

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 Balanserad -portföljen är Sb-Livförsäkrings placeringsportfölj som sköts av Sp-Fondbolaget Ab. Med Fondförvaltarens Bästa Balanserad -portföljen avses försäkringsbolagets interna placeringshelhet, till vilkens värdeutveckling försäkringstagaren kan koppla sin placeringsanknutna spar-, liv- eller pensionsförsäkrings försäkringsbesparing. Portföljens andelar är alltid försäkringsgivaren Sb-Livförsäkrings egendom och andelarna hänförs 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 Balanserad -portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar multimanagerprincipen, som genom aktiv placeringspolitik allokerar sina medel i fonder som hör till olika kapitalklasser. I normalsituationen diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 40 % av placeringarna är i aktier och 60 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 20-60 %. Målet för Balanserad-portföljen är att med aktiv portföljstjäl avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten.

Placeringsportföljen har ett officiellt jämförelseindex, vars sammansättning är följande: • 6 % Euro Cash Indices Libor Total Return 3m • 24 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR • 18 % Barclays Euro Agg Corporate Total Return Index • 6 % Barclays Pan European High Yield • 6 % JPMorgan EMBI Global Total Return Index • 12 % S&P500 EUR Net TR • 14 % MSCI Daily Net TR Europe Euro • 6 % OMX Helsinki Cap Index G • 4 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR • 4 % MSCI Daily Net TR Pacific Euro.

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 Balanserad -portföljen lämpar sig för en kund, vars tidsspann för sparande är över 5 år och som är färdig att godkänna också årliga stora 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. Placeringsportföljens nuvarande riskklass är 4. Detta innebär, att till placeringsportföljens andelars värdeutveckling hänförs 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 företagslånemarknader och placerar sig vad gäller risknivån nära en räntefond. Placeringsportföljens placeringar riktar sig delvis till marknader utanför euro-området, varvid på placeringsportföljens placeringar hänförs sig risker som beror på ofördelaktiga förändringar i valutakurserna. Angående värdeutvecklingen för placeringsportföljens andelar bör dessutom beaktas riskerna som hänförs 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 värde-utveckling 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 placeringens eventuella avkastning.

Avgifter som hänför sig till teckning och inlösnings av placeringsportföljens andelar	
Teckningsprovision	0,0 % av placeringens värde
Inlösningsprovision	0,0 % av inlösnings 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)	1,05 % p.a.
Kapitalförvaltningsavgift	1,00 % 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 placeringens avkastningsnivå i framtiden. Placeringsarnas värde kan stiga eller sjunka och placeringarna kan förlora en del av sina placerade medel.

Praktisk information

Tilläggsuppgifter: Placeraren har rätt att före tecknandet av försäkringen avgiftsfritt få nyckeluppgiftsdokumentet, 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 inlösningsuppdragen 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 förnamn.efternamn@finansinspektionen.fi. Närmare uppgifter om övervakningsmyndighetens verksamhet finns på adressen www.finansinspektionen.fi