

TIEDOT SIJOITUSSALKUSTA

Fennica A on Fennia Varainhoito Oy:n (jäljempänä Fennia Varainhoito) hoitama Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian (jäljempänä Henki-Fennia) sijoitussalkku. Fennica A -sijoitussalkulla tarkoitetaan vakuutusyhtiön sisäistä sijoituskokonaisuutta, jonka arvonkehitykseen vakuutuksenottaja voi liittää sijoitussidonnaisen säästöhenki- tai eläkevakuutusensa vakuutussäästön.

Salkun osuudet ovat aina vakuutuksenantajana toimivan Henki-Fennian omaisuutta, ja osuudet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti. Vakuutuksenottaja ei näin ollen ole suorassa asiakassuhteessa Fennia Varainhoitoon. Henki-Fennia on tehnyt Evli Pankki Oyj:n (jäljempänä Evli) kanssa sopimuksen salkun hallinnointipalvelusta.

Salkun toiminta on alkanut 11.11.1999. Salkun valuutta on euro.

Sijoitustavoite ja sijoituspolitiikka

Fennica A on Eurooppaan sijoittava yhdistelmä-salkku, jonka tavoitteena on hyvä tuotto maltillisella arvomuutosriskillä. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri omaisuusluokkiin (koti- ja ulkomaiset osakkeet sekä erityyppiset korkosijoitukset) ja käyttämällä omaisuusluokkien sisällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Osakkeiden osuus voi vaihdella 5 %:n ja 35 %:n välillä markkinatilanteen mukaan. Osakesijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen Suomen, Pohjoismaiden sekä muiden Euroopan maiden markkinoille. Korkosijoitusten osuus voi vaihdella 65 %:n ja 95 %:n välillä. Korkosijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen euroalueen raha- ja obligaatiomarkkinoille sekä valtioiden että yritysten liikeseen laskemiin sijoituskohteisiin.

Salkun vertailuindeksit ovat OMX Helsinki Cap GI (10 %), MSCI Europe Total Return Net (10 %), JP Morgan Global Government Bond EMU (35 %), Merrill Lynch EMU Corporate (15 %) ja Euribor 3 kk (30 %). Vertailuindeksit ovat olleet 1.1.2013 lähtien tuottoindeksejä.

Sijoitussalkulla ei ole ulkopuolisen tahon vahvistamia sääntöjä vaan Henki-Fennia ja Fennia Varainhoito ovat sopineet salkussa noudatettavasta sijoituspolitiikasta ja riskiprofiilista. Sijoituspolitiikalle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia. Henki-Fennialla on oikeus vakuutusehtojen mukaisesti muuttaa salkun sääntöjä tai lakkauttaa salkku.

Riski-tuotto-profiili

Koska sijoitussalkun varat sijoitetaan sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin arvopapereihin, on salkun arvonkehitys ja riski puhtaita osakerahastoja pienempi. Sijoitusten hajauttamisen vuoksi salkun kokonaisriski on pienempi kuin sijoitettaessa yksittäisen yhtiön osakkeisiin.

Tarkempaa tietoa salkkuun liittyvistä riskeistä ja tuottomahdollisuuksista saa erillisestä avaintietoasiakirjasta.

Salkku ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojarahaston piirissä. Lisätietoja salkun käyttämiin sijoituskohteisiin sekä arvopaperimarkkinoihin liittyvistä riskeistä on saatavissa Henki-Fennialta.

Tuoton kehitys

Sijoitussalkun ajantasainen tuottokehitys on nähtävissä Evlin Internet-sivuilla www.evli.com. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevista tuotoista. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.

Sijoittajakohderyhmä

Salkku on suunnattu sekä aloittavalle että kokeneelle sijoittajalle, joka hakee vakuutussäästönsä arvonnousua, mutta jolla ei ole mahdollisuutta seurata sijoitusmarkkinoita ja tehdä muutoksia omaisuusluokkien jakaumassa tilanteen vaatimalla tavalla. Suositeltava sijoitusaika on vähintään neljä vuotta.

TIEDOT SALKKUUN SIJOITTAMISESTA

Palkkiot ja kulut

Merkintä- ja lunastuspalkkio

Liitettäessä vakuutussäästöä salkkuun tai pois siitä, ei salkusta peritä merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Hallinnointipalkkio ja kokonaiskulusuhde

Salkusta ei veloiteta erillistä hallinnointipalkkiota. Salkun kokonaiskulusuhde (TER) on 0,82 % vuodessa (2019). Kokonaiskulusuhde muuttuu sijoituskohteiden kulloinkin valittujen sijoituskohteiden painotusten mukaisesti.

Muut salkun maksamat kulut

Salkun sijoituskohteina olevat sijoitusrahastot perivät Fennica A:lta niiden hinnaston mukaiset hallinnointipalkkiot. Fennica A ei lähtökohtaisesti maksa merkintä- tai lunastuspalkkioita merkitessään tai lunastaessaan rahasto-osuuksia. Mahdollisista ETF-sijoituksista voidaan veloittaa kaupankäynti- ja säilytyskulut.

Salkun toimintaa kuvaavat ajantasaiset tunnusluvut esitetään Evlin Internet-sivuilla olevalla tietosivulla.

Osuuksien merkintä ja lunastus

Sijoitussalkkua koskevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot annetaan kirjallisesti Henki-Fennialle. Tarkemmat vakuutussäästön muutoksia koskevat säännöt ja määräajat määräytyvät kunkin vakuutus tuotteen vakuutusehdoissa mainitulla tavalla.

Osuuksien tuotonjako

Sijoitussalkun osuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan edelleen salkun sijoitusstrategian mukaisesti (vrt. sijoitusrahaston kasvuosuus).

Osuuden arvon julkistaminen

Salkun osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja julkaistaan Evlin Internet-sivuilla.

Vakuutussäästön sijoituskohteiden verotus

Salkun osuuksia kohdellaan verotuksessa kuten muitakin vakuutusten sijoituskohteita. Sijoituskohteiden verotukseen liittyvästä lainsäädännöstä löytyy lisää tietoa Henki-Fennian esitteistä sekä Internet-sivuilta www.fennia.fi.

MUUT TIEDOT

Salkunhoitaja

Salkunhoidosta vastaa Fennia Varainhoito Oy. Yhtiö on valtiovarainministeriön ja Finanssivalvonnan myöntämillä toimiluvilla sijoitusrahasto- ja omaisuudenhoitotoimintaa harjoittava Suomen kaupparekisteriin merkitty osakeyhtiö. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

Valvova viranomainen

Vakuutusyhtiötä ja salkunhoitajaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, p.

010 831 51 ja kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Tarkempaa tietoa valvontaviranomaisen toiminnasta löytyy osoitteesta www.finanssivalvonta.fi.