

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antaminen, 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

## POP Elämänvara, Tasapainoinen

Sp-Henkivakuutus Oy, (:) www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1008. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 6.4.2018

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

### Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Vakuutusmuotoinen sijoitustuote

**Tavoitteet:** Katso muut olennaiset tiedot.

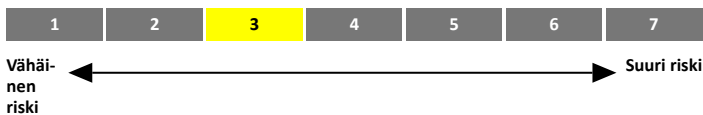
**Kohderyhmä:** POP Elämänvara Tasapainoinen sopii kaikille enintään 59-vuotiaille, Suomessa vakituisesti asuville yksityissijoittajille, jotka voivat sijoittaa 100 euroa kuukaudessa tai enemmän.

**Vakuutusedut ja -kulut:** POP Elämänvara Tasapainoinen sisältää vakavan sairauden vakuutuksen syvän, aivohalvauksen ja sydäninfarktin varalle. Vakuutuksen kertakorvaus on suuruudeltaan 20 000 € tai 40 000 € ja se korvataan yhdestä sairaudesta. Vakuutuksen kulut määräytyvät vakuutetun iän, vakuutusturvan määrän ja tupakoinnin mukaan.

**Tuotteen sijoitusaika:** Tuotteensijoitusaika on 5 vuotta tai enemmän. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa kapitalisaatiosopimuksen 3 kuukauden irtisanomisajalla. Kun kapitalisaatiosopimus irtisanotaan, päättyy aina myös vakavan sairauden turva. Vakuutusyhtiö voi myös irtisanoa vakuutuksen, jos säästön määrä on alle 200 euroa sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakavan sairauden turvan vakuutusopimuslain mukaisesti.

### Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



**Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan neljän vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella**

**merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.**

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

### Tuottonäkymät

Investment = €10.000,00

Näkymät	1 vuosi	2 vuotta	4 vuotta*
<b>Stressinäkömä</b>			
<b>Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta</b>	<b>€7.033,50</b>	<b>€6.569,67</b>	<b>€5.553,94</b>
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-29,67	-13,07	-11,10
<b>Epäsuotuisa näkömä</b>			
<b>Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta</b>	<b>€9.541,10</b>	<b>€9.997,42</b>	<b>€10.674,45</b>
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-4,59	-0,01	1,31
<b>Kohtuullinen näkömä</b>			
<b>Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta</b>	<b>€10.332,27</b>	<b>€11.479,19</b>	<b>€12.768,13</b>
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	3,32	4,71	5,01
<b>Suotuisa näkömä</b>			
<b>Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta</b>	<b>€11.165,94</b>	<b>€13.151,93</b>	<b>€15.236,50</b>
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	11,66	9,56	8,79

\* suositeltava sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10.000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, mitä sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkyisiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja sisältävät sijoitusneuvojasi tai jakelijasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

### Mitä tapahtuu, jos Sp-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutussaavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön kokonaan tai osittain. Yhtiön maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottajat on etuoikeutettuja suhteessa muihin velkoihin.

### Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesta saa suoritellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty. Tässä esitetään vain vakuutuksesta aiheutuvat kulut, eikä sijoituskohteen kuluja. Sijoituskohteiden kulut on esitetty sijoituskohteiden avaintietoesitteissä.

#### Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua		Eräännyttävässä 2 vuoden kuluttua		Eräännyttävässä 4 vuoden * kuluttua	
	€	%	€	%	€	%
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>563,42</b>	<b>5,63</b>	<b>1.439,68</b>	<b>4,21</b>	<b>2.549,58</b>	<b>3,89</b>
	%		%		%	
<b>Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (RIY) %</b>	5,63		4,21		3,89	

\* suositeltava sijoitus aika

#### Kulujen rakenne

##### Kertaluonteiset kulut

Maksupalkkio %	0,23	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
Lunastuskulut %	0,20	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.

##### Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,00	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Vakuutuskulut %	0,60	Tuotteeseen mahdollisesti liittyvistä riskiturvasta aiheutuvat keskimääräiset kulut. Kulujen määrään vaikuttavat valittu turvan määrä ja vakuutetusta riippuvat riskitekijät. Kulujen määräytyminen on kuvattu vakuutusehdoissa.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	2,72	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen.

##### Oheiskulut

Tulosperusteiset palkkiot %	0,00	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Sijoitukseen ei liity voitonjako-osuuksia.

### Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

**Voit takaisinostaa tuotteen milloin tahansa:** takaisinostosta veloitetaan 1 % nostettavasta summasta.

---

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme tai sinulla on kysyttävää tuotteistamme, saat tarkempia tietoja alla olevista yhteystiedoista. Tarkemmat muutoksenhakuohjeet löydät verkkosivuiltamme.

### Postiosoite

Sp-Henkivakuutus Oy  
PL 126  
00510 Helsinki  
Finland

### Sähköposti:

vakuutussaasto@saastopankki.fi

Käsitlemme sen jälkeen yhteydenottonne ja palaamme asiaan niin pian kuin mahdollista.

---

## Muut olennaiset tiedot

POP Elämänvara Tasapainoinen on monipuolinen pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu vakuutus, joka koostuu yksityishenkilön kapitalisaatiosopimuksesta ja vakavan sairauden turvan vakuutuksesta. Vakuutussäästö karttuu vakuutusseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä vakavan sairauden turvan maksu. POP Elämänvara Tasapainoisessa maksut sijoitetaan Varainhoitajan Parhaat Tasapainoiseen - salkkuun. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen - salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 40 % sijoituksista on osakkeissa ja 60 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 20–60 %:n välillä. Tasapainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä POP Elämänvara Tasapainoiseen vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoiseen -salkun kehityksestä ja sisällöstä kerrotaan kuukausiraportissa ja avaintietoesitteessä. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan kirjallisena sijoittajalle sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät osoitteesta [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).