

Ändamål

I detta dokument ges nyckeldata åt placeraren för placeringsprodukten som erbjuds. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Enligt lag förutsätts att i frågavarande uppgifter ges, för att placeraren skall förstå den erbjudna produktens karaktär och riskerna som hänför sig till den, kostnader samt eventuella vinster och förluster och för att placeraren lättare skall kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

POP FÖRETAGSKAPITALFÖRVALTNING, BALANSERAD

Sb-Livförsäkring Ab, www.sbliv.fi

Tilläggsuppgifter får du genom att ringa till numret +358 (0) 10 572 1008. Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen.

Datum för upprättande av faktabladet: 28.3.2024.

*J) Samtalens pris hittar du på adressen www.sbliv.fi.

Ni har för avsikt att köpa en produkt, som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

Vad är det för en produkt?

Typ: Placeringsprodukt i försäkringsform.

Mål: Se avsnittet andra väsentliga uppgifter.

Målgrupp: POP Företagskapitalförvaltning Balanserad lämpar sig för alla i Finland registrerade, professionella och icke-professionella företag eller samfund, som kan placera 100 000 euro eller mera.

Försäkringsfördelarna och kostnaderna: Produkten innehåller inget försäkringskydd.

Produktens placeringstid: Produktens rekommenderade placeringstid är 10 år eller mera. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkring om upphöra efter tre (3) månader efter uppsägningen.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan placeraren få?

Den allmänna riskindikatorn visar denna produkts risknivå jämfört med andra produkter. Med hjälp av den beskrivs, hur sannolikt det är att förlora pengar på grund av marknadshändelser eller på grund av, att produktens utvecklare inte kan betala åt placeraren.



I riskindikatorn antas, att placeraren håller produkten i sin besittning i tio års tid. Den verkliga risken kan variera betydligt, om placeraren låter produkten förfalla i ett tidigt skede, varvid dennes avkastning kan bli lägre än förväntat.

Produktens riskklass har fastställts till 3 på skalan 1–7, som är en medellåg riskklass. Till denna produkt hänför sig inte skydd mot kommande utveckling på marknaderna, vilket betyder, att placeraren kan förlora en del av sin placering eller hela sin placering. Om man inte kan betala placerarens tillgodohavanden, kan placeraren förlora hela sin placering.

Avkastningsutsikter

Placering = 10 000,00 €

Utsikter	1 år	10 år*
Stressutsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	5 496,67 €	2 429,26 €
Årlig avkastning i medeltal %	-45,03 %	-13,19 %
Ofördelaktig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	9 262,63 €	5 398,64 €
Årlig avkastning i medeltal %	-7,37 %	-5,98 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2022–2023	
Måttlig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 120,42 €	13 506,76 €
Årlig avkastning i medeltal %	1,20 %	3,05 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2012–2022	
Fördelaktig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 231,26 €	15 061,13 €
Årlig avkastning i medeltal %	2,31 %	4,18 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2009–2019	

* rekommenderad placeringstid

I denna tabell visas det penningbelopp, som placeraren kan få tillbaka under tio följande åren på basen av de olika avkastningsutsikterna, när antagandet är en 10 000 euros placering. De presenterade utsikterna beskriver det, som placeringen kan avkasta. Dessa kan jämföras med andra produkters utsikter. De presenterade utsikterna är uppskattningar på kommande avkastning, som grundar sig på erhållna utfall av denna produkts variationer, inte exakta indikationer. Den avkastning som placeraren får, fastställs på basen av marknadens utveckling och placeringstiden. Stressutsikten visar, vilken placerarens avkastning kunde vara i en extrem marknadssituation, och där beaktas inte situationer, där utvecklaren inte kan betala åt placeraren. De presenterade siffrorna innehåller alla till produkten i sig anknutna kostnaderna och innehåller din placeringsrådgivares eller distributörens kostnader. I siffrorna beaktas inte placerarens personliga skattesituation, som även kan påverka avkastningen som placeraren får.

Vad händer om försäkringsbolaget är insolvent?

Försäkringsfordringarna omfattas inte av depositionsskyddet. I en insolvenssituation kan försäkringstagaren förlora besparingen delvis eller helt. Vid bolagets insolvenssituation har försäkringstagarna företrädesrätt i förhållande till andra fordringsägare.

Vilka kostnader förorsakas åt placeraren?

I denna tabell presenteras olika kostnaders inverkan på placeringsavkastningen, som placeraren eventuellt får efter den rekommenderade placeringstiden. Även de olika kostnadsklasserna förklaras.

Kostnader som uppkommer över tid

Placeringen 10 000 €	1. året	10. året*
Totalkostnaden	483,42 €	4 466,73 €
Inverkan på den årliga avkastningen (RIY) %	4,83 %	2,99 %

* rekommenderade placeringstiden

Kostnadernas struktur

Kostnader av engångsnatur enligt den rekommenderade placeringstiden.

Kostnader för deltagande %	Inverkan av kostnader som uppkommer vid uppgörande av placeringen.	0,12 %
Kostnader vid lösgörande %	Inverkan av kostnader som uppkommer när man lösgör sig från placeringen när placeringen förfaller.	0,09 %

Kostnader av fortlöpande natur

Administrativa kostnader och andra förvaltnings- eller verksamhetskostnader %	Kostnadernas belopp som årligen debiteras för placeringens förvaltning.	2,78 %
Affärsverksamhetskostnader %	Kostnadernas inverkan som förorsakas av köp och försäljning av placeringsobjekten som hänför sig till placeringen som gjorts av part som ansvarar för produkten.	0,00 %
Försäkringskostnader %	Kostnader i medeltal som förorsakas för riskskydd som eventuellt hänför sig till produkten.	0,00 %

I speciella situationer uppkomna tillfälliga kostnader

Resultatbaserade provisioner %	Inverkan av avkastningsbaserad provision. Till placeringen hänför sig inte avkastningsbaserade provisioner.	0,00 %
--------------------------------	---	--------

Hur länge är jag tvungen att hålla placeringen, och kan jag lösa in mina pengar redan tidigare än det?

Du kan återköpa produkten när som helst: För återköp debiteras 1 % av det lyftade beloppet.

Hur kan placeraren klaga?

Ifall du är missnöjd med vårt beslut eller du har frågor angående våra produkter, får du utförligare information från nedanstående kontaktuppgifter. Närmare anvisningar om ändringsansökan hittar du på våra hemsidor.

Postadress:
Sb-Livförsäkring Ab
PB 126
00510 Helsingfors
Finland

E-post:
vakuutussaasto@saastopankki.fi

Andra väsentliga uppgifter

POP Företagskapitalförvaltning Balanserad är ett mångsidigt för långsiktigt placerande avsett avtal. Besparingen växer med premier som betalas till avtalet och värdestegring som uppkommer av avkastningen per placeringsobjekt. Besparingen minskar med avgifter som debiteras från premierna och besparingen. Premierna för POP Företagskapitalförvaltning Balanserad placeras i Balanserad-portföljen. Balanserad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-70 %. Målet för Balanserad-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Balanserad-portföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är beredd att godta årliga också stora värdeförändringar. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppstår avkastning på portföljen och att portföljmedlen kan minska. I försäkringsvillkoren, produktfakta och prislstan för POP Företagskapitalförvaltning Balanserad beskrivs produktens noggrannare individualiserande uppgifter. I månadsrapporten beskrivs utvecklingen för och innehållet i Balanserad-portföljen. Dessa dokument genomgås och ges åt placeraren skriftligen vid uppgörande av avtalet. Dessa dokument finns även på adressen: www.poppankki.fi