

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Aktia Kapitaliseringsavtal

Produktutvecklare: Aktia Livförsäkring Ab, som hör till Aktiakoncernen.

Mer information fås från webbsidan www.aktia.fi/sv eller genom ringa 010 247 010.

Aktia Livförsäkring Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen, www.finanssivalvonta.fi/sv/

Detta dokument är uppgjort 13.3.2024.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är ett fondanknutet kapitaliseringsavtal. Med kapitaliseringsavtal avses en placeringsprodukt, som inte innehåller en försäkrad person eller livförsäkringsskydd. Till avtalet anknys en tjänst om skötsel av besparing (allokeringstjänst). Besparingen är bunden till det valda placeringsobjektets värdeutveckling så att besparingen motsvarar placeringsobjektets värde vid var tid. Produktutvecklaren har rätt att tillägga eller slopa portföljer som kan anknytas som placeringsobjekt i produkten.

Löptid

Produkten är tidsbestämd (30 år). Produkten gäller till slutet av den avtalstid som framgår av avtalsbrevet. Produkten upphör ifall placeraren säger upp den eller avtalstiden går ut. Placeraren kan säga upp produkten eller lyfta besparingar från den. Produktutvecklaren har rätt att säga upp produkten att upphöra efter 3 månader från det att placeraren mottagit anmälan om uppsägning.

Mål

Produkten är avsedd för långvarigt placerande och målsättningen är att öka placerarens förmögenhet. Produktens avkastning är bunden till det valda placeringsobjektets värdeutveckling. Från värdet avdras kostnader enligt villkoren. Som produktens placeringsobjekt kan väljas en portfölj av 5 till sin risknivå olika portföljer. Mera information om placeringsobjekt som kan anknytas till försäkringen finns på www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet.

Målgrupp

Produkten tillämpar sig för långvarigt placerande för placeraren som tål värdeförändringar och som inte har behov av kapitalskydd. De placeringsobjekt som anknyts till produkten avgör vilken typ av placerare som produkten rekommenderas för.

Försäkringsförmåner och kostnader

Produkten innehåller inte ett livförsäkringsskydd.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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 Aktia Livförsäkring Ab inte kan betala dig.



Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din placering. Även i en situation där produktutvecklaren är insolvent kan placeraren förlora placeringen i sin helhet.



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten den rekommenderade innehavstiden 20 år. Produktens avkastning, risk och placeringstid varierar beroende på avkastningen, risken och placeringstiden för de valda placeringsobjekt som är anknutna till produkten.

I indikatorn har beskrivits variationen mellan alla placeringsobjekt som kan anknytas till produkten. Riskklassen för de placeringsobjekt som kan anknytas till produkten har fastställts till mellan en låg riskklass (2) och en medelriskklass (4). Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på låg nivå till medelnivå och det är mycket osannolikt eller det kan vara att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka produktutvecklarens förmåga att betala dig. De enskilda placeringsobjektens riskindikator har angetts i de ifrågavarande placeringsobjektens basfakta eller särskilda informationsdokumentet för placerare.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om placeraren säljer produkten i förtid och kan innebära att placeraren får tillbaka mindre än det nominella beloppet.

Resultatscenarier

Information om värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som kan anknytas till produkten presenteras i placeringsobjektens faktablad eller de särskilda informationsdokumenten. Produktens risker och avkastning påverkas av de valda placeringsobjekten. Siffrorna är uppskattningar och kan ändra i framtiden. I det här dokumentet beaktas inte skattelagstiftning eller placerarens personliga beskattning, som också kan påverka den avkastning placeraren får.

Vad händer om Aktia Livförsäkring Ab inte kan göra några utbetalningar?

I händelse av Aktia Livförsäkrings Ab:s fallissemang överförs försäkringsbesparingen till ett separat administrationsbo. Om Aktia Livförsäkring Ab går i likvidation skyddas försäkringstagarnas intressen på så sätt att alla försäkringsfordringar i bolagets likvidation har företräde framför bolagets samtliga tillgångar framför andra fordringar mot företaget. Placeraren kan förlora det kapital hen placerat och den influtna avkastningen. Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för placerare och inte heller av skyddet från Insättningsgarantifonden.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur placeringsobjekten som kan anknytas till produkten presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10 000 euro investeras. Avgifter för olika investeringsobjekt anges i faktabladet eller det särskilda informationsdokumentet.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 10 år	Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader, EUR	135 - 174 €	344 - 723 €	676 – 1 393 €
Årliga kostnadseffekter (*)	1,35 % – 1,74 %	0,35 % – 0,75 %	0,35 % – 0,75 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0 % före kostnader och -0,35 - -0,75 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden
Teckningskostnader	Inga teckningskostnader debiteras	0 %
Inlösenkostnader	1 % av uttagen besparing, efter 60 månader 0 %. Ingen återköpsavgift debiteras om placeraren innehar produkten till slutet av den rekommenderade placeringsperioden.	0 %
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	För besparingen debiteras en årlig förvaltningsavgift på 0,35 % - 0,75 % beroende på besparingens värde. Grunderna för hur förvaltningsavgiften fastställs finns i produktens produktfakta.	0,35 – 0,75 %
Transaktionskostnader	Avgifter för olika investeringsobjekt anges i faktabladet eller det särskilda informationsdokumentet	-
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter och vinstandelar	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 %

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 20 år

Produkten är avsedd för långvarigt placering. De valda placeringsobjektens risknivå påverkar märkbart placeringstiden. Kortare placeringstid än den rekommenderade påverkar avkastningen.

Placeraren som jämföras med en konsument har skriftligen rätt att annullera produkten inom 30 dagar från mottagandet av avtalsbrevet. Då returneras de inbetalda premierna. Placeringsobjektens eventuella värdeminskning avdras från beloppet som returneras.

Placeraren kan när som helst säga upp produkten och lyfta besparingen enligt villkoren. Eventuella kostnader som kan framkomma vid uppsägningen finns presenterade i produktfakta. Återbetalningen sker senast inom 30 dagar från uppsägningen.

Hur kan jag klaga?

En placerare som är missnöjd med produkten eller dess försäljning kan vara i kontakt med försäljaren. Placeraren kan även vara i kontakt med produktutvecklaren: Aktia Livförsäkring Ab, Lemminkäinengatan 14 A, 20520 Åbo, tfn 010 247 010, liv@aktia.fi, www.aktia.fi.

Övrig relevant information

Produktens utvecklare ska enligt lag ge avtalsvillkor, produktfakta och avtalsbrev. Information om produktens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling finns inte tillgängligt. Information om placeringsobjekt / ett lämpligt jämförelseindex tidigare avkastning- och värdeutveckling från 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen www.aktia.fi/sv/kapitalisaatiosopimus

Särskilt informationsdokument

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

KA Portfölj Balanserad

Produktutvecklare: Aktia Livförsäkring Ab, som hör till Aktiakoncernen.

Mer information fås från webbsidan www.aktia.fi/sv eller genom att ringa 010 247 010.

Aktia Livförsäkring Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen, www.finanssivalvonta.fi/sv/.

Detta dokument är uppgjort 13.3.2024.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en portfölj som kan anknytas som placeringsobjekt till Aktia Kapitaliseringsavtal och vars värdeutveckling bestämmer avtalets värde. Aktia Bank Abp ansvarar för portföljens kapitalförvaltning.

Löptid

Den rekommenderade placeringstiden är minst 4 år. Produkten saknar förfallodag. Aktia Livförsäkring Ab har rätt att säga upp produkten ensidigt genom att informera kunden inom skälig tid.

Mål

Produkten är avsedd för att utöka förmögenheten på lång sikt. Eftersom olika tillgångsslag i allmänhet inte utvecklas i samma riktning kan en bred diversifiering av placeringsobjekt utnyttjas för att skapa en jämnare avkastning.

Produkten förvaltas genom aktiv portföljförvaltning mellan olika placeringsobjekt, typiskt mellan olika placeringsfonder. Placeringsfonderna placerar i aktier, ränteinstrument och penningmarknader. Placeringsbesluten kan även innefatta placeringar i likvida alternativa placeringsinstrument.

Det finns fem olika portföljer med olika risknivåer, och man väljer den som bäst passar kundens riskprofil och situation. Mera information finns på Aktias webbplats www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet.

Målgrupp

Produkten passar som en placering för en placerare som vill diversifiera sina placeringar med balanserad risk i aktier och räntor. Enligt marknadssynen kan man även utnyttja likvida alternativa investeringar i portföljens placeringsbeslut. Placeraren ska ha grundläggande kunskap om finansiella instrument och vara beredd att behålla placeringen till slutet av den rekommenderade minimiplaceringstiden. Produkten lämpar sig för placerare som inte har behov av kapitalskydd.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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 Aktia Livförsäkring Ab inte kan betala dig.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Produktens riskklass har klassificerats som 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka produktutvecklarens förmåga att betala dig.

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

Placeringens risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten / ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 02/2024, (**) 12/2016 - 12/2020, (***) 11/2017 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6210	6230
	Genomsnittlig avkastning per år	-37.9 %	-11.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8580	9430
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.2 %	-1.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10400	12150
	Genomsnittlig avkastning per år	4.0 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13560	13890
	Genomsnittlig avkastning per år	35.6 %	8.6 %

Vad händer om Aktia Livförsäkring Ab inte kan göra några utbetalningar?

I händelse av Aktia Livförsäkring Ab:s fallissemang överförs försäkringsbesparingen till ett separat administrationsbo. Om Aktia Livförsäkring Ab går i likvidation skyddas försäkringstagarnas intressen på så sätt att alla försäkringsfordringar i bolagets likvidation har företräde framför bolagets samtliga tillgångar framför andra fordringar mot företaget. Placeraren kan förlora det kapital hen placerat och den influtna avkastningen. Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för placerare och inte heller av skyddet från Insättningsgarantifonden.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år
Totala kostnader, EUR	59	291
Årliga kostnadseffekter (*)	0.6 %	0.6 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5.6 % före kostnader och 5.0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar hur placeringsobjektets olika kostnadstyper påverkar den årliga avkastningen och vad de olika kostnadskategorierna betyder. Tabellen visar produktens kostnader för 10000 euros placering.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 4 år
Teckningskostnader	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0.0 %
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0.0 %
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.59 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0.59 %
Transaktionskostnader	0.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0.0 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0.0 %

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Placeraren kan säga upp sin investering före slutet av den rekommenderade innehavstiden. Vid uppsägning gäller de kostnader och den kostnadsstruktur som nämns i detta faktablad. Den avkastning som investeraren får kan bli betydligt lägre om investeraren säger upp sin investering innan den rekommenderade innehavstiden är slut. Den avkastning som investeraren får kan variera kraftigt mellan olika år. Avkastnings- och risktal som presenteras i detta faktablad har beräknats enligt den rekommenderade innehavstiden.

Hur kan jag klaga?

En placerare som är missnöjd med produkten eller dess försäljning kan vara i kontakt med försäljaren. Placeraren kan även vara i kontakt med produktutvecklaren: Aktia Livförsäkring Ab, Lemminkäinengatan 14 A, 20520 Åbo, tfn 010 247 010, liv@aktia.fi, www.aktia.fi.

Övrig relevant information

Produktens utvecklare ska enligt lag ge väsentlig information före avtalet träder i kraft. Placeraren bör noggrant sätta sig in i produktfakta och villkoren för både försäkringen och de placeringsobjekt som är knutna till den innan hen gör placeringsbeslut. Tilläggsinformation och dokumenten finns på www.aktia.fi. Information om produktens tidigare avkastnings- och värdeutveckling från 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen www.aktia.fi/sv/sijoitustuotteet/kapitalisaatioallokointi-salkku-tasapainoinen.