Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirja (Kulurakenteet A – D)

Sijoitusstrategia: Tasapainoinen (maltillinen) sijoitusstrategia
Tuotteen kehittäjä: Utmost PanEurope dac (jäljempänä Utmost PanEuropeen viitataan sanoilla ‘me’, ‘meille’), joka on osa Utmost Group konsernia.
Asiakirjan laatimispäivä: 01/01/2024

Tämä Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja tulee lukea yhdessä vakuutusedustajan toimittaman tuotteen Avaintietoasiakirjan kanssa, jonka saa myöskin osoitteesta utmostinternational.com.

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

Mikä tämä sijoitusvaihtoehto on?

Tyyppi: Tämä sijoitusvaihtoehto on tarjoamamme tasapainoinen (maltillinen) sijoitusstrategia. Sen hallinnoinnista vastaamme me, tai valitsemanne ja hyväksymämme varainhoitaja. Varainhoitaja hallinnoi varoja varainhoitosopimuksen mukaisesti tasapainoisen (maltillisen) sijoitusstrategian rajoissa.

Tavoitteet: Tämän sijoitusstrategian tavoitteena on pitkän aikavälin pääoman arvonnousu pääoman kasvua ja tuloa tuottavien omaisuuserien yhdistelmällä.

Varainhoitajalla on mahdollisuus vaihdella useisiin eri omaisuusluokkiin sijoitettua määrää, kunhan vaihteluvälit ovat seuraavien omaisuuseräallokaatiorajoitusten sisällä: Enintään 10 % vaihtoehtoisissa sijoitustuotteissa, enintään 60 % osakkeissa tai tai korkotuotteissa ja enintään 30 % rahamarkkinoissa.

Omaisuuserien allokaatio on keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä samanlainen kuin seuraavat vaihteluvälit:

• 0-10 % varoista sijoitetaan vaihtoehtoisiin sijoituksiin (kuten hedge-rahastoihin, pääomasijoituksiin, hyödyke- ja/tai metallitileille, johdannaisinstrumentteihin ja strukturoituihin tuotteisiin).

• 40-60 % varoista sijoitetaan yritysten osakkeisiin tai osasijoituksiin.

• 0–60 % varoista sijoitetaan korkosijoituksiin.

• 0–30 % varoista sijoitetaan käteiseen tai käteisenä käsiteltyihin sijoituksiin (jota kutsutaan yleisesti "rahamarkkinoiksi").

Nämä sijoitukset voivat olla eri maantieteellisillä alueilla, valuutoissa ja markkinasektoreilla, joissa varainhoitaja ennustaa kasvua. Sijoituksenne tuotto riippuu varainhoitajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida (henkilö- tai yritysasiakas), on varakas keskipitkän tai pitkän aikajänteen sijoittaja sijoittaja, jolla on vähintään 100 000 euroa sijoitettavia likvidejä varoja ja ja jonka tavoitteena säilyttää, kasvattaa tai siirtää pääomaa verotehokkaasti. On epätodennäköistä, että sijoittajan tarvitsee takaisinostaa varojaan ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskautena. Sijoittajan asuinpaikan (yrityksillä rekisteröintipaikan) tulee ostohetkellä olla Suomessa. Tuote soveltuu sijoittajille, jotka joko omaavat perustiedot, tai tuntevat sijoitussidonnaiset vakuutustuotteet ja rahoitusmarkkinat hyvin. Sijoittajalla tulee olla valmius hyväksyä joitakin riskejä ml. sijoituksen arvon vaihtelu. Sijoittajan tulee hyväksyä kohdassa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?” kuvatut riskit ja riskitasot.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta tällä sijoitusvaihtoehdolla hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoitusvaihtoehdon suositeltu sijoitusaika voi olla lyhyempi, mutta kaikki tämän lisätietoasiakirjan luvut on laskettu 10 vuoden sijoitusajan perusteella. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän sijoitusvaihtoehdon riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti sijoitusvaihtoehdolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoitusvaihtoehtoon riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle. **Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Huomaa, että valuuttariski koskee vain tuotteita, joiden valuutta ei ole euro.** Huomioi myös tuotteen valuutan ja sijoitusvaihtoehdon valuutan välinen potentiaalinen valuuttariski. Tähän sijoitusvaihtoehtoon 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.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoitusvaihtoehtoon itseensä liittyvät kulut, mutta ei sisällä kaikkia tuotteen kuluja ja niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Avaintietoesitteessä esitetään tuotteen kokonaiskulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa sijoittajan tuottoihin. **Sijoittajan tuotteesta 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta vertailukohteena olevan sijoitusvaihtoehdon tuottoa viimeisten 15 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika:		**10 vuotta**		
Esimerkki sijoituksesta		**10 000 euroa**		
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua**
Elossaolonäkymät				
Vähintään	**Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain**			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 100 €	2 990 €	2 680 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,0%	-21,4%	-12,3%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 380 €	7 870 €	6 660 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,2%	-4,7%	-4,0%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 280 €	10 660 €	9 610 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,8%	1,3%	-0,4%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 300 €	16 060 €	17 270 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	33,0%	9,9%	5,6%

Katso tuotteen etuudet Avaintietoasiakirjasta.

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 sijoitusvaihtoehdon kumulatiivisia kustannuksia, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

”Kulujen rakenne” taulukossa esitetyt kulut eivät sisällä vakuutustuotteen kokonaiskustannuksia. Tuotteen kokonaiskustannukset on esitetty tuotteen Avaintietoasiakirjan "Kulujen rakenne" taulukossa.

Olettamuksena 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 10 000 euroa.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€667	€1 723	€3 272
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	3,3%	3,4%	3,4%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustettiin 3 prosenttia ennen kuluja ja kulujen vuosittain vaikutus tuottoon olisi 1 prosenttia, niin sijoittajan keskimääräinen tuotto kulujen jälkeen olisi 2 prosenttia.

Kulujen rakenne

Kertaluontoiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Vaikutus vuosittaiseen tuottoon, jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Sijoittajalta voidaan periä osallistumiskulu sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä riippuu valituista varoista.	**0,0%**
Irtautumiskulut	Emme sovella irtautumiskulua tähän strategiaan, mutta strategian luova varainhoitaja saatta periä kulun.	**0,0%**
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin kuluihin, joita sovellettiin vastaavissa strategioissa.	**3,3%**
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	**0,1%**
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Jotkut sijoitushoitajat voivat periä lisämaksun, jos he ovat tuottaneet tavoitetuottoa paremmin. Tämä tavoite asetetaan strategiaasi luotaessa. Koska tämä on vertailustrategia-asiakirja, emme ole olettaneet tulosperusteista palkkioita.	**0,0%**

Lain mukaan olemme velvollisia näyttämään tämän sijoitusvaihtoehdon kulut ja tuotot 10 000 euron sijoitukseen perustuen. Huomaa, että tuotteen vähimmäismaksu on suurempi.

Muut olennaiset tiedot

Katsokaa tuotteen vähimmäismaksu Avaintietoasiakirjasta. Tietoja tämän omaisuuslajin historiallisesta tuotosta löytyy osoitteesta utmostinternational.com/priips/past-performance. Historiallisen kehityksen tiedot tuotetaan 10 vuotta. Tämän omaisuuslajin historialliset tulosskenaariolaskelmat julkaistaan kuukausittain, ja ne löytyvät osoitteesta utmostinternational.com/priips/performance-scenario.