

Faktablad

Syfte

Detta dokument innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå typ, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster för denna produkt och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Kapitalförvaltningsförsäkring, Avkastningsinriktad

Sb-Livförsäkring Ab, www.sbliv.fi

Du får tilläggsinformation genom att ringa till numret +358 (0) 10 572 1001. Reglerad av: Finansinspektionen. Utgivningsdatum: 2018-01-01

Du står i begrepp att köpa en produkt som är komplicerad och kan vara svår att förstå sig på.

Vad innebär produkten?

Typ: Försäkring passerade investering produkt.

Mål: Se andra väsentliga uppgifter.

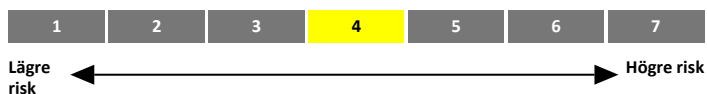
Målgrupp: Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad passar alla högst 90-åriga, i Finland fast bosatta privatplacerare, som kan placera 100 000 € eller mera.

Försäkringsförmåner och försäkringskostnader: Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad innehåller ett skydd för liv och ett skydd vid dödsfall. Dödsfallsskyddets storlek är 100% av försäkringsbesparingen. Dödsfallsskyddets kostnader fastställs enligt försäkringsbesparingens belopp.

Produktens rekommenderade placeringstid: Produktens är 10 år eller mera.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in

investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket är en medelriskklass riskklass.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Investering = €10.000,00

Scenarier	1 år	5 år	10 år*
Stressscenario			
Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€5.398,44	€3.271,81	€1.590,77
Genomsnittlig avkastning per år	-46,02	-20,02	-16,79
Negativt scenario			
Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€8.440,89	€7.548,11	€7.310,88
Genomsnittlig avkastning per år	-15,59	-5,47	-3,08
Neutralt scenario			
Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€10.096,56	€11.271,14	€12.933,34
Genomsnittlig avkastning per år	0,97	2,42	2,61
Positivt scenario			
Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€11.983,66	€16.617,76	€22.431,11
Genomsnittlig avkastning per år	19,84	10,69	8,41

* rekommenderad innehavsperiod

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10.000,00 euro.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten och omfattar övriga kostnader för din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Sb-Livförsäkring Ab inte kan göra några utbetalningar?

Försäkringsfordringarna hör inte till depositionsskyddets krets. I en insolvenssituation kan försäkringstagaren förlora besparingen helt eller delvis. I bolagets insolvenssituation har försäkringstagarna företrädesrätt i förhållande till övriga fordringsägare.

Vilka är kostnaderna?

Denna tabell visar inverkan av de olika kostnadstyperna på investeringens avkastning som du kan få tillbaka efter den rekommenderade innehavsperioden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Kostnad över tid

Investering 10 000 euro	Om du löser in efter ett år		Om du löser in efter 5 år.		Om du löser in efter 10 år*	
	€	%	€	%	€	%
Totala kostnaden	524,85	5,25	2.128,72	3,61	4.982,92	3,40
	%		%		%	
Effect på avkastning (RIY) %	5,25		3,61		3,40	

* rekommenderad innehavsperiod

Kostnadssammansättning

Engångskostnader

Teckningskostnader %	0,12	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. Beloppet kan också vara mindre. Effekten av kostnaderna ingår redan i priset. Detta är maximibeloppet som placeraren kan komma att betala. Detta omfattar distributionkostnaderna för din produkt.
Inlösenkostnader %	0,09	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.

Löpande kostnader

Portföljtransaktionskostnader %	0,14	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
Försäkringskostnader %	0,01	Genomsnittliga kostnader som förorsakas av riskskydd som eventuellt hänför sig till produkten. Kostnadernas belopp påverkas av valt skyddsbelopp och riskfaktorer som beror på den försäkrade. Fastställandet av kostnaderna har beskrivits i försäkringsvillkoren.
Övriga löpande kostnader %	3,04	Kostnadernas belopp som debiteras under året för förvaltning av placeringarna.

Extrakostnader

Resultatbareserade avgifter	0,00	Effekten av resultatbaserade avgift. Till placeringen hänför sig inte avkastningsbaserad provision.
Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0,00	Effekten av särskilda vinstandelen (s.k. carried interest). Till placeringen hör inte vinstutdelningsandelar.

Hur länge ska jag behålla innehavet och kan jag ta ut pengarna i förtid?

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

Hur kan jag klaga?

Ifall du är missnöjd med vårt beslut eller du har frågor om våra produkter, får du utförligare information från nedan stående kontaktuppgifter. Noggrannare anvisningar om ändringsansökan hittar du på våra nätsidor.

Postadress:

Sb-Livförsäkring Ab
PB 126
00510 Helsingfors
Finland

E-post:

vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Därefter kommer vi att behandla din begäran och ge dig feedback så snart som möjligt.

Andra väsentliga uppgifter:

Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad är en mångsidig för långsiktigt placerande avsedd försäkring, som alltid innehåller ett livförsäkringsskydd. Försäkringsbesparingen växer med försäkringspremier som betalas till försäkringen och med avkastningen på försäkringsbesparingen som uppkommer genom värdestegring per placeringsobjekt och med dödlighetsgottgörelsen som baserar sig på dödsfallsskyddet. Försäkringsbesparingen minskar med avgifter som debiteras från försäkringspremierna och försäkringsbesparingen samt premien för dödsfallsskyddet. I Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad placeras premierna i Avkastningsinriktad-portföljen. Avkastningsinriktad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel i fonder som hör till olika kapitalklasser. I normalsituationen diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad. Avkastningsinriktad-portföljens mål är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under tiden för den rekommenderade placeringshorisonten. Avkastningsinriktad-portföljen passar för en kund, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdig att godta också årliga stora värdevariationer. 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. I försäkringsvillkor, produktfakta och prislista för Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad redogörs för produktens utförligare individualiserande uppgifter. I månadsrapporten redogörs för Avkastningsinriktad-portföljens utveckling och innehåll. Dessa dokument genomgås och ges skriftliga åt placeraren vid uppgörande av avtalet. Dessa dokument finns också på adressen www.sbliv.fi.