

## 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 KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRING, AVKASTNINGSSINRIKTAD

Sb-Livförsäkring Ab, [www.sbliv.fi](http://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.

\*) Samtalens pris hittar du på adressen [www.sbliv.fi](http://www.sbliv.fi).

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

## Vad är detta för en produkt?

**Typ:** Placeringsprodukt i försäkringsform.

**Mål:** Se avsnittet andra väsentliga uppgifter.

**Målgrupp:** POP Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad lämpar sig för alla högst 90-åriga, i Finland fast bosatta privatplacerare, som kan placera 100 000 euro eller mera.

**Försäkringsfördelarna och kostnaderna:** POP Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad innehåller skydd vid liv och dödsfall.

Dödsfallsskyddets storlek är 100 % av försäkringsbesparingen. Dödsfallsskyddets kostnader fastställs enligt försäkringsbesparingens belopp.

**Produktens placeringstid:** Produktens rekommenderade placeringstid är 10 år eller mera.

## 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 4 på skalan 1–7, som är en genomsnittlig 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*
<b>Stressutsikt</b>		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	3 646,61 €	792,15 €
Årlig avkastning i medeltal %	-63,53 %	-22,40 %
<b>Ofördelaktig utsikt</b>		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	9 317,58 €	5 751,65 €
Årlig avkastning i medeltal %	-6,82 %	-5,38 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2022–2023	
<b>Måttlig utsikt</b>		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 261,59 €	15 513,69 €
Årlig avkastning i medeltal %	2,62 %	4,49 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2009–2019	
<b>Fördelaktig utsikt</b>		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 389,78 €	17 564,32 €
Årlig avkastning i medeltal %	3,90 %	5,79 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2011–2021	

\* rekommenderad placeringstid

I denna tabell visas det penningbelopp, som placeraren kan få tillbaka under 10 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*
<b>Totalkostnaden</b>	<b>530,79 €</b>	<b>5 923,77 €</b>
<b>Inverkan på den årliga avkastningen (RIY) %</b>	5,31 %	3,43 %

\* 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.	3,21 %
Affärsverksamhetskostnader %	Kostnadernas inverkan som förorsakas av köp och försäljning av placeringsobjekten som hänförs till placeringen som gjorts av part som ansvarar för produkten.	0,00 %
Försäkringskostnader %	Kostnader i medeltal som förorsakas för riskskydd som eventuellt hänförs till produkten.	0,01 %

### I speciella situationer uppkomna tillfälliga kostnader

Resultatbaserade provisioner	Inverkan av avkastningsbaserad provision. Till placeringen hänförs 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 kontaktpuppgifter. 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 Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad är en mångsidig för långsiktigt sparande avsedd försäkring, som alltid innehåller livförsäkringskydd. Försäkringsbesparingen växer med försäkringspremier som betalas till försäkringen, värdestegring som uppkommer av avkastningen per placeringsobjekt och dödsfallsgottgörelse som grundar sig på dödsfallsskyddet. Försäkringsbesparingen minskar med avgifter som debiteras från försäkringspremierna och från försäkringsbesparingen samt dödsfallsskyddets premie. Premierna för POP Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad placeras i Avkastningsinriktad-portföljen. Avkastningsinriktad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad. Målet för Avkastningsinriktad-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Avkastningsinriktad-portföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparande är över tio 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 Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad beskrivs produktens noggrannare individualiserande uppgifter. I månadsrapporten beskrivs utvecklingen för och innehållet i Avkastningsinriktad-portföljen. Dessa dokument genomgås och ges åt placeraren skriftligen vid uppgörande av avtalet. Dessa dokument finns även på adressen [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi)