

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 Tasapainotettu 50**

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?

Tyyppi	Sisäinen kohdistettu rahasto (FID)
Sijoitusaika	FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 on periaatteessa tehty sen henkivakuutus- tai pääomasijoitussopimuksen ajaksi, jonka sijoitusväline se on.
Tavoitteet	FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 sijoitusvaihtoehdossa vähintään 50 % pääomasta sijoitetaan joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai vastaaviin varoihin. Enintään 50 % varoista sijoitetaan osakkeisiin ja/tai muihin spekulatiivisiin instrumentteihin.
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida	FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 sopii erityisesti sijoittajille, jotka hyväksyvät riskin salkkunsaa merkittävästä arvonalenuemisesta tavoitellessaan pääoman jatkuvaa kasvua. Tämä strategia sopii erityisesti sijoittajille, joilla on vankka tietämys rahoitusmarkkinoista.


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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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 Tasapainotettu 50 valuutassa. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuuttariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä 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 Tasapainotettu 50 riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jos FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa. Koska, FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 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	7 840 €	7 460 €	6 550 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,59%	-5,70%	-4,14%
Epäsuotuisa näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 280 €	8 890 €	9 820 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,17%	-2,32%	-0,18%
Kohtuullinen näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 260 €	10 900 €	11 400 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,65%	1,73%	1,32%
Suotuisa näkömyä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 620 €	12 550 €	13 850 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,23%	4,64%	3,31%

Stressinäkömyä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 sijoitusstrategiaa aikavälillä 12/2021 ja 12/2024.
Kohtuullinen näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 sijoitusstrategiaa aikavälillä 09/2014 ja 09/2024.
Suotuisa näkömyä tapahtui sijoitukselle vertailuarvojen yhdistelmään, joka edustaa Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 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)	191 €	1 148 €	2 311 €
Vuotuinen kustannusvaikutus tuottoon (*)	1,9%	2,1% 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 3,21% prosenttia ennen kuluja ja 1,32% 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.	1,81%
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 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 tai postitse osoitteeseen P.O. Box L-2986 Luxembourg, tai Luxemburgin vakuutusalan sovitteluviranomaiseen. Sovittelupyyntö 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 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, tai Suomen Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Viimeisimmät kuukausittain laskettavat suorituskykyksenaariot ovat saatavilla seuraavasta linkistä <https://wealins-group.priips-scenarios.com/FID-EQU-50/FI> Sijoitusvaihtoehdon FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 aiemmat tulokset laskettuna sen sijoitusstrategiaa FID - Sijoitusstrategialla Tasapainotettu 50 edustavien indeksien yhdistelmästä ovat saatavilla seuraavasta linkistä <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FID-EQU-50/FI>.