

# ERITYISTIETOASIAKIRJA

## 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

Sijoitusvaihtoehdon nimi: **FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25**

Tuotteen kehittäjä: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 437 43 5200, jos haluatte lisätietoja.

Commissariat aux Assurances (CAA) on vastuussa valvonnasta WEALINS S.A., tämän erityistietoasiakirja osalta.

Tämä PRIIP-tuote (vähittäismarkkinoille tarkoitettu, paketoitu ja vakuutusmuotoinen sijoitustuote) on hyväksytty Luxemburgin suurherttua kunnassa.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 01/01/2025

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


## MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

|  |  |
|--|--|
| <b>Tyyppi</b>  | Sisäinen kohdistettu rahasto (FID)   |
| <b>Sijoitusaika</b>  | FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 on periaatteessa tehty sen henkivakuutus- tai pääomasijoitussopimuksen ajaksi, jonka sijoitusväline se on.  |
| <b>Tavoitteet</b>  | FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 sijoitusvaihtoehdossa vähintään 75 % pääomasta sijoitetaan joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai vastaaviin varoihin. Enintään 25 % varoista sijoitetaan osakkeisiin ja/tai muihin spekulatiivisiin instrumentteihin. |
| <b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida</b> | FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 sopii erityisesti sijoittajille, jotka suosivat "keskitason tuottoa" tavoittelevaa varainhoitoa ja jotka ovat valmiita hyväksymään riskin salkkunsaa merkittävästä arvonalenuemisesta tavoitellessaan pääoman säilymistä.                 |

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

### Riski-indikaattori

|                |   |   |             |   |   |   |
|----------------|---|---|-------------|---|---|---|
| 1              | 2 | 3 | 4           | 5 | 6 | 7 |
| VÄHÄINEN RISKI |   |   | SUURI RISKI |   |   |   |

 **Varoitus.** Yleisessä riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 10 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen ennen suositeltua sijoitusaikaa, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitusta helposti ja sijoittajan joutuu lunastamaan sen hinnalla, joka huomattavasti vaikuttaa siihen mitä hän saa takaisin.

Yleinen riski-indikaattori yhteenveto mahdollistaa tämän tuotteen riskitason arvioinnin muihin tuotteisiin verrattuna. Se ilmaisee todennäköisyyden, että tämä tuote aiheuttaa tappioita, jos markkinat muuttuvat tai jos emme pysty maksamaan sinulle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kykyymme maksaa sijoittajalle.

**Varo valuuttariskiä. Sinulle maksetut summat voivat olla toisessa valuutassa; lopullinen voittonsi riippuu siis näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon vasemmalla olevassa riski-indikaattorissa.**

Huomioi, että sijoituskohteesi varat voidaan sijoittaa eri valuutoissa, kuin henkivakuutus- tai kapitalisaatio sopimukselle valitussa valuutassa ja/tai FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 valuutassa. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuuttariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä riski-indikaattorissa. Jos vakuutus sopimuksen sijoituskohteena oleviin varoihin sisältyy vähemmän likvidejä tai epälikvidejä sijoituskohteita, varojen realisointi voi ajallisesti kestää pidemmän ajan. Sijoittaja vastaa itse täysmittaisesti kyseisistä riskeistä aiheutuvista rahallisista tappiosta tai muista vahingoista. FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jos FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa. Koska, FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 omaisuuden myynti voi kestää pitkään (tietynlaisten kohde-etuksien osalta), sijoittajan kannatta lukea vakuutus- tai kapitalisaatiosopimuksen Avaintietoasiakirjan kappale "Miten pitkään kannattaa omistaa sopimus ja miten saan rahat takaisin ennen määräaika?" Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Tämä tuote ei ole pääomaturvattu luottoriskin varalta. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa (katso vakuutus- tai kapitalisaatiosopimuksen Avaintietoasiakirjan kohta "Mitä tapahtuu jos WEALINS S.A. on maksukyvytön?").

## 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   | 7 780 €                                     | 7 970 €                                      | 7 220 €  |
|                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -22,25%                                     | -4,43%                                       | -3,21%   |
| Epäsuotuisa näkömyä                  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 8 360 €                                     | 8 620 €                                      | 9 360 €  |
|                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -16,39%                                     | -2,93%                                       | -0,66%   |
| Kohtuullinen näkömyä                 | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 10 100 €                                    | 10 410 €                                     | 10 820 € |
|                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 1,02%                                       | 0,80%  | 0,79%    |
| Suotuisa näkömyä                     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 11 030 €                                    | 12 070 €                                     | 12 610 € |
|                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 10,30%                                      | 3,83%  | 2,35%    |

Stressinäkömyä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.  
Epäsuotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 sijoitusstrategiaa aikavälillä 07/2021 ja 12/2024.  
Kohtuullinen näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 sijoitusstrategiaa aikavälillä 07/2012 ja 07/2022.  
Suotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 sijoitusstrategiaa aikavälillä 11/2011 ja 11/2021.

## 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)                      | 185 €                                       | 1 060 €                                     | 2 276 €                                      |
| Vuotuinen kustannusvaikutus tuottoon (*) | 1,9%  | 2,0% kunakin vuonna                         | 1,9% 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 2,73% prosenttia ennen kuluja ja 0,79% 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. |
|--|--|---|
| <b>Osallistumiskulut</b>   | Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.  | 0,00%   |
| <b>Irtautumiskulut</b>   | 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                               |  |   |
| <b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b> | Niiden kustannusten vaikutus, jotka perimme vuosittain sijoituksen hallinnasta. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.   | 1,75%   |
| <b>Liiketoimikulut</b>   | 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           |  |   |
| <b>Tulosperusteiset palkkiot</b>                                 | 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 A?

Riitatapauksissa ja sanotun kuitenkaan rajoittamatta oikeuttaan harjoittaa muita oikeustoimia sovellettavan oikeusjärjestelmän sisällä, voit ottaa yhteyttä osastoomme, joka käsittelee reklamaatioita, tässä tapauksessa lakiasianpalvelumme, joko sähköpostiosoitteeseen [reclamations@wealins.com](mailto: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](mailto: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 verkkosivuillamme 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](mailto: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-DEF-25/FI> Sijoitusvaihtoehdon FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 aiemmat tulokset laskettuna sen sijoitusstrategiata FID - Sijoitusstrategialla Konservatiivinen 25 edustavien indeksien yhdistelmästä ovat saatavilla seuraavasta linkistä <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FID-DEF-25/FI>.