

Aktia Kapitaliserings- avtal

Flexibelt och långsiktigt sparande

Aktia

Aktia Kapitaliseringsavtal

4:15r 11/2023

I den konstant föränderliga världen behöver du ha omsorg om din förmögenhet. Aktia Kapitaliseringsavtal är en tidsbestämd, för privatpersoner, företag och stiftelser avsedd placeringsform som erbjuder ett effektivt och enkelt sätt att förvalta din förmögenhet.

Aktia Banks allokeringsteam sköter om kapitaliseringsavtalet för dig.

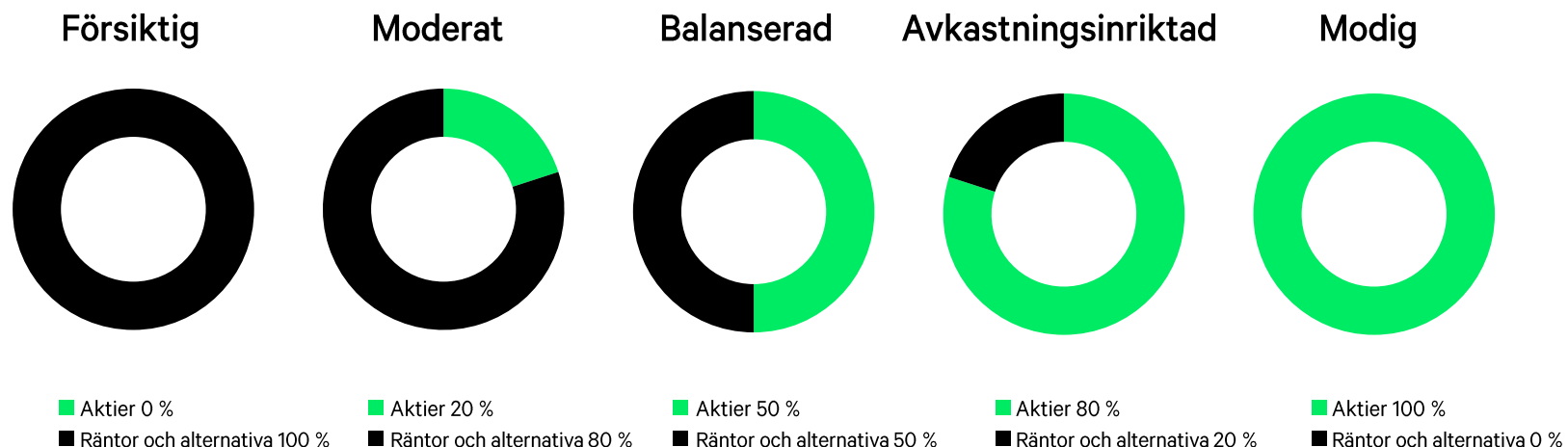
Fördelarna med Aktia Kapitaliseringsavtal i ett nötskal

- **Tydlig:** Fem portföljalternativ med klart definierade risknivåer. Du kan utan skattekonsekvenser ändra på portföljens risknivå och placeringsstrategi.
- **Flexibel:** Det är lätt att göra tilläggsplaceringar och du kan säga upp avtalet när som helst.
- **Smidig:** Varken administrativt arbete eller avslutskalkyler behövs under kapitaliseringsavtalets giltighetstid och det behöver inte deklarerars.
- **Effektiv:** Avkastningen i ett kapitaliseringsavtal är inte skattepliktig inkomst under avtalets giltighetstid utan avkastningen är skattepliktig kapitalinkomst när det lyfts. Byte av placeringsobjekt leder inte till skattepåföljder.
- **Långsiktig:** Placeringshorisonten kan fortsätta till nästa generation. Avtalet tar inte slut vid dödsfall utan fortsätter i dödsboets eller arvinges namn.

Portföljalternativen

Aktiv och systematisk skötsel av placeringar

Aktia Kapitaliseringsavtal erbjuder dig en aktiv placeringsprocess samt snabba reaktioner på marknadsförändringar.



Placeringar i kapitaliseringsavtal är alltid långvarigt placering. På placeringsobjekten i portföljerna tillämpas de regler eller villkor som gäller för placeringsobjekten vid tidpunkten i fråga. Utöver ovannämnda kostnader för avtalet kan det förekomma kostnader som påverkar placeringsobjektets värde. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka och deras historiska värdeutveckling är ingen garanti för kommande avkastning. Det här är inte en fullständig redogörelse för Aktia Kapitaliseringsavtal. Bekanta dig även med produktfakta och villkor.

Detta är marknadskommunikation. Aktia Bank Abp och Aktia Livförsäkring Ab garanterar inte avkastning på placeringsobjekten eller att det placerade kapitalet bevaras. Kapitaliseringsavtalet beviljas av Aktia Livförsäkring Ab, för vilket Aktia Bank Abp fungerar som ombud. Aktia Livförsäkring Ab är ett helägt dotterbolag till Aktia Bank Abp.

Grunduppgifter

Första betalning	200 000 euro
Placeringstid	30 år
Utagsavgift	1 % av uttagen besparing, efter 60 månader 0 %

Prislista

Årlig administrationskostnad av besparingen och kostnad för allokerings tjänst debiteras besparingen enligt tabellen nedan:

Administrationskostnad

0,00 – 499 999,99 euro	0,20 %
500 000,00 – 2 999 999,99 euro	0,15 %
3 000 000,00 euro –	0,10 %

Kostnad för allokerings tjänst

0,00 – 499 999,99 euro	0,55 %
500 000,00 – 999 999,99 euro	0,45 %
1 000 000,00 – 2 999 999,99 euro	0,35 %
3 000 000,00 euro –	0,25 %

Information om portföljernas avkastningshistorik finns att läsa på aktia.fi.

Aktia Livförsäkring