

## TIEDOT SIJOITUSSALKUSTA

Fennica B on Fennia Varainhoito Oy:n (jäljempänä Fennia Varainhoito) hoitama Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian (jäljempänä Henki-Fennia) sijoitussalkku. Fennica B -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 B on sijoitussalkku, jonka tavoitteena on hyvä tuotto kohtuullisella arvonmuutosriskillä. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri omaisuusluokkiin (koti- ja ulkomaiset osakkeet, erityyppiset korkosijoitukset) ja omaisuusluokkien sisällä käyttämällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Osakesijoitusten osuus voi vaihdella 55 %:n ja 85 %:n välillä markkinatilanteen mukaan. Osakesijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen, hajauttamalla Suomen ja maailmanlaajuisille osakemarkkinoille. Korkosijoitusten osuus voi vaihdella 15 %:n ja 45 %: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 (35 %), MSCI World Total Return Net (35 %) ja JP Morgan Global Government Bond EMU (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 sijoitussalkun 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 käyttöön sijoituskohteisiin sekä arvopaperimarkkinoihin liittyvistä riskeistä on saatavissa Henki-Fennialta.

## Tuoton kehitys

Sijoitussalkun ajantasainen tuottokehitys on nähtävissä Evlin Internet-sivuilla [www.evli.com](http://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

Salkun vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,5 prosenttia. Hallinnointipalkkio vähennetään päivittäin salkkuosuuden arvosta, eli hallinnointipalkkio on huomioitu ilmoitetussa salkkuosuuden arvossa, eikä palkkiota veloiteta erikseen. Hallinnointipalkkiosta kateaan salkun hallinnoinnista ja säilytysyhteisön palkkiosta aiheutuvat säännölliset kulut. Salkun kokonaiskulusuhde (TER) on 1,62 % vuodessa (2019). Ko-

konaiskulusuhde muuttuu sijoituskohteiden kulloinkin valittujen sijoituskohteiden painotusten mukaisesti.

### **Muut salkun maksamat kulut**

Salkun sijoituskohteina olevat sijoitusrahastot perivät Fennica B:lta niiden hinnaston mukaiset hallinnointipalkkiot. Fennica B 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](http://www.fennia.fi).

## **MUUT TIEDOT**

### **Salkunhoitaja**

Salkunhoidosta vastaa Fennia Varainhoito Oy. Yhtiö on valtiovarainministeriön ja Finanssivalvonnan myöntämällä 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](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi). Tarkempaa tietoa valvontaviranomaisen toiminnasta löytyy osoitteesta [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).