

Aktia

Faktablad

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial. Detta är information som krävs enligt lag för att hjälpa placeraren att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att placeraren ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

AKTIA SPARFÖRSÄKRING

Produktutvecklaren: Aktia Livförsäkring Ab

För tilläggsinformation ring 010 247 010.

Övervakande myndighet: Finansinspektionen, www.finanssivalvonta.fi

Detta faktablad har uppdaterats 31.3.2022.

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 fondanknuten sparlivförsäkring, vars avkastning bestäms enligt värdeutvecklingen på placeringsobjekt placeraren väljer. Med placeringsobjekt avses en andel i placeringsfond eller annat placeringsinstrument till vars värdeutveckling produktens värde kalkylmässigt anknyts. Produktutvecklaren har rätt att tillägga eller slopa placeringsobjekt som kan anknytas i produkten.

Mål

Produkten är avsedd för långvarigt sparande genom värdeutveckling av de valda placeringsobjekten. Mera information finns på www.aktia.fi/sv/saastamisen-kokonaisratkaisut.

Den icke professionella placeraren för vilken produkten är avsedd att marknadsföras

Produkten tillämpar sig för långvarigt sparande för placeraren som tål värdetförändringar och vars avsikt är att dra nytta av värdeutvecklingen av både ränte- och aktiemarknader samt den balanserande effekten av alternativa placeringar.

Försäkringsförmåner

Produkten innehåller ett livförsäkringsskydd, som är 100 % av försäkringsbesparingen. Produkten har ingen förfallodag. Produkten upphör, ifall placeraren säger upp den eller ifall den försäkrade avlider under försäkringstiden och försäkringsbesparingen betalas som dödsfallssumma till förmånstagarna. Placeraren kan när som helst säga upp produkten eller lyfta besparingar från den. Produktutvecklaren kan inte säga upp produkten.

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 produktutvecklaren inte kan betala placeraren. De enskilda placeringsobjekten som kan väljas till produkten har klassificerats från den lägsta (1) till den näst högsta (6) riskklass.

I riskindikatorn antas att placeraren behåller produkten åtminstone de valda placeringsobjektens rekommenderade placeringstid. I indikatorn har beskrivits variation mellan alla placeringsobjekt som kan anknytas till produkten. De enskilda placeringsobjektens riskindikator har angetts ifrågasvarande placeringsobjektens basfakta för placerare.

Aktia

Faktablad

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Placeraren kan därför förlora hela eller delar av sin placering. Den verkliga risken kan variera betydligt ifall placeraren avslutar produkten innan den rekommenderade minimiplaceringstiden. Då kan avkastningen bli mindre än förväntat.

Resultatscenarier

Placeringens risker och avkastning påverkas av valda placeringsobjekten. I detta faktablad beaktas inte skattelagstiftning eller placerarens personliga beskattning, som också kan påverka avkastning placeraren får.

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

Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare och inte heller av skyddet från Insättningsgarantifonden. I händelse av Aktia Livförsäkrings Ab:s fallissemang överförs försäkringsbesparing till ett separat administrationsbo. Placeraren kan förlora placeringen och den influtna avkastningen. Aktia Livförsäkring Ab överskrider myndigheternas solvenskrav och Finansinspektionen övervakar bolagets solvens.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen (RIY) visar hur de totala kostnader som placeraren betalar påverkar eventuella avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader.

I tabeller visas produktens kostnader på en placering av 10 000 euro, med 0 % antagen avkastning. Från produkten avdras kostnader enligt prislistan. Förutom detta avdras från placeringsobjekten som kan anknytas till produkten de kostnader som framgår av prislistan i basfakta för investerare.

Kostnader över tid

Placering 10 000 euro	Inlösen efter 1 år	Inlösen efter 5 år	Inlösen efter 10 år
Totala kostnader	135 €	174 €	344 €
Effekt på årlig avkastning (RIY)	1,35 %	0,35 %	0,35 %

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar vad de olika kostnadskategorierna betyder och hur de olika kostnadstyperna påverkar den årliga avkastningen som placeraren kan få efter den rekommenderade placeringstiden.

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00 %	Effekten av de kostnader placeraren betalar när placeringen görs
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in placeringen vid förfall
Löpande kostnader	Portföljens transaktionskostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för köp och sälj av underliggande placeringar för produkten
	Övriga löpande kostnader	0,35 %	Effekten av kostnaderna som tas ut varje år för förvaltningen av placeringarna av produktens förvaltare
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Effekten av resultatbaserade avgifter
	Vinstandelar	0,00 %	Effekten av vinstandelar

Hur länge bör placeraren behålla produkten och kan placeraren ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad minimiplaceringstid: 10 år.

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

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

Placeraren kan när som helst säga upp produkten och lyfta besparingen. Eventuella kostnader som kan framkomma vid uppsägningen finns presenterade i produktfakta. Ändringarna genomförs till den bankdags värde som följer efter dagen då meddelandet gavs, men återbetalningen sker senast inom 30 dagar från uppsägningen.

Hur kan placeraren framföra ett klagomål?

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.

En part som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut kan hänskjuta beslutet till behandling av FINEs Försäkrings- och finansrådgivning www.fine.fi. Försäkringsbolagets beslut kan överklagas i domstol på placerarens hemort eller vid tingsrätten i Åbo.

Annan relevant information

Tillsammans med den specificerade offerten får placeraren försäkringsvillkoren, produktfakta för försäkringen och placeringsobjektens basfakta för investerare. Mera information och uppdaterade faktablad finns på www.aktia.fi/sv/saastovuutus.