

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot 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.

OMAISUUSLUOKKA MAAILMA OSAKKEET (GLOBAEQ)

Palvelun tarjoaa S-Pankki Oy (www.s-pankki.fi). Valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Liite avantietoasiakirjaan on päivitetty 10.9.2018.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on rahoitusväline, joka voidaan liittää sijoitussidonnaisen vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen sijoituskohteeksi.

Tavoitteet

Tuote on oman pääoman ehtoinen sijoitus yhtiöön, joka on laskenut sitä vastaan liikkeelle yhtiön osakkeita. Tuotteen tavoitteena on merkittävä pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoittamisen riskiä voidaan hajauttaa tekemällä sijoituksia useaan eri osakkeeseen, usealle eri toimialalle ja kohdemarkkinalle.

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on viisi vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Maailma Osakkeet -omaisuusluokan erityistiedot on laskettu maailmanlaajuisesti tarjolla olevien pörssiosakkeiden hintakehitystä kuvaavan indeksin (MSCI Daily World TR Net (USD)) pohjalta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii korkeaa riskiä sietävälle ja vähintään viiden vuoden sijoitusta tekevällä sijoittajalle, joka on valmis hyväksymään ajoittain hyvinkin voimakkaita kurssiheilahteluja ja joka tavoittelee korkeaa tuottoa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään viiden 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 vakuutuksenantaja tai kapitalisaatiosopimuksen antaja ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Riski tuotteen arvovaihteluun ja todennäköisyys sille, että tuotteen arvo laskee, on keskimatala.

Riski-indikaattorin perustana on omaisuusluokan kohdemarkkinoiden arvioitu tuotto- ja riskikehitys ja niiden väliset korrelaatiot. Sijoitusten hajautus sekä maantieteellisesti että toimialakohtaisesti alentavat tuotteen kokonaisriskiä. Historiallisesti tarkasteltuna omaisuusluokan tuotto-odotus ja riski on ollut korkea. Lyhyellä tähtämellä tuotteen 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 likvideettiriski, 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

	Näkyvät	1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	8 352,37 €	9 464,32 €	9 093,27 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,5 %	-2,1 %	-1,8 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	9 353,99 €	9 849,08 €	11 302,63 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,5 %	-0,6 %	2,6 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	11 040,10 €	12 792,30 €	16 352,14 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,40 %	11,17 %	12,70 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen	12 998,38 €	16 574,54 €	23 599,87 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	30,0 %	26,3 %	27,2 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin viiden seuraavan vuoden aikana eri tuottonäköymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näköymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näköymiin. Esitetyt näköymät 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.

Stressinäköymä 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

Näkyvät	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 3 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	48,00 euroa	93,00 euroa	168,00 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,48 %	0,37 %	0,33 %

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	0,48 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.