HENKI-FENNIAN VARAINHOITOSALKUT

PERUSTIEDOT

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian (jäljempänä Henki-Fennia) sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi on valittavissa kolme riskitasoltaan erilaista täyden valtakirjan varainhoitosalkkua:

1) Fennia Maltillinen
2) Fennia Tuottohakuinen
3) Fennia Rohkea

Salkut 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.

Salkkujen arvo vaihtelee niihin kuuluvien sijoituskohteiden arvon perusteella. Salkuilla ei ole pääomaturvaa ja niihin sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Salkut eivät jaa tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan edelleen salkun sijoitusstrategian mukaisesti.

Salkut sijoittavat maailmanlaajuisesti sekä osakkeisiin että korkoihin. Osake- ja korkosijoitusten paino vaihtelee salkunhoitajan päätöksen mukaisesti kulloisenkin markkinatilanteen perusteella. Korkosijoitukset tehdään raha- ja obligaatiomarkkinoille sekä valtioiden että yritysten liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin. Sijoitukset tehdään pääasiassa rahastoja käyttäen.

SIJOITUSTAVOITE JA SIJOITUSPOLITIIKKA

Fennia Maltillinen

Salkku tavoittelee kohtuullista pitkän aikavälin tuottoa osakemarkkinaa selvästi pienemmällä arvonmuutosriskillä.

Neutraalitilanteessa osakesijoitusten osuus salkusta on 25 % ja korkosijoitusten osuus 75 %. Korkosijoitusten osuus salkussa vaihtelee 65 %:n ja 95 %:n välillä. Osakesijoitusten osuus salkussa vaihtelee 5 %:n ja 35 %:n välillä.

Salkun vertailuindeksit ovat Merrill Lynch EMU Corporate EUR (25 %), ICE BofAML Euro Currency 3-month Deposit Offered Rate Constant Maturity (20 %), JP Morgan Global Government Bond EMU (20 %), MSCI World Net TR USD (15 %), ICE BofA Euro High Yield Constrained (10 %) ja OMX Helsinki Cap (10 %). Vertailuindeksit ovat olleet 1.1.2013 lähtien tuottoindeksejä.

Fennia Tuottohakuinen

Salkku tavoittelee hyvää pitkän aikavälin tuottoa osakemarkkinaa pienemmällä arvonmuutosriskillä.

Neutraalitilanteessa osakesijoitusten osuus salkusta on 60 % ja korkosijoitusten osuus 40 %. Osakesijoitusten osuus vaihtelee 45 %:n ja 80 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus vaihtelee 20 %:n ja 55 %:n välillä.

Salkun vertailuindeksit ovat OMX Helsinki Cap (30 %), MSCI World Net TR USD (30 %), JP Morgan Global Government Bond EMU (20 %), Merrill Lynch EMU Corporate EUR (10 %) ja ICE Bofa Euro High Yield Constrained (10 %). Vertailuindeksit ovat olleet 1.1.2013 lähtien tuottoindeksejä.

Fennia Rohkea

Salkku tavoittelee merkittävää pitkän aikavälin tuottoa.

Neutraalitilanteessa osakesijoitusten osuus salkusta on 90 % ja korkosijoitusten osuus 10 %. Osakesijoitusten osuus salkussa vaihtelee 80 %:n ja 100 %:n välillä. Korkosijoitusten osuus salkussa vaihtelee 0 %:n ja 20 %:n välillä.

Salkun vertailuindeksit ovat MSCI World Net TR USD (50 %), OMX Helsinki Cap (40 %) ja ICE BofAML Euro Currency 3-month Deposit Offered Rate Constant Maturity (10 %). Vertailuindeksit ovat olleet 1.1.2013 lähtien tuottoindeksejä.

SALKKUIHIN LIITTYVÄT RISKIT

Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri omaisuusluokkiin (koti- ja ulkomaiset osakkeet sekä erityyppiset korkosijoitukset) ja käyttämällä omaisuusluokkien sisällä huolellisesti valittuja sijoitusrahastoja.

Tarkempaa tietoa salkkuihin liittyvistä riskeistä ja tuottomahdollisuuksista saa erillisestä avaintietoasiakirjasta.

Salkut eivät ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojarahaston piirissä. Lisätietoja salkkujen käyttämiin sijoituskohteisiin sekä arvopaperimarkkinoihin liittyvistä riskeistä on saatavissa Henki-Fennialta.

PALKKIOT JA KULUT

Merkintä- ja lunastuspalkkio

Liitettäessä vakuutussäästöä salkkuihin tai pois niistä, ei veloiteta merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Hallinnointipalkkio ja jatkuvaluonteiset kulut

Fennia Maltillinen -salkussa ei veloiteta erillistä vuotuista hallinnointipalkkiota. Fennia Tuottohakuinen- ja Fennia Rohkea -salkkujen hallinnointipalkkio on 0,5 % vuodessa. Hallinnointipalkkio vähennetään päivittäin salkun osuuden arvosta, eli hallinnointipalkkio on huomioitu ilmoitetussa salkkuosuuden arvossa, eikä palkkiota veloiteta erikseen. Hallinnointipalkkiosta katetaan salkun hallinnoinnista ja säilytysyhteisön palkkioista aiheutuvat säännölliset kulut.

Salkkuihin liittyvät muut jatkuvaluonteiset kulut ja niiden vaikutus vuotuiseen tuottoon esitetään erillisellä avaintietoasiakirjalla. Jatkuvaluonteisia kuluja ovat mm. salkun sijoituskohteina sijoitusrahastojen hallinnointipalkkiot, mahdollisten ETF-sijoitusten kaupankäynti- ja säilytyskulut sekä muut sijoituskohteiden veloittamat palkkiot. Jatkuvaluonteisia kuluja ovat myös mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut. Kulut huomioidaan salkun arvolaskennassa.

OSUUKSIEN MERKINTÄ JA LUNASTUS

Salkkuja koskevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot annetaan kirjallisesti Henki-Fennialle. Salkut ovat avoinna merkinnöille ja lunastuksille jokaisena pankkipäivänä. Henki-Fennialla on kuitenkin oikeus olla hyväksymättä salkkuun tehtävää merkintää. Tarkemmat vakuutussäästön muutoksia koskevat säännöt ja määräajat määräytyvät kunkin vakuutustuotteen vakuutusehdoissa mainitulla tavalla.

ARVONLASKENTA JA TUOTTOKEHITYS

Salkkujen sijoitustoiminta on alkanut 11.11.1999. Salkkujen valuutta on euro.

Salkuille lasketaan jokaisena pankkipäivänä arvo, joka saadaan vähentämällä salkkuun kuuluvasta omaisuudesta sijoituskohteiden kulut ja hallinnointipalkkio.

Salkkujen arvo jaetaan laskennallisiin osuuksiin, joille lasketaan jokaisena pankkipäivänä arvo. Yhden osuuden arvo saadaan jakamalla salkun arvo salkun kaikkien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Sijoituskohteiden arvona pyritään käyttämään niiden viimeisintä markkina-arvoa. Arvonlaskenta perustuu Henki-Fennian määrittelemiin periaatteisiin. Henki-Fennia voi kuitenkin tilapäisesti keskeyttää arvonlaskennan, salkun sijoituskohteisiin kohdistuvista markkinahäiriön tai muun vastaavan syyn vuoksi.

Osuuden arvo julkaistaan salkun hallinnoijana toimivan Evli Pankki Oyj:n 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.

SIJOITUSKOHTEIDEN VEROTUS

Salkkujen osuuksia kohdellaan verotuksessa kuten muitakin vakuutusten sijoituskohteita. Sijoituskohteiden verotukseen liittyvästä lainsäädännöstä löytyy lisää tietoa Henki-Fennian esitteistä.

MUUT TIEDOT

Salkunhoidosta vastaa Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia. Henki-Fennia on tehnyt Evli Pankki Oyj:n (jäljempänä Evli) kanssa sopimuksen salkkujen hallinnointipalvelusta. Evli huolehtii mm. salkkujen arvonlaskennasta ja salkkuihin liittyvien toimeksiantojen toteuttamisesta.

Salkkujen toimintaa kuvaavat ajantasaiset tunnusluvut esitetään Evlin Internet-sivuilla www.evli.com.

Salkkujen osuudet ovat Henki-Fennian omaisuutta, ja osuudet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti.

Salkuilla ei ole ulkopuolisen tahon vahvistamia sääntöjä. Sijoituspolitiikalle ei ole myöskään lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia. Henki-Fennialla on oikeus vakuutusehtojen mukaisesti muuttaa salkkujen sääntöjä tai lakkauttaa salkkuja.

Henki-Fennia voi poiketa edellä esitetystä sijoituspolitiikasta väliaikaisesti, jos markkinatilanne muuttuu ennalta arvaamattomasti tai poikkeamiseen on muu painava syy. Tällöinkin Henki-Fennia ottaa huomioon asiakkaiden yhteisen edun.

Henki-Fenniaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, p. 010 831 51 ja kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Tarkempaa tietoa valvontaviranomaisen toiminnasta löytyy osoitteesta www.finanssivalvonta.fi.