

Tarkoitus

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.

Tuote

S-PANKKI OYJ:N VARAINHOITOPALVELU S-PANKKI BALANCED FUND SIOITUSSTRATEGIA (LOMBA2)

Varainhoitopalvelun tarjoaa S-Pankki Oyj (www.s-pankki.fi). Varainhoitajaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Lisätietoja palvelusta saa S-Pankin asiakaspalvelusta soittamalla numeroon 010 76 5800.

Tämä asiakirja on laadittu 16.1.2023.

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, korkosijoituksiin sekä vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin. Sijoitussalkku tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisella omaisuudenhoidolla.

Tuotteen varat sijoitetaan pääasiallisesti S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin sijoitusrahastoihin, sekä muihin sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin siten, että markkinatilanteesta riippuen rahaston varoista 20 -70 % on sijoitettuna osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti sijoittaviin rahastoihin 15 -60 % obligaatiomarkkinoille ja 10 - 50 % korkomarkkinoille sijoittaviin rahastoihin.

Normaalitilanteessa salkusta 45 % on sijoitettuna osakemarkkinoille, 35 % obligaatiomarkkinoille ja 20 % korkomarkkinoille. Tuotteessa ei ole asetettu rajoituksia sijoitusten maantieteelliselle ja toimialojen väliselle hajautukselle,

Tuotteen vertailuindeksinä käytetään koria, joka koostuu OMX Helsinki Cap (tr) 30 %, Dow Jones Euro STOXX (tr) 30 %, MSCI AC World Daily (tr) 5 %, JP Morgan Global Govt Bond EMU 45 % ja JPM Cash Index 6M 20 % - tuottoindekseistä.

Salkuissa tehtävät sijoituspäätökset perustuvat S-Pankki Oyj:n salkunhoidon näkemykseen kokonaisllokaatiosta. Salkun suositeltu sijoitusaika on neljä vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo on sidottu tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja vakuutusyhtiöllä on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii keskimääräistä riskiä sietävälle ja vähintään neljän vuoden sijoitusta tekeväälle sijoittajalle, joka on valmis hyväksymään kohtalaisia kurssiheilahteluja ja joka tavoittelee sijoitukselleen keskimääräistä tuottoa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 4 vuoden ajan.

Sijoitustuotteeseen liittyvä riski voi olla huomattavasti riski-indikaattorissa esitettyä suurempi, mikäli tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa, tai poikkeaa siitä merkittävästi.

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.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika:

4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta:

10 000 euroa

Näkymät

		Jos sijoittaja eräännyttää vuoden kuluttua	Jos sijoittaja eräännyttää 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 320 euroa	9 500 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,84 %	-1,24 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 020 euroa	8 380 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-9,80 %	-4,05 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 160 euroa	10 610 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,60 %	1,53 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 390 euroa	13 380 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,90 %	8,45 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. 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 myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan lopulliseen tuottoon.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat

arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus on 10 000 euroa

Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja eräännyttää vuoden kuluttua	Jos sijoittaja eräännyttää, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Kokonaiskulut	103 euroa	419 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,03 %	1,03 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,56 prosenttia ennen kuluja ja 1,53 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja eräännyttää tuotteen, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun	0 euroa
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,03 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	419 euroa
Liiketoimikulut	0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 euroa
Erityisistä olosuhteista aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	0 euroa

Muut olennaiset tiedot

Tiedot strategian aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla erikseen pyydettäessä S-Pankin asiakaspalvelusta.