

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

Placeringsstrategi 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 diskretionär förmögenhetsförvaltningstjänst, som kan anknytas som placeringsobjekt till Aktia Avara Placeringsförsäkring och Aktia Avara Kapitaliseringsavtal och vars värdeutveckling bestämmer försäkrings- och kapitaliseringavtalets besparingens värde. Aktia Bank Abp ansvarar för förmögenhetsförvaltningen.

Löptid

Den rekommenderade placeringstiden är minst 7 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 aktivt med hjälp av olika placeringsobjekt, vanligen placeringsfonder, börsnoterade indexfonder (ETF), aktier, obligationslån och andra alternativa placeringsinstrument. Produkten kan också innehålla kapitalfonder.

Kunden kan välja mellan placeringsstrategier med olika risknivå, av vilka man väljer det alternativ som bäst passar kundens riskprofil och situation. Mer 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, räntor och alternativa investeringar. 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.



← Högre risk
Lägre risk →



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Utöver de risker som påverkar riskindikatorn är de centralaste riskerna som påverkar produktens värdeutveckling:

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 01/2022 - 07/2023, (**) 08/2013 - 08/2020, (***) 02/2013 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	5730	5600
	Genomsnittlig avkastning per år	-42.7 %	-8.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8700	7440
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.0 %	-4.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10450	14090
	Genomsnittlig avkastning per år	4.5 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13080	15250
	Genomsnittlig avkastning per år	30.8 %	6.2 %

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 7 år
Totala kostnader, EUR	90	927
Årliga kostnadseffekter (*)	0.9 %	0.9 %

(*) 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 5.9 % 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 7 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	0.91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0.91 %
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: 7 år

Placeraren kan säga upp sin investering före slutet av den rekommenderade innehavstiden. Om placeringen innefattar illikvida placeringsobjekt kan dessa förhindra att produkten inlöses i förtid. 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 försäkring 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/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.