojen välillä.

Sijoitusrahastot sijoittavat osakkeisiin, korko- ja rahamarkkinainstrumentteihin sekä vaihtoehtoisin sijoitusinstrumentteihin.

Asiakkaan valittavissa on 5 eri riskitason salkkua, joista valitaan asiakkaan riskiprofiiliin ja tilanteeseen parhaiten sopiva vaihtoehto. Lisätietoa saat POP Pankin verkkosivuilta www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-salkku

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii yksittäisenä sijoituskohteena sijoittajalle, joka sietää riskiä erittäin hyvin ja joka hakee hyvin hajautettua osakesalkkua sekä vaihtoehtoisten sijoitusinstrumenttien tasapainottavaa vaikutusta. Sijoittajalla tulisi olla perustason tietämys rahoitusvälineistä ja olla valmis pitämään sijoituksensa suositellun vähimmäissijoitusajan. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla ei ole tarvetta pääomaturvalle.

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 näkömukan mukaisesti. Sijoitus 10000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	199	1519
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2.0 %	2.0 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9.5 % ennen kuluja ja 7.5 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen 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 5 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	2.0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	2.0 %
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?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja katurakennetta. 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.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteen kehittäjän tulee lain mukaan ennen sopimuksen solmimista antaa olennaiset tiedot ennen sopimuksen voimaantuloa. Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ehtoihin ja tuotetietoihin ja sijoituskohteeseen sovellettaviin ehtoihin ennen sijoituspäätöstä. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-salkku.