

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki sijoitusvaihtoehtoon itseensä liittyvät kulut, mutta ei sen henkivakuutus- tai kapitalisaatiosopimuksen kustannuksia, johon sijoitusvaihtoehtoa käytetään sijoitusvälineenä, eikä niihin välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Yksityissijoittajan kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa tosiasiallisesti maksettaviin määriin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Stressinäkömyä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tapausta, jossa emme voi maksaa sinulle.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 15 vuoden aikana.

Yksityissijoittajat voivat menettää sijoittamansa määrän kokonaan tai osittain.

Suorituskykykenaariot on laadittu voimassa olevien säännösten vaatimusten mukaisesti. Ne eivät kuitenkaan muodosta vakuutusenantajan sitoumusta, eikä niillä voida ennakoita tuotteen todellista suorituskykyä.

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta				
Esimerkki sijoituksesta 10 000 EUROA				
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu 1:n vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5:n vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10:n vuoden kuluttua	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 310 €	6 860 €	5 790 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,92%	-7,25%	-5,31%
Epäsuotuisa näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 230 €	8 460 €	9 940 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,73%	-3,29%	-0,06%
Kohtuullinen näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 380 €	11 240 €	12 090 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,84%	2,37%	1,92%
Suotuisa näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 600 €	12 840 €	14 960 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,02%	5,13%	4,11%

Stressinäkömyä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Aggressiivinen 75 sijoitusstrategiaa aikavälillä 12/2021 ja 12/2024.
Kohtuullinen näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Aggressiivinen 75 sijoitusstrategiaa aikavälillä 07/2013 ja 07/2023.
Suotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Aggressiivinen 75 sijoitusstrategiaa aikavälillä 12/2011 ja 12/2021.

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 siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka peritään 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.

Olettamuksena on, että:

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

	Jos sijoittaja irtautuu 1:n vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5:n vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10:n vuoden kuluttua
Kokonaiskulut (EUR)	244 €	1 535 €	3 349 €
Vuotuinen kustannusvaikutus tuottoon (*)	2,4%	2,6% kunakin vuonna	2,5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan lopussa, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 4,44% prosenttia ennen kuluja ja 1,92% prosenttia kulujen ja riskimaksujen jälkeen.

Voimme jakaa kulut sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. Tämä henkilö ilmoittaa summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu kun 10 on kulunut.
Osallistumiskulut	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.	0,00%
Irtautumiskulut	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sopimuksen päättyessä. Irtautumiskuluiksi on seuraavassa sarakkeessa merkitty 0,00%, sillä niitä ei sovelleta, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka.	0,00%
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Niiden kustannusten vaikutus, jotka perimme vuosittain sijoituksen hallinnasta. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	2,34%
Liiketoimikulut	0,10% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ja millaisia sijoituskohteita me ostimme ja myymme.	0,10%
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tarvittaessa, otamme tulosperusteisia palkkioita sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuarvoaan paremmin. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	0,00%

Varoitus: Näihin määriin eivät sisälly henkivakuutuksesta tai kapitalisaatiosopimuksesta aiheutuvat kustannukset.

KUINKA SIOJITTAJA VOI VALITTA?

Riitatapauksissa ja sanotun kuitenkin rajoittamatta oikeuttaan harjoittaa muita oikeustoimia sovellettavan oikeusjärjestelmän sisällä, voit ottaa yhteyttä osastoomme, joka käsittelee reklamaatioita, tässä tapauksessa lakiasianpalvelumme, joko sähköpostiosoitteeseen reclamations@wealins.com tai postitse osoitteeseen P.O. Box L-2986 Luxembourg, tai Luxemburgin vakuutusalan sovitteluviranomaiseen. Sovittelupyynnön ja sitä tukevat asiakirjat on toimitettava • joko sähköpostitse osoitteeseen mediateur@aca.lu • tai postitse osoitteeseen ACA, B.P. 448, L-2014 Luxembourg Tel.: +352 44 21 44 1, Fax: +352 44 02 89. Mikäli olette luonnollinen henkilö ja olette tehneet sopimuksen kuluttajana, voitte olla myös olla yhteydessä Luxemburgin Commissariat aux Assurances:een (CAA) (Luxemburgin vakuutusyhtiöitä valvova elin) mikäli ette ole saaneet vastausta tai tyydyttävää vastausta 90 päivän kuluessa valituksenne lähettämisestä. Menettely on selitetty seuraavalla verkkosivullamme osoitteessa: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. CAA:n yhteystiedot ovat: Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, E-mail: caa@caa.lu, tai Suomen Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Viimeisimmät kuukausittain laskettavat suorituskykyksenaariot ovat saatavilla seuraavasta linkistä <https://wealins-group.priips-scenarios.com/FID-DYN-75/FI> Sijoitusvaihtoehdon FID - Sijoitusstrategialla Aggressiivinen 75 aiemmat tulokset laskettuna sen sijoitusstrategiaa FID - Sijoitusstrategialla Aggressiivinen 75 edustavien indeksien yhdistelmästä ovat saatavilla seuraavasta linkistä <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FID-DYN-75/FI>.