

TUOTEKOHTAINEN ASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustavoihtoehtosta. 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

Tuote: _____ Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50
Vakuutusyhtiö: _____ WEALINS S.A.
Verkkosivusto: _____ www.wealins.com
Ottakaa yhteyttä numeroon _____ +352 437 43 5200, jos haluatte lisätietoja
Valvova viranomainen: _____ Commissariat aux Assurances (CAA)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: _____ 01.01.2020

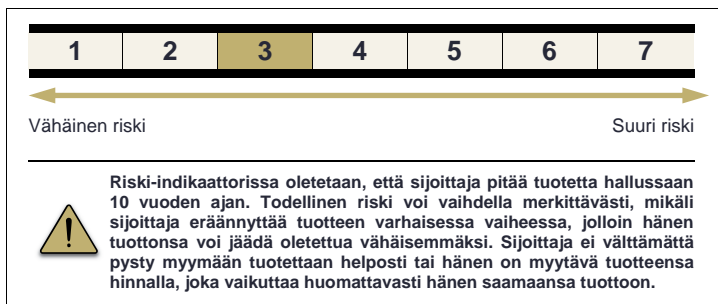
Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tavoitteet	Sijoitustavoihtoehtossa Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50. Tämän sijoitusstrategian mukaisesti vähintään 50 prosenttia pääomasta sijoitetaan joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai vastaaviin varoihin. Enintään 50 prosenttia varoista sijoitetaan osakkeisiin ja/tai muihin spekulatiivisiin rahoitusvälineisiin.
Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida	Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50 sopii sijoittajille, jotka hyväksyvät riskin salkkunsu merkittävästä arvonalenemisesta tavoitellessaan pääoman jatkuvaa kasvua. Tämä strategia sopii sijoittajille, joilla on vankka tietämys rahoitusmarkkinoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



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.

Alla olevan sijoitustavoihtoehtoon riskiluokaksi on asteikolla 1 – 7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle ja huonot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa Teille.

Huomioi, että sijoituskohteeksi voidaan sijoittaa eri valuutassa, kuin Wealins Life Finlandin ja/tai Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50:n oletusvaluutta tai sille valittu valuutta. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuuttariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa sinun lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä 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.

Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50: riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jossa Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50 -sopimusta ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa. Koska, Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50:n omaisuuden myynti voi kestää pitkään (tietynlaisten kohde-etuuskien osalta), sijoittajan kannatta lukea kappale "Miten pitkään kannattaa omistaa sopimus ja miten saan rahat takaisin ennen määräaika?" Wealins Life Finlandin avaintietoasiakirjassa.

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 saamisiansa, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa (katso kohta "Mitä tapahtuu jos WEALINS S.A. on maksukyvytön?" Wealins Life Finlandin avaintietoasiakirjassa).

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 EUR				
Vakuutuspreemio		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Elossaolo näkymät				
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 566,81 EUR	5 965,91 EUR	4 452,31 EUR
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	- 34,33 %	- 9,81 %	- 7,77 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 223,69 EUR	8 622,93 EUR	8 393,03 EUR
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	- 7,76 %	- 2,92 %	- 1,74 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 122,01 EUR	10 606,77 EUR	11 245,51 EUR
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	1,22 %	1,19 %	1,18 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 092,08 EUR	13 028,55 EUR	15 046,10 EUR
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	10,92 %	5,43 %	4,17 %
Kuolema näkömä				
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	10 223,23 EUR	10 712,84 EUR	11 357,97 EUR

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki vaihtoehtoon itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tuottojen laskeminen: Tuottonäkymät on laskettu voimassa olevien asetusten vaatimusten mukaisesti. Ne eivät muodosta meidän osalta sitoumusta, eivätkä ne anna indikaatiota Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Tasapainotettu 50:n todellisesta menestyksestä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat vaihtoehtoon itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitus 10 000 EUR Näkymät	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	221,87 EUR	1 214,48 EUR	2 722,39 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,22 %	2,22 %	2,22 %

Yllämainitut kokonaiskulut koskevat pelkästään yhtä sijoitusvaihtoehtoa. Avaintietoasiakirjasta ilmenevät sekä tuotteen että sijoituskohteen kulut.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00%	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtaumisesta sijoituksen erääntyessä.
Juoksevat kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,10%	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	2,11%	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen.
Satunnaiset kulut	Tuottosidonnainen palkkio	0,00%	Tulosperusteisen palkkion vaikutus. Tällaiset palkkiot vähennetään sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuarvoaan paremmin.
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Voitonjako-osuuksia peritään, mikäli tuote on tuottanut paremmin, kuin määriteltä tavoite.