

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.

FIM VARAINHOITO OY:N VARAINHOITOPALVELU ALHAISEN RISKIN SIOITUSSTRATEGIA (BFAMLOW)

Varainhoitopalvelun tarjoaa FIM Varainhoito Oy (www.fim.com). Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Liite avaintietoasiakirjaan on päivitetty 12.10.2020.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitosalkku, joka voidaan liittää sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

Tuote on maailmanlaajuisesti hajautettu sijoitussalkku, jonka tavoitteena on riskitasonsa mukainen pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskejä hallitaan hajauttamalla sijoituksia eri osakemarkkinoille ja korkosijoituksiin. Sijoitussalkku tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Osakesijoitukset toteutetaan pääasiassa osakerahastosijoituksina. Korkosijoitukset toteutetaan pääasiassa korkorahastosijoituksina.

Tuotteen pitkän aikavälin keskimääräinen riski, sijoitusten keskihajonnalla mitattuna, vastaa salkkurakennetta, missä 25 % on sijoitettuna maailman osakemarkkinoille ja 75 % rahamarkkinoille. Osakesijoitusten osuus vaihtelee normaalisti 0 - 40 %:n välillä. Pitkän aikavälin keskimääräinen vuotuinen tuottotavoite on 3 - 5 %.

Salkuissa tehtävät sijoituspäätökset perustuvat FIM Varainhoito Oy:n salkunhoidon näkemykseen kokonaisallokaatiosta. Salkun suositeltu sijoitusaika on kolme vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii maltillista riskiä sietävälle ja vähintään kolmen vuoden sijoitusta tekevälle sijoittajalle, joka on valmis hyväksymään vain vähäisiä kurssiheilahteluja ja joka tavoittelee sijoitukselleen maltillista tuottoa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään kolmen vuoden ajan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoittamalla tuotteeseen menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että sijoitussidonnaisen vakuutuksen tarjoaja ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Riski tuotteen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että tuotteen arvo laskee, on keskimatala.

Riski-indikaattorin perustana on salkun kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Sijoitussalkun suurin riskitekijä on korkoriski, joka tulee valtionlainojen osuudesta korkorahastoissa, seuraavina yritysjoukkovelkakirjalainojen luottoriski ja osakeriski. Sijoitusten hajautus sekä maantieteellisesti että toimialakohtaisesti alentavat salkun kokonaisriskiä. Historiallisesti tarkasteltuna sijoitussalkun tuotto-odotus ja riski on ollut matala. Lyhyellä tähtäimellä sijoitussalkun liikkeet voivat olla hyvin voimakkaita. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Sijoitettaessa tulee myös huomioida valuuttakurssiriski ja poliittisen ympäristön mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit. Edellä mainittujen lisäksi tuottoon saattaa myös vaikuttaa sijoituskohteiden likviditeettiriski, sijoituskohteiden vastapuoliriskit, oikeudelliset riskit sekä verokohtelun mahdolliseen muuttumiseen liittyvät riskit.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoitus 10 000 euroa

	Näkymät	1 vuosi	2 vuotta	3 vuotta
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 580,10 €	9 758,06 €	9 766,61 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-4,2 %	-1,2 %	-0,8 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 544,64 €	9 452,27 €	9 417,37 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-4,6 %	-2,7 %	-1,9 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 176,64 €	10 341,29 €	10 508,60 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,77 %	1,71 %	1,70 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	10 798,58 €	11 259,80 €	11 670,18 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,0 %	6,3 %	5,6 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kolmen seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa sijoitussidonnaisen vakuutuksen tarjoaja ei pysty maksamaan sijoittajalle. 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 vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE 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 sijoitukseen on.

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkokoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa

Näkymät	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 2 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	97,71 euroa	195,34 euroa	294,44 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,98 %	0,98 %	0,98 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa sekä eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin
	Irtautumiskulut	0 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,01 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,97 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.