

Detta dokument innehåller de basfakta om placeringsportföljen som skall ges åt placeraren. Detta är inget marknadsföringsmaterial. De basfakta som lagen förutsätter bör anges på motsvarande sätt som i fondernas faktablad, för att placeraren skall förstå placeringsportföljens karaktär och därtill hörande placeringsrisker. Rekommenderas att placeraren bekantar sig med dokumentet, för att kunna basera sitt placeringsbeslut på fakta.

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad -portföljen är Sb-Livförsäkrings placeringsportfölj som sköts av Sp-Fondbolaget Ab. Med Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad -portföljen avses försäkringsbolagets interna placeringshelt, till vilkens värdeutveckling försäkringstagaren kan koppla sin placeringsanknutna spar-, liv- eller pensionsförsäkrings försäkringsbesparing. Portföljens andelar är alltid försäkringsgivaren Sb-Livförsäkrings egendom och andelarna hänför sig till försäkringen endast kalkylmässigt. Försäkringstagaren är således inte i direkt kundförhållande med Sp-Fondbolaget. Tilläggsinformation om placering i portföljen ges av Sb-Livförsäkring och dess ombud.

Mål och placeringspolitik

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad -portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar multimanagerprincipen, som genom aktiv placeringspolitik allokera sina medel i fonder som placerar i företagslån. I normalsituationen diversifieras placeringarna på internationella företagslåne-marknader sålunda, att 70 % av medlen är placerade i Investment Gradelån, 15 % i High Yield-lån och 15 % i utvecklingsmarknads företagslån. Utgångsläget är att valutarisken skyddas. Målet för Ränteviktad-portföljen är att med aktiv portföljstjöstsel avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Portföljens värde eller avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen och att portföljmedlen kan minska.

Placeringsportföljen har ett officiellt jämförelseindex, vars sammansättning är följande: Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit Total Return Index Value Hedged EUR.

Placeringsportföljen har inte av utomstående instans fastställda stadgar utan Sb-Livförsäkring och Sp-Fondbolaget har kommit överens om placeringspolitiken och riskprofilen som tillämpas i portföljen. Diversifieringskrav för placeringspolitiken har inte ställts i lagstiftningen. Sb-Livförsäkring har rätt att inom ramen för försäkringsvillkoren ändra placeringsportföljens stadgar.

Rekommendation: Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad -portföljen lämpar sig för en kund, vars tidsspann för sparande är över 3 år och som är färdig att godkänna årliga måttliga värdevariationer.

Tilläggsinformation om placeringsportföljen presenteras i månadsöversikten. Månadsöversikten finns tillgänglig på adressen www.sbliv.fi

Risk-avkastningsprofil



Riskklasser relaterade till placeringsportföljens andelars värdeutveckling: 1-2 låg risk, 3-5 genomsnittlig risk och 6-7 hög risk. Risk-avkastningsprofilen beskriver placeringsportföljens variationer i värdeutvecklingen under de senaste 5 åren. Observera dock, att placeringsportföljen inledde sin verksamhet först 17.10.2017. Placeringsportföljens nuvarande riskklass är 3. Detta innebär, att till placeringsportföljens andelars värdeutveckling hänför sig en genomsnittlig risk. Även den lägsta riskklassen (1) betyder därför inte, att placeringen skulle vara fullständigt riskfri. I beräkningen av placeringsportföljens risk-avkastningsprofil kan använda uppgifter och riskklass ändra. På basen av de historiska uppgifterna i placeringsportföljens riskklass kan inte placeringsportföljens risk-avkastningsprofil och riskklassens kommande utveckling förutspås.

De mest centrala riskerna med tanke på utvecklingen för placeringsportföljens andelar är aktiemarknadsrisken, valutakursrisken, kreditrisken och ränterisken. Placeringsportföljen placerar sina medel i huvudsak på företagslåne-marknader och placerar sig vad gäller risknivån nära en räntefond. Placeringsportföljens placeringar riktar sig delvis till marknader utanför euro-området, varvid på placeringsportföljens placeringar hänför sig risker som beror på ofördelaktiga förändringar i valutakurserna. Angående värdeutvecklingen för placeringsportföljens andelar bör dessutom beaktas riskerna som hänför sig till valet av företagslån. Placeringsportföljens portföljförvaltare kan i enlighet med sin marknadsanalys ge mera tyngd åt vissa företagslån, till exempel Investment Grade eller High Yield-lån. Placeringsportföljens värdeutveckling kan avvika från andra motsvarande placeringsobjekt.

Beakta dessutom följande riskfaktorer som inverkar på placeringsportföljens värde, som nödvändigtvis inte fullskaligt ingår i riskmätaren:

Derivatrisken: Användningen av derivat för skyddsändamål kan minska placeringsportföljens risk och avkastningsförväntning. Användningen av derivat för anskaffning av tilläggsavkastning kan öka placeringsportföljens risk och avkastningsförväntning. Användningen av derivat kan öka till exempel motparts- och operativa riskerna.

Motpartsrisken: Värdepappershandelns motpart eller placeringsinstrumentets emittent verkar inte enligt överenskomna villkor.

Likviditetsrisk: Risken, att placeringsportföljens placeringars omvandling till kontanter inte lyckas inom den planerade tidtabellen eller till önskat pris.

Placeringsportföljens kostnader

De kostnader placeraren betalar används för betalning av placeringsportföljens verksamhetskostnader, som marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa kostnader minskar placeringsens eventuella avkastning.

Avgifter som hänförs till teckning och inlösnings av placeringsportföljens andelar	
Teckningsprovision	0,0 % av placeringsens värde
Inlösningsprovision	0,0 % av inlösningsens värde
Dessa är avgifternas maximibelopp, som kan debiteras för placeringen i samband med teckning och inlösnings.	
Avgifter som debiteras från placeringsportföljen under året	
Löpande kostnader (uppskattning)	0,78 % p.a.
Kapitalförvaltningsavgift	0,50 % p.a.
Avgifter som i specifika situationer debiteras från placeringsportföljen	
Avkastningsbunden provision	Placeringsportföljen betalar inte avkastningsbunden provision.

Teckningsprovisionen, inlösningsprovisionen och kapitalförvaltningsavgiften har angetts som maximibelopp. Noggrannare uppgifter kan utredas till exempel från månadsöversikten, från fondbolaget som förvaltar placeringsportföljen, från livförsäkringsbolaget eller från livförsäkringsbolagets ombud.

Löpande kostnaderna grundar sig första året på uppskattning. Deras belopp kan variera från år till år.

Placeringsportföljens tidigare avkastnings- och värdeutveckling

Placeringsportföljens avkastningsutveckling kan ses i realtid på Sb-livförsäkrings internet-sidor www.sbliv.fi. På basen av den historiska utvecklingen kan man inte förutse placeringsens avkastningsnivå i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller sjunka och placerarna kan förlora en del av sina placerade medel.

Praktisk information

Tilläggsuppgifter: Placeraren har rätt att före tecknandet av försäkringen avgiftsfritt få nyckeluppgiftsdocumentet, faktabladet, månadsöversikten, försäkringsvillkoren, produktfakta och prislistan. Dessa dokument samt placeringsportföljens värden är tillgängliga i Sb-Livförsäkring, Sp-Fondbolaget, hos livförsäkringsbolagets ombud samt i internet på adressen www.sbliv.fi.

Praktisk information: Tecknings- och inlösningsuppgifterna som berör placeringsportföljen ges skriftligen till Sb-Livförsäkring. Noggrannare stadganden och tidsfrister som berör ändringar i försäkringsbesparingen fastställs på sätt som nämns i respektive försäkringsprodukts försäkringsvillkor.

Skattelagstiftning: Finsk lagstiftning kan påverka placerarens beskattning. Om detta redogörs utförligare i försäkringsvillkoren och produktfakta.

Ansvarsfriskrivning: Sb-Livförsäkring kan ställas till svars endast på basen av det, att detta dokument innehåller vilseledande eller inexakta uppgifter eller uppgifter, som är motstridiga med försäkringsvillkoren, produktfakta, prislistan och månadsöversikten.

Placeringsportföljens uppgifter: På placeringsobjektets andelar utdelas ingen avkastning, utan all avkastning återplaceras enligt portföljens placeringsstrategi (jämför placeringsfonds tillväxtandel). Värdet på portföljens andel beräknas varje bankdag.

Portföljförvaltare: Placeringsportföljen förvaltas av och för portföljförvaltningen svarar Sp-Fondbolag Ab, som är ett aktiebolag antecknat i Finlands handelsregister som utövar placeringsfonds- och kapitalförvaltningsverksamhet med koncessioner beviljade av finansministeriet och Finansinspektionen. Bolagets hemort är Helsingfors.

Övervakande myndighet: Placeringsportföljens förvaltare övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tel. 09 831 51 och e-post fornamn.efternamn@finansinspektionen.fi. Närmare uppgifter om övervakningsmyndighetens verksamhet finns på adressen www.finansinspektionen.fi.