

Ändamål

I detta dokument ges nyckeldata åt placeraren för placeringsprodukten som erbjuds. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Enligt lag förutsätts att i frågavarande uppgifter ges, för att placeraren skall förstå den erbjudna produktens karaktär och riskerna som hänför sig till den, kostnader samt eventuella vinster och förluster och för att placeraren lättare skall kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING

Sb-Livförsäkring Ab, www.sbliv.fi

Tilläggsinformation får du genom att ringa till numret +358 (0) 10 572 1001. Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen. Publiceringsdag: 8.6.2020.

Ni har för avsikt att köpa en produkt, som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

Vad är detta för en produkt?

Typ: Placeringsprodukt i försäkringsform.

Mål: Se avsnittet andra väsentliga uppgifter. Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning är en mångsidig för långsiktig placering avsedd försäkring. Besparingen ökar med premier som betalas och med avkastningen som uppstår på besparingen genom värdestegringen per placeringsobjekt. Besparingen minskar med avgifter som debiteras från premierna och besparingen.

Målgrupp: Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning lämpar sig för alla i Finland registrerade, professionella och icke-professionella företag eller samfund, som kan placera 100 000 euro eller mera.

Försäkringsfördelarna och kostnaderna: Produkten innehåller inget försäkringskydd.

Produktens placeringstid: Produktens rekommenderade placeringstid är 10 år eller mera. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen att upphöra tre (3) månader från uppsägningen.

Vilka är riskerna och hurudan avkastning kan placeraren få?

Den allmänna riskindikatorn visar denna produkts risknivå jämfört med andra produkter. Med hjälp av den visas, hur sannolikt man förlorar pengar med produkten till följd av marknadshändelser eller på grund av det att försäkringsbolaget inte kan betala åt placeraren. Denna produkts riskmått varierar enligt valda placeringsobjekt mellan 1–7. I placeringsobjektens faktabladsbroschyrer beskrivs respektive placeringsobjekts risknivå.



I riskindikatorn antas, att placeraren håller produkten i sin besittning i 10 års tid. Den verkliga risken kan variera betydande, om placeraren låter produkten förfalla i ett tidigt skede, varvid avkastningen kan bli mindre än förväntat.

Produktens riskklass varierar beroende på placeringsobjekt mellan 1–7.

Till denna produkt hänför sig inte skydd mot marknadsutvecklingen, som betyder, att placeraren kan förlora en del av sin placering eller hela sin placering.

Om man inte kan betala placerarens fordringar, kan placeraren förlora hela sin placering.

Avkastningsutsikterna

Avkastningen på detta Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning beror på placeringsobjekt du valt.

Vad händer om försäkringsbolaget är insolvent?

Försäkringsfordringarna omfattas inte av depositionsskyddet. I en insolvenssituation kan försäkringstagaren förlora besparingen delvis eller helt. Vid bolagets insolvenssituation har försäkringstagarna företrädesrätt i förhållande till andra fordringsägare.

Vilka kostnader förorsakas åt placeraren?

I denna tabell presenteras olika kostnaders inverkan på placeringsavkastningen, som placeraren eventuellt får efter den rekommenderade placeringstiden. Även de olika kostnadsklasserna förklaras.

Kostnader som uppkommer över tid

Placeringen 10 000 €	När den förfaller efter 1 år		När den förfaller efter 5 år		När den förfaller efter 10 år*	
Totalkostnaden	305,46 €	3,05 %	785,05 €	1,43 %	1 521,39 €	1,23 %
Inverkan på den årliga avkastningen (RIY) %	3,05 %		1,43 %		1,23 %	

* rekommenderade placeringstiden

Kostnadernas struktur

Kostnader av engångsnatur enligt den rekommenderade placeringstiden.

Premieavgift %	0,11 %	Inverkan av kostnader som uppkommer i samband med uppgörande av placeringen. Beloppet kan också vara mindre. Kostnadernas inverkan ingår i priset. Detta är maximibeloppet som placeraren är tvungen att betala. Denna innehåller distributionskostnaderna för placerarens produkt.
Inlösningskostnader %	0,10 %	De kostnaders inverkan, som förorsakas av att lösgöra sig från placeringen när placeringen förfaller.

Kostnader av fortlöpande natur

Kostnader som hänför sig till portföljhändelser %	0,00 %	Kostnadernas inverkan för köp och försäljning av placeringsobjekten som gjorts av part som ansvarar för produkten.
Försäkringskostnader %	0,00 %	Genomsnittliga kostnader för riskskydd som eventuellt hänför sig till produkten. Valt skyddsbelopp och riskfaktorer som beror på den försäkrade inverkar på kostnadernas belopp. Fastställande av kostnaderna beskrivs i försäkringsvillkoren.
Andra kostnader av fortlöpande natur %	1,02 %	Kostnadsbeloppet som årligen debiteras för placeringarnas förvaltning.

Bikostnader

Resultatbaserade avgifter %	0,00 %	Inverkan av avkastningsbaserad avgift. Till placeringen hänför sig inte avkastningsbaserade avgifter.
Vinstutdelningsandelar %	0,00 %	Vinstutdelningsandelars inverkan. Till placeringen hänför sig inte vinstutdelningsandelar.

Hur länge är jag tvungen att hålla placeringen, och kan jag lösa in mina pengar redan tidigare än det?

Du kan återköpa produkten när som helst: För återköp debiteras 1 % av det lyftade beloppet.

Hur kan placeraren klaga?

Ifall du är missnöjd med vårt beslut eller du har frågor angående våra produkter, får du utförligare information från nedanstående kontaktuppgifter. Närmare anvisningar om ändringsansökan hittar du på våra hemsidor.

Postadress:
Sb-Livförsäkring Ab
PB 126
00510 Helsingfors
Finland

E-post:
forsakringssparande@sparbanken.fi

Andra väsentliga uppgifter

I försäkringsvillkoren, produktfakta och prislistan beskrivs produktens noggrannare individualiserande uppgifter. I placeringsobjektens faktablad-broschyrer och månadsrapporter beskrivs placeringsobjektens noggrannare innehåll. Dessa dokument genomgås och ges åt placeraren skriftligen vid uppgörande av avtalet. Dessa dokument finns på adressen: www.sbliv.fi.