

PRODUKTFAKTA

Gäller fr.o.m. 1.1.2024

Aktia Kapitaliserings- avtal



Aktia

Innehållsförteckning

Aktia Kapitaliseringsavtal	3
Premier i anknytning till avtalet och avtalets giltighetstid	3
Placeringsobjekt och hur besparingen bildas	3
Uttag av besparingen	3
Ändringar	3
Avgifter för avtalet	3
Prislista	4
Riskerna i anslutning till placeringar	4
Identifiering och beaktande av placeringsobjektens hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer	4
Avtalsutdrag	5
Beskattnings	5
Bekanta dig med avtalsvillkoren	5
Reklamationsskyldighet	5
Behandling av personuppgifter	5
Aktia Kapitaliseringsallokering	6
Placeringsobjekt och förvaltning av dem	6
Portföljernas allokeringslimiter och placeringsstrategi	6
KA Portfölj Aktia Kort Företagsränta	6
Avgift för allokerings tjänst	7

Aktia Kapitaliseringsavtal

Aktia Kapitaliseringsavtal är ett tidsbestämt placeringsbundet kapitaliseringsavtal avsett för privatpersoner, företag och stiftelser för effektiv förvaltning av placeringsportföljen. Aktia Kapitaliseringsavtal hör till livförsäkringsklass 6, och det omfattar inget försäkringskydd.

Kunden väljer bland placeringsobjekt som tillhandahålls av Aktia Livförsäkring Ab de objekt till vars värdeutveckling besparingarna anknyts.

Med "avtal" avses senare i texten Aktia Kapitaliseringsavtal.

Med "försäkringsbolaget" avses senare i texten Aktia Livförsäkring Ab.

På avtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och övrig lagstiftning som tillämpas i Finland.

Avtalets innehåll kan läsas i detalj i avtalsvillkoren.

Premier i anknytning till avtalet och avtalets giltighetstid

För avtalet betalas en engångspremie som är minst 200 000 euro och högst 3 000 000 euro. Under avtalstiden kan tilläggspremier betalas. Minimibeloppet för tilläggspremier är 25 000 euro. Avtalets nummer används som referensnummer för betalningen. Försäkringsbolaget har rätt att begränsa premierna.

Avtalet träder i kraft när en skriftlig ansökan med fullständiga uppgifter har lämnats in hos försäkringsbolaget under förutsättning att försäkringsbolaget godkänner ansökan och den första premien enligt ansökan har betalats in på försäkringsbolagets konto. Avtalet är i kraft i 30 år.

Kunden som jämföras med en konsument har rätt att annullera avtalet inom 30 dagar från mottagande av avtalsbrevet genom att skicka ett skriftligt meddelande om detta till försäkringsbolaget. Därefter återbetalar försäkringsbolaget de av kunden betalda premierna utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från att ha mottagit nödvändig information för återbetalningen av premierna. Om placeringsobjektets värde har sjunkit efter att avtalet har trätt i kraft återbetalas dock endast det belopp som motsvarar placeringsobjektets värde vid tidpunkten för annulleringen.

Ränta betalas inte på den premie som återbetalas.

Placeringsobjekt och hur besparingen bildas

Placeringsobjekt avser en placeringsfundsandel, placeringskorg eller ett övrigt placeringsinstrument som försäkringsbolaget tillhandahåller, till vars värdeutveckling besparingen i avtalet kalkylmässigt anknyts. På placeringsobjekten tillämpas regler och villkor som vid var tid gäller dem.

Placeringsobjekten ägs av försäkringsbolaget, men försäkringsbolaget ansvarar inte för deras värdeutveckling. Placeringsobjekten är förknippade med ekonomisk risk, och försäkringsbolaget garanterar inte avkastning på placeringsobjekten eller att det placerade kapitalet bevaras. Den historiska avkastningen är ingen garanti för kommande avkastning.

Besparingen är anknyten till de valda placeringsobjektens värdeutveckling så att besparingen motsvarar de till avtalet anknytna placeringsobjektens aktuella värde minskat med avgifter som debiteras besparingen.

Försäkringsbolaget bestämmer vilka placeringsobjekt som kan anknytas till avtalet. Försäkringsbolaget har rätt att lägga till eller ta bort placeringsobjekt som kan anknytas till avtalet samt göra ändringar i placeringskorgens stadgar.

Uttag av besparingen

Besparingen förfaller till betalning i en rat efter överenskommen tid, och avtalet upphör. Försäkringsbolaget meddelar kunden på förhand om att besparingen förfaller.

Kunden kan när som helst under avtalets giltighetstid ta ut hela besparingen inom ramen för stadgarna för placeringsobjekt som anknyts till avtalet. Uttaget ska meddelas försäkringsbolaget skriftligen. Om avtalet är pantsatt kan uttag göras med pantinnehavarens samtycke.

Det är också möjligt att ta ut delar (deluttag) av besparingen under hela avtalets giltighetstid inom ramen för försäkringsbolagets regler och stadgarna för placeringsobjekt som anknyts till avtalet, om det inte förhindras av pantsättning av avtalet eller minimibeloppet som försäkringsbolaget fastställt för premiebetalningar eller besparing. Deluttaget ska vara minst 25 000 euro. Efter deluttaget måste besparingen uppgå till minst 200 000 euro.

Besparingen som betalas ut till kunden är värdet på placeringsobjekten som anknyts till avtalet på handläggningsdagen minskat med avgiften för lyft av besparingen enligt vid tidpunkten gällande prislista.

Värdet på ett enskilt placeringsobjekt bestäms enligt den kurs som noterats för objektet eller enligt det värde som försäkringsbolaget har räknat ut för objektet eller, om sådant inte finns att tillgå, enligt något annat gängse värde.

Försäkringsbolaget kan begränsa betalningen av det belopp som lyfts under avtalstiden om begränsningen beror på placeringsobjektets stadgar, exceptionella omständigheter på placeringsmarknaden, åtgärder som vidtagits av det bolag som förvaltar placeringsobjektet, behovet att skydda kundernas intressen eller någon annan omständighet eller faktor som inte omfattas av försäkringsbolagets möjlighet att påverka.

Ändringar

Kunden kan göra ändringar i avtalet enligt avtalsvillkoren. Alla meddelanden om ändringar ska göras skriftligt. Ändringen träder i kraft den dag då försäkringsbolaget har godkänt och registrerat ändringen.

Avgifter för avtalet

Avgifter för avtalet räknas ut enligt avtalets beräkningsgrunder och framgår av vid var tid gällande prislista. Försäkringsbolaget ger kunden årligen en skriftlig utredning över avgifter som debiteras. Avgifterna debiteras oberoende av avtalets avkastning och besparingens värdeförändringar.

Under avtalstiden debiteras besparingen med förvaltningsavgifter och eventuella åtgärdsavgifter. För uttag av försäkringsbesparing debiteras avgift.

Förvaltningsavgiften i procent fastställs en gång per kalendermånad utgående från det värde för placeringsobjekten som är tillgängligt den 25:e dagen i månaden. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp fastställandet av avgiften i procent tills värdet på

vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt.

Förvaltningsavgiften i euro uträknas enligt besparingen den sista dagen i varje kalendermånad och den debiteras besparingen en gång per kalendermånad efter att värdet på alla placeringsobjekt den sista dagen i månaden har erhållits. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp uträkningen av avgiften tills värdet på vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt.

När avtalet upphör räknas förvaltningsavgiften i euro ut på basis av placeringsobjektets värde på avtalets slutdag. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt vid denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet, har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp fastställandet av avgiften i procent eller uträkningen av avgiften tills värdet på vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt. Förvaltningsavgiften i procent fastställs enligt beräkningstidpunkten.

Utöver avtalets avgifter kan andra kostnader förekomma som påverkar placeringsobjektets värde. Exempelvis debiterar fondbolagen avgifter för förvaltning av fonderna. Storleken på dessa avgifter kan variera i olika fonder. Avgifterna är beaktade i fondandelarnas värde. Försäljarna ger vid behov ytterligare information om olika placeringsobjekt och avgifterna för dem.

Kostnaderna för köp och försäljning av placeringsobjekt debiteras besparingen.

Placeringsobjektets emittent eller förvaltare kan rikta debiteringar till placeringsobjektet som inte ingår i avgifterna för avtalet. Alla provisioner och avgifter som inte ingår i placeringsobjektets värde debiteras besparingen.

Fondbolagets avgifter för fondförvaltningsuppdraget har beaktats i fondandelarnas värde.

Kunden har ansvar för alla skatter och avgifter som riktas direkt eller indirekt till de placeringsobjekt som har anknutits till avtalet. Försäkringsbolaget har rätt att debitera dessa avgifter ur besparingen om försäkringsbolaget som ägare av placeringsobjekten är skyldigt att betala dessa avgifter.

Prislista

Uttagsavgift 1 % av uttagen besparing, efter 60 månader 0 %

Årlig förvaltningsavgift av besparingen enligt tabellen nedan:

Besparingen	Förvaltningsavgift/år
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 %

Riskerna i anslutning till placeringar

Placeringar är alltid förknippade med en ekonomisk risk.

Avkastningsrisk betyder att placeringsobjektets värdeutveckling inte kan garanteras. Placeringsobjektets historiska värdeutveckling är ingen garanti för kommande utveckling.

Branschrisk gäller placeringar inom en viss bransch. En recession i branschen inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Force majeure-risk avser händelser som är oberoende av avtalsparterna och som oförutsett orsakar oöverstigliga hinder för fortsatt verksamhet. Exempel på sådana risker är naturkatastrof, pandemi,

generalstrejk, mobilisering och krig. Om risken utfaller kan det inverka betydligt på placeringsobjektets pris och på möjligheterna att idka handel med dem.

Hållbarhetsrisk avser en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet eller förändring i dessa som kan ha en negativ inverkan på placeringsobjektets värde eller placeringsmarknaden.

Kreditrisk uppstår när värdepapprets emittent eller annan gäldenär inte kan fullgöra sina åligganden. Placeringen kan gå förlorad helt eller delvis om kreditrisken utfaller.

Likviditetsrisk betyder att placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter enligt planerad tidtabell och/eller till ett pris som kan anses vara skäligt. Risken är hög om placeringsobjektet inte är föremål för aktiv handel eller om handelsmängden är liten.

Marknadsområdesrisk är förknippad med placeringar inom ett visst geografiskt område. En recession i området inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Marknadsrisk inverkar så att placeringarnas värde ändras enligt de allmänna ekonomiska utsikterna för marknaden och slutsatserna som dras av dem. Marknadsrisken är förknippad med politisk risk, som till exempel kan vara en plötslig förändring i den ekonomiska politiken eller den politiska omvärlden inom något marknadsområde.

Motpartsrisk orsakas om den andra parten i finansierings- eller derivatavtal inte kan fullgöra sina åligganden. Då minskar marknadsvärdet på parternas avtal och placeringen kan gå förlorad helt eller delvis.

Operativ risk orsakas av brister i verksamhetssätt, personalens agerande eller datasystemens funktion.

Ränterisk utgörs av att värdet på placeringsobjekten ändras i och med att marknadsräntorna ändras.

En **skatterisk** föranleds av att de författningar eller den rättspraxis som gäller beskattningen ändras eller lämnar rum för tolkning.

Valutakursrisk uppstår på grund av förändringar i valutakurserna om placeringsobjekten innehåller placeringar i annan valuta än euro.

En **volatilitetsrisk** föranleds av att det sker stora förändringar i placeringsobjektets värde som inverkar negativt på värdet.

På besparingens storlek inverkar betalda premier, debiteringar från besparingen och placeringsobjektets värdeutveckling, som de ovan nämnda riskerna är förknippade med. Försäkringsbolaget garanterar inte avkastningen och inte heller att det i avtalet placerade kapitalet bevaras.

Kunden ska aktivt följa med hur försäkringsbesparingens värde utvecklas och vara beredd att snabbt vidta åtgärder, om hen anser att detta är i hens intresse.

Avtalet omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare och inte heller av Insättningsgarantifonden.

Identifiering och beaktande av placeringsobjektens hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer

I utbudet av placeringsobjekt och i försäkringsrådgivningen beaktas hållbarhetsrisker och faktorer. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en negativ inverkan på besparingarnas värdeutveckling. Med hållbarhetsfakto-

rer avses miljömässiga, sociala och personalrelaterade frågor samt frågor som gäller de mänskliga rättigheterna och bekämpningen av korruption.

Information om placeringsobjektens miljörelaterade eller sociala egenskaper samt information om hållbara investeringar finns i dokumenten eller bilagorna för vederbörande placeringsobjekt.

Riktlinjerna för ansvarsfullt investering i Aktiakoncernen beskrivs i Aktias principer för ansvarsfullt investering, som har publicerats på Aktias webbplats. Aktiakoncernen följer uppförandekoder för ansvarsfull affärsverksamhet samt internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering.

EU:s förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar förpliktar finansmarknadsaktörer att lämna upplysningar om placeringsobjektens hållbarhet. Förordningen delar in placeringsobjekten i tre kategorier. Dessa är hållbara placeringsobjekt (artikel 9), hållbarhetsfrämjande placeringsobjekt (artikel 8) och övriga placeringsobjekt. Hållbara, hållbarhetsfrämjande eller övriga placeringsobjekt kan anknytas till Aktia Kapitaliseringsavtal. Kapitaliseringsavtalets hållbarhet bestäms utgående ifrån hållbarhetsbetyget för de placeringsobjekt som anslutits till den. Kapitaliseringsavtalet kan vara hållbar eller hållbarhetsfrämjande om sådana placeringsobjekt valts till den. Om andra placeringsobjekt än de som beskrivs i artiklarna 8 och 9 har valts med i kapitaliseringsavtalet, beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter för dessa placeringsobjekts andel.

Till Aktia Kapitaliseringsavtal kan anknytas av Aktia Fondbolag Ab, Aktia Livförsäkring Ab eller av tredje part förvaltade placeringsobjekt. Dessutom innehåller allokeringstjänsten (Aktia Kapitaliseringsallokering) som kan anknytas till Aktia Kapitaliseringsavtal, portföljer vars placeringsobjekt kan vara förvaltade förutom av Aktia Fondbolag Ab, Aktia Livförsäkring Ab men också av tredje part.

Avtalsutdrag

Kunden får årligen ett avtalsutdrag varav avtalets värde och de debiterade avgifterna framgår.

Beskattning

Uppgifterna baserar sig på 1.1.2024 gällande lagstiftning och rättspraxis och gäller personer som är allmänt skattskyldiga i Finland. Aktia Livförsäkring Ab ansvarar inte för Skatteförvaltningens beskattningsbeslut eller deras påföljder.

Detta är ingen uttömmande redogörelse för beskattningen. Beskattningen kan ändras.

Skatteförvaltningen har publicerat 2 anvisningar om beskattning av kapitaliseringsavtal (Beskattning av kapitaliseringsavtal, diarienummer VH/520/00.01.00/2021, och Kapitaliseringsavtal i löne- och pensionsarrangemang, diarienummer VH/3692/00.01.00/2019). Gällande anvisning finns till påseende på Skatteförvaltningens webbplats vero.fi.

Privatpersoner

Uppgifterna som ges här gäller privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland.

Avtalets premier är inte avdragbara i beskattningen. Avtalets värde eller byte av placeringsobjekt behöver inte deklarerars.

Avtalets avkastning är skattepliktig kapitalinkomst. Avkastningen räknas enligt skillnaden mellan avtalsbesparingen och premierna som betalats in i avtalet.

Som betalningsårets skattepliktiga kapitalinkomst anses den relativa andel som vid avtalsbesparingens utbetalningstidpunkt motsvarar den återstående avkastningens andel av den återstående besparingen.

Fysiska personer och dödsbon kan från sina skattepliktiga kapitalinkomster avdra den förlust som uppstått då ett avtal har upphört.

Avtalet upphör inte vid kundens död. I bouppteckningsinstrument antecknas avtalets återköpsvärde vid dödsdagen.

Försäkringsbolaget verkställer förskottsinnehållning på kapitalinkomstskattepliktig avkastning enligt vid var tid gällande skatteinvisningar.

Juridiska personer

Uppgifterna som ges här gäller juridiska personer som är allmänt skattskyldiga i Finland.

Avtalets premier är inte avdragbara i beskattningen.

Avtalets avkastning är i regel skattepliktig näringsinkomst. Avkastningen räknas enligt skillnaden mellan besparingen och premierna som betalats in i avtalet.

När avtalet upphör är eventuell förlust avdragbar i näringsinkomstens beskattning.

Bekanta dig med avtalsvillkoren

Denna produktfakta är ingen fullständig redogörelse över avtalet. Bekanta dig också noga med avtalsvillkoren och materialet i anslutning till placeringsobjekten innan du ingår avtalet eller gör ändringar i det.

Reklamationsskyldighet

Kunden ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden hen får. Om kunden upptäcker fel eller försummelser i dessa eller i övriga åtgärder som gäller avtalet ska kunden utan dröjsmål inlämna en skriftlig reklamation till försäkringsbolaget eller ombudet. Kunden anses ha godkänt åtgärden om hen inom 14 dagar från att ha blivit delgiven åtgärden inte gjort en reklamation.

Behandling av personuppgifter

Aktia behandlar personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och ser i sin verksamhet att integritetsskyddet och försäkringssekretessen iakttas. Dataskyddspraxis kan ändra då lagstiftningen ändras. Uppdaterade uppgifter om behandling av personuppgifter hittar du på vår webbplats (www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja).

Personuppgifter behandlas i första hand för att i Aktiakoncernen fullfölja rättigheter och skyldigheter som baserar sig på avtalsförhållandet. Personuppgifter behandlas även för att fullfölja olika lagstadgade skyldigheter. Sådana skyldigheter är bland annat rapportering till myndigheter och förhindrande av missbruk mot försäkringsbolag.

Personuppgifter behandlas i olika skeden av avtalets livscykel; vid uppgörande av avtalet, kundkommunikation och vid behandlingen av ersättningar. Dessutom behandlas personuppgifter vid utveckling av tjänster och vid marknadsföring till kunderna.

Personuppgifter fås bl.a. av kunden, från instanser hen befullmäktigat, från offentliga myndighetsregister och kreditupplysningsre-

gistret. Telefonsamtal med kunderna kan bandas för att verifiera ärendehanteringen. Personuppgifter bevaras under avtalets giltighetstid samt i regel 10 år efter att avtalet har upphört.

I lagen om försäkringsbolag ingår en föreskrift om tystnadsplikt, därför lämnar Aktia inte ut uppgifter om sina kunder till utomstående, om inte kunden gett sitt medgivande därtill eller utlämnande av uppgifterna är stadgat i lag.

Kunden kan kontrollera sina personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och begära rättelse av felaktiga uppgifter. Kunden kan förbjuda användning av sina personuppgifter i marknadsföringen. Kunden kan överklaga till dataombudsmannen ifall hen anser att Aktia har brutit mot sina skyldigheter gällande behandling av personuppgifter. Vi ger gärna mera information om saken.

Produktfakta för avgiftsbelagd tilläggservice: Aktia Kapitaliseringsallokering

Om kunden så önskar kan till avtalet anslutas en tjänst för allokering av besparingarna (Aktia Kapitaliseringsallokering). Läs även detta stycke om allokeringstjänst anslutits till avtalet. Vad som tidigare i dessa produktfakta meddelats om kapitaliseringsavtalet gäller även ett avtal till vilken allokeringstjänst har anslutits.

Placeringsobjekt och förvaltning av dem

Allokeringstjänsten betyder att försäkringsbolaget fattar beslut om fördelning av premien och överföring av besparingen i olika placeringsobjekt (allokering) enligt placeringsstrategin för den portfölj som kunden valt. Försäkringsbolaget fattar beslut om placeringsstrategin för de enskilda portföljerna. Försäkringsbolaget anlitar Aktia Bank Abp:s kapitalförvaltningstjänster.

För portföljen väljs de placeringsobjekt som försäkringsbolaget vid var tid anser vara bäst lämpade. Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder och placeringsinstrument. Placeringarna i portföljen diversifieras globalt på aktiemarknaden och i räntetillgångsslag med separat risktillägg. Placeringarna i portföljen kan dessutom diversifieras i alternativa tillgångsslag såsom råvaru-, valuta- och fastighetsfonder samt i alternativa handelsstrategier, vars risk- och avkastningsprofil klart avviker från fonder som placerar i traditionella aktie- och räntetillgångsslag.

Försäkringsbolaget ansvarar för avtalsbesparingens värdeberäkning. Anslutning av placeringsobjekt som finns i portföljen till avtalet, byte av portfölj, deluttag och utbetalning av besparingen görs i regel med värden som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter att meddelandet om ifrågavarande åtgärd har mottagits av försäkringsbolaget. I avtalsvillkoren finns detaljerade bestämmelser om saken.

Portföljernas allokeringslimiter och placeringsstrategi

Varje portfölj har en egen risk- och avkastningsprofil. Portföljernas neutralallokering är följande:

KA Portfölj Försiktig 0/100

0 % i aktiemarknaden
100 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag

KA Portfölj Moderat 20/80

20 % i aktiemarknaden
80 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag

KA Portfölj Balanserad 50/50

50 % i aktiemarknaden
50 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag

KA Portfölj Avkastningsinriktad 80/20

80 % i aktiemarknaden
20 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag

KA Portfölj Modig 100/0

100 % i aktiemarknaden
0 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag

Aktiernas andel kan variera enligt följande:

0–20 % i Portfölj Försiktig 0/100
0–40 % i Portfölj Moderat 20/80
30–70 % i Portfölj Balanserad 50/50
60–100 % i Portfölj Avkastningsinriktad 80/20
80–100 % i Portfölj Modig 100/0

Portföljens placeringsobjekt och portföljens allokering ändras när försäkringsbolagets marknadssyn ändras.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra sitt portföljval under avtals-tiden. Ändringar i portföljval meddelas senast 30 dagar innan de träder i kraft. Om kunden inte inom en av försäkringsbolaget utsatt tid meddelar någon annan portfölj eller säger upp avtalet skriftligt, tillämpas den nya placeringsstrategin på den till avtalet anknutna portföljen.

Försäkringsbolaget har rätt att ta bort portföljer ur sitt portföljval genom att meddela detta minst 30 dagar innan portföljen tas bort. Om kunden inte inom en utsatt tid meddelar försäkringsbolaget om någon annan portfölj eller säger upp avtalet skriftligt, har försäkringsbolaget rätt att ansluta en portfölj enligt eget val i stället för den som tagits bort.

Kunden har rätt att byta portfölj 6 gånger per kalenderår. Om byte ska meddelas skriftligt eller på annat av försäkringsbolaget godkänt sätt.

Kunden kan inte själv göra ändringsanmälningar som gäller fördelning av premierna eller överföring av besparingen ifall en allokerings-tjänst anknutits till avtalet.

Portföljen är en helhet som grundar sig på allokering av placeringsobjekten och den kan innehålla sådana placeringsobjekt som på grund av sin risknivå inte lämpar sig för kunden som enskilda placeringsobjekt. Portföljen är inte en i lagen om placeringsfonder avsedd placeringsfond.

Riskerna i anslutning till placeringar, som beskrivits tidigare i dessa produktfakta, gäller även avtal med allokeringstjänst.

KA Portfölj Aktia Kort Företagsränta

Genom att välja KA Portfölj Aktia Kort Företagsränta placeras hela avtalsbesparingen i placeringsfonden Aktia Kort Företagsränta. Portföljen är avsedd för situationer då man tillfälligt vill minimera placeringsmarknadsriskerna, men ändå ha kvar avtalet för att till exempel följa med hur marknadsläget utvecklas.

Avgift för allokeringstjänst

Årlig avgift för allokeringstjänsten debiteras avtalsbesparingen enligt tabellen nedan:

Besparing	Allokeringstjänstens avgift/år
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 %

Allokeringstjänstens avgift i procent fastställs en gång per kalendermånad utgående från det värde för placeringsobjekten som är tillgängligt den 25:e dagen i månaden. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp fastställandet av avgiften för allokeringstjänsten i procent tills värdet på vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt.

Avgiften för allokeringstjänsten i euro uträknas enligt avtalsbesparingen den sista dagen i varje kalendermånad och den debiteras avtalsbesparingen en gång per kalendermånad efter att värdet på alla placeringsobjekt den sista dagen i månaden har erhållits. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp uträkningen av avgiften tills värdet på vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt.

När avtalet upphör räknas avgiften för allokeringstjänsten i euro ut på basis av placeringsobjektens värde på avtalets slutdag. Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom denna tidpunkt eller annat hinder föreligger för att fastställa värdet på placeringsobjektet har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp fastställandet av avgiften i procent eller uträkningen av avgiften tills värdet på vederbörande placeringsobjekt är tillgängligt. Avgiften för allokeringstjänsten i procent fastställs enligt beräkningstidpunkten.

Avgifterna debiteras oberoende av avtalets avkastning och avtalsbesparingens värdeförändringar.

Utöver avtalets och allokeringstjänstens avgifter kan det förekomma kostnader som påverkar placeringsobjektets värde. Exempelvis debiterar fondbolagen avgifter för administration av fonderna. Storleken på dessa avgifter kan variera i olika fonder. Avgifterna är beaktade i fondandelarnas värde. Försäljare ger ytterligare information om olika placeringsobjekt och om avgifterna för dem.

Konsumentskydd

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen, www.fine.fi
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Placeringsnämnden, tfn 09 685 0120

Övervakande myndighet

Finansinspektionen, www.finansinspektionen.fi
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors
Telefon 010 831 51, fax 010 831 5328
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Du betjänas av Aktia Bank Abp

Aktia Bank Abp fungerar som ombud för Aktia Livförsäkring Ab och agerar för Aktia Livförsäkrings Ab:s räkning och på Aktia Livförsäkring Ab:s ansvar.

Ombudet betalas både provision enligt premierna och provisionsåterbäring för fonderna som ingår i avtalet.

Ombudet ger personliga rekommendationer om sparprodukter ombudet distribuerar.

Ombudet har registrerats i försäkringsförmedlarregistret som upprätthålls av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras på www.finansinspektionen.fi.

Aktia Bank Abp verkar som ombud också för följande försäkringsgivare: Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, AXA France IARD – Filial – Finland och AXA France VIE – Filial – Finland, Baloise Vie Luxembourg S.A, SEB Life International Assurance Company DAC, Swiss Life S.A. société anonyme, The OneLife Company S.A., Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv.

Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig

Aktia Livförsäkring Ab, PB 800, 20101 Åbo

Registrerad hemort och adress: Lemminkäinengatan 14 A, 20520 Åbo

Tfn 010 247 8300, www.aktia.fi

Handelsregisternummer 562 616, FO-nummer 0937006-7

Aktia Livförsäkring Ab är ett helägt dotterbolag till Aktia Bank Abp.

Den lägesrapport om Aktia Livförsäkring Ab:s solvens och finansiella ställning som avses i 8 a kap. 1 § i försäkringsbolagslagen finns tillgänglig på vår webbplats. Bolaget har tillstånd av Finansinspektionen att tillämpa övergångsregler i solvensberäkningen fram till 1.1.2032.

Läs mer på www.aktia.fi/solvens.