

KUUKAUSITTAINEN ARVONKEHITYS

Omaisuusluokka: Tasapainoinen (maltillinen)
sijoitusstrategia

Tuotteen kehittäjä: Utmost PanEurope dac

Asiakirjan laatimispäivä: 1.5.2024

Esitetyt skenaariot perustuvat viimeaikaisiin skenaarioihin ja ovat arvioita tulevasta kehityksestä.

Ne eivät anna tarkkaa kuvaa arvonnekehityksestä, ja todellinen tuotto voi olla alhaisempi.

MITÄ TÄSSÄ ASIAKIRJASSA NÄYTETÄÄN?

Tässä asiakirjassa seurataan strategian tulosskenaarioita siten kuin ne näkyvät vastaavassa Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjassa kunkin kuukauden osalta. Voitte verrata näitä skenaarioita muiden tuotteiden skenaarioihin. Skenaarioissa käytetään kohde-etuutena olevien vertailuarvojen analyysiä 15 vuoden liukuvalla ajanjaksolla.

Kyseessä on strategianne simulointi.

Tämä strategia on luotu ohjeeksi mahdollisille Utmost PanEuropen vakuutuksenottajille, joille heidän varainhoitajansa on luonut samankaltaisia strategioita nykyisten Utmost PanEuropen vakuutuksenottajien strategioiden pohjalta. Tämä strategia luotiin vuonna 2022, alkusijoitussumma on 10 000 euroa ja suositeltu sijoitus aika on 10 vuotta.

Tämä on simuloitu arvonnekehitys.

Esitetyistä tuotosta on vähennetty jatkuvaluonteiset kulut. Osallistumis- ja irtautumiskulut on jätetty laskelmien ulkopuolelle.

Päivämäärä	Sijoitus aika	STRESSINÄKYMÄ		EPÄSUOTUISA NÄKYMÄ		KOHTUULLINEN NÄKYMÄ		SUOTUISA NÄKYMÄ	
		Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	Keskimmä-räinen tuotto vuosittain	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	Keskimmä-räinen tuotto vuosittain	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	Keskimmä-räinen tuotto vuosittain	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	Keskimmä-räinen tuotto vuosittain
1.5.2024	1 vuotta	7 550 €	-24,5 %	8 380 €	-16,2 %	10 270 €	2,7 %	13 030 €	30,3 %
	5 vuotta	2 860 €	-22,1 %	8 500 €	-3,2 %	10 670 €	1,3 %	14 980 €	8,4 %
	10 vuotta	2 660 €	-12,4 %	7 250 €	-3,2 %	10 320 €	0,3 %	16 210 €	4,9 %
1.4.2024	1 vuotta	7 030 €	-29,7 %	8 380 €	-16,2 %	10 270 €	2,7 %	13 320 €	33,2 %
	5 vuotta	2 740 €	-22,8 %	8 360 €	-3,5 %	10 530 €	1,0 %	16 160 €	10,1 %
	10 vuotta	2 570 €	-12,7 %	7 070 €	-3,4 %	10 070 €	0,1 %	17 170 €	5,6 %
1.3.2024	1 vuotta	7 140 €	-28,6 %	8 380 €	-16,2 %	10 270 €	2,7 %	13 320 €	33,2 %
	5 vuotta	2 880 €	-22,1 %	8 250 €	-3,8 %	10 510 €	1,0 %	16 160 €	10,1 %
	10 vuotta	2 690 €	-12,3 %	6 990 €	-3,5 %	9 960 €	0,0 %	17 170 €	5,6 %
1.2.2024	1 vuotta	7 350 €	-26,5 %	8 380 €	-16,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 050 €	-21,1 %	8 130 €	-4,0 %	10 660 €	1,3 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	2 730 €	-12,2 %	6 880 €	-3,7 %	9 920 €	-0,1 %	17 270 €	5,6 %
1.1.2024	1 vuotta	7 100 €	-29,0 %	8 380 €	-16,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	2 990 €	-21,4 %	7 870 €	-4,7 %	10 660 €	1,3 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	2 680 €	-12,3 %	6 660 €	-4,0 %	9 610 €	-0,4 %	17 270 €	5,6 %
1.12.2023	1 vuotta	7 170 €	-28,3 %	8 380 €	-16,2 %	10 290 €	2,9 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 220 €	-20,3 %	7 500 €	-5,6 %	10 660 €	1,3 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	2 880 €	-11,7 %	6 350 €	-4,4 %	9 120 €	-0,9 %	17 270 €	5,6 %
1.11.2023	1 vuotta	7 240 €	-27,6 %	8 380 €	-16,2 %	10 290 €	2,9 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 440 €	-19,2 %	7 700 €	-5,1 %	10 680 €	1,3 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	3 030 €	-11,2 %	6 510 €	-4,2 %	9 590 €	-0,6 %	17 270 €	5,6 %
1.10.2023	1 vuotta	7 110 €	-28,9 %	8 380 €	-16,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 580 €	-18,6 %	7 760 €	-4,9 %	10 680 €	1,3 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	3 140 €	-11,0 %	6 600 €	-4,1 %	9 590 €	-0,4 %	17 270 €	5,6 %
1.9.2023	1 vuotta	7 100 €	-29,0 %	8 380 €	-16,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 550 €	-18,7 %	8 000 €	-4,4 %	10 740 €	1,4 %	14 260 €	7,4 %
	10 vuotta	3 110 €	-11,0 %	6 680 €	-3,9 %	9 710 €	-0,3 %	17 270 €	5,6 %
1.8.2023	1 vuotta	7 110 €	-28,9 %	8 380 €	-16,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 570 €	-18,6 %	7 790 €	-4,9 %	10 740 €	1,4 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	3 130 €	-11,0 %	6 590 €	-4,1 %	9 670 €	-0,3 %	17 270 €	5,6 %
1.7.2023	1 vuotta	6 810 €	-31,9 %	8 220 €	-17,8 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 740 €	-17,9 %	7 710 €	-5,1 %	10 730 €	1,4 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	3 260 €	-10,6 %	6 530 €	-4,2 %	9 640 €	-0,4 %	17 270 €	5,6 %
1.6.2023	1 vuotta	6 810 €	-31,9 %	7 980 €	-20,2 %	10 280 €	2,8 %	13 300 €	33,0 %
	5 vuotta	3 760 €	-17,8 %	7 760 €	-4,9 %	10 730 €	1,4 %	16 060 €	9,9 %
	10 vuotta	3 290 €	-10,5 %	6 570 €	-4,1 %	9 760 €	-0,2 %	17 270 €	5,6 %