

Detta dokument innehåller faktauppgifter om placeringsportföljen, som skall ges åt placeraren. Det är inte marknadsföringsmaterial. Faktauppgifterna skall ges enligt lag, så att placeraren skall förstå placeringsportföljens karaktär och placeringsriskerna som hänför sig till den. Vi rekommenderar att bekanta sig med dokumentet, för att placeraren kunde göra sina placeringsbeslut baserade på fakta.

Balanserade portföljen är Sb-Livförsäkrings placeringsportfölj som sköts av Sp-Fondbolaget Ab. Med den Balanserade portföljen avses försäkringsbolagets interna placeringshelhet, till vars värdeutveckling försäkringstagaren kan koppla en placeringsanknuten Kapitalförvaltningsförsäkring eller ett Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning. Portföljens andelar är alltid Sb-Livförsäkrings egendom, som fungerar som försäkringsgivare och andelarna hänför sig till försäkringen endast kalkylmässigt. Försäkringstagaren är således inte i direkt kundförhållande till Sp-Fondbolaget. Tilläggsuppgifter om placering i portföljen ges av Sb-Livförsäkring och dess ombud.

Målsättningarna och placeringspolitik

Den Balanserade portföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens värde kan variera mellan 0-70 %. Målsättningen för Balanserade portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten.

Placeringsportföljen har ett officiellt jämförelseindex, vars sammansättning är följande: 5 % J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month, 20 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR, 15 % Barclays Euro Agg Corporate Total Return Index, 5 % Barclays Pan European High Yield, 5 % JPMorgan EMBI Global Total Return Index, 15 % S&P500 EUR Net TR, 17,5 % MSCI Daily Net TR Europe Euro, 7,5 % OMX Helsinki Cap Index GI, 5 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 5 % MSCI Daily Net TR Pacific Euro.

Placeringsportföljen har inte av utomstående part fastställda stadgar utan Sb-Livförsäkring och Sp-Fondbolaget har kommit överens om placeringspolitiken och riskprofilen som tillämpas. Lagstiftningen ställer inte diversifieringskrav för placeringspolitiken. Sb-Livförsäkring har enligt försäkringsvillkoren rätt att ändra placeringsportföljens stadgar.

Rekommendation: Balanserade portföljen lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är färdig att godta också stora årliga värdeförändringar. Det är möjligt, att det inte uppstår avkastning på portföljen och att portföljmedlen kan minska.

Tilläggsinformation om placeringsportföljen har framställts i månadsrapporten. Månadsrapporten fås på adressen www.sbliv.fi.

Risk-avkastningsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riskklasserna som hänför sig till placeringsportföljens andelars värdeutveckling: 1-2 Låg risk, 3-5 genomsnittlig risk och 6-7 hög risk. Risk-avkastningsprofilen beskriver placeringsportföljens värdeutvecklings variationer under de fem senaste åren. Placeringsportföljens nuvarande riskklass är 4. Detta innebär, att det till placeringsportföljens andelars värdeutveckling hänför sig en genomsnittlig risk. Inte heller den lägsta riskklassen (1) betyder, att placeringen skulle vara fullständigt riskfri. Uppgifterna som används vid beräkning av risk-avkastningsprofilen och riskklassen kan ändra. På basen av placeringsportföljens historiska data kan man inte förutspå kommande utvecklingen för placeringsportföljens risk-avkastningsprofil och riskklass.

De mest centrala riskerna beträffande placeringsportföljens andels värdeutveckling är aktiemarknadsrisken, valutakursrisken, kreditrisken och ränterisken. Placeringsportföljen placerar sina medel i huvudsak på aktiemarknader och placerar sig gällande risknivå nära en blandfond. Placeringsportföljens placeringar riktar sig delvis till marknader utanför euro-området, varvid till placeringsportföljens placeringar hänför sig risker som förorsakas av valutakursernas ofördelaktiga förändringar. Vidare bör utgående från placeringsportföljens värdeutveckling beaktas riskerna som hänför sig till val av kapitalklass. Placeringsportföljens portföljförvaltare kan enligt sin marknadssyn betona enskilda kapitalklasser, till exempel aktier eller ränteplaceringar. Placeringsportföljens värdeutveckling kan avvika från andra motsvarande placeringsobjekt.

Beakta dessutom följande riskfaktorer som påverkar placeringsportföljens värde, som inte nödvändigtvis ingår i sin helhet i riskmätaren:

Derivatrisk: Användningen av derivat i skydds syfte kan minska placeringsportföljens risk och avkastningsförväntning. Användningen av derivat för att skaffa tilläggsavkastning kan öka placeringsportföljens risk och avkastningsförväntning. Användningen av derivat kan öka till exempel motparts- och operativa risker.

Motpartsrisk: Värdepappershandels motpart eller placeringsobjektets emittent verkar inte enligt överenskomna villkor.

Likviditetsrisk: Risken, att omvandla placeringsportföljens placeringsobjekt till kontanter inte lyckas under den planerade tiden eller till det önskade priset.

Portföljen omfattas inte av placerarnas ersättningsfond och inte heller av depositionsskyddsfonden. Tilläggsinformation om riskerna som hänför sig till placeringsportföljens placeringsobjekt samt värdepappersmarknaderna fås från Sp-Fondbolaget eller Sb-Livförsäkring.

Placeringsportföljens kostnader

Kostnader som placeraren betalar används till betalning av placeringsportföljens verksamhetskostnader, som marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa kostnader minskar placeringens eventuella avkastning.

Avgifter som hänförs till teckning och inlösningskostnader av placeringsportföljens andelar	
Teckningsavgift	0,0 % av placeringens värde
Inlösningsavgift	0,0 % av inlösningsvärdet
Dessa är avgifternas maximibelopp, som kan debiteras från placeringen i samband med teckning och inlösningskostnader.	
Avgifter som under året debiteras från placeringsportföljen	
Löpande kostnader (uppskattning)	1,13 % p.a.
Kapitalförvaltningsavgift	0,35 % p.a.
Avgifter som i specifika situationer debiteras från placeringsportföljen	
Avkastningsbaserad avgift	Placeringsportföljen betalar inte avkastningsbaserade avgifter

Teckningsavgiften, inlösningsavgiften och kapitalförvaltningsavgiften har angetts som maximibelopp. Noggrannare uppgifter kan utredas till exempel från månadsrapporten, från fondbolaget som förvaltar placeringsportföljen, från livförsäkringsbolaget eller från livförsäkringsbolagets ombud.

Löpande kostnaderna kan variera från år till år.

Placeringsportföljens tidigare avkastnings- och värdeutveckling

Placeringsportföljens avkastningsutveckling i realtid finns till påseende på Sb-Livförsäkrings Internet-sidor www.sbliv.fi. På basen av den historiska utvecklingen kan inte placeringens avkastningsnivå förutsägas i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller sjunka och placeringarna kan förlora en del av sina placerade medel.

Placeringsens juridiska karaktär

Portföljen som ägs av Sb-Livförsäkring är en placeringshelhet bestående av placeringsfonder. Portföljen är inte en placeringsfond enligt placeringsfondslagen, utan en placeringshelhet förvaltd av Sp-Fondbolaget, som fastställer försäkringens värde. Portföljens stadgar, placeringspolitik och diversifiering, som beskrivs i detta dokument, fastställs av Sb-Livförsäkring. Sb-Livförsäkring har rätt att på sätt som konstateras i försäkringsvillkoren om placeringsobjekten avlägsna, tillägga eller ändra portföljen eller ändra dess verksamhetssätt. Sp-Fondbolaget ansvarar för portföljens värdeberäkning utan utomstående godkännande. Kund som väljer portföljen till Sb-Livförsäkrings försäkring är i kundförhållande endast till Sb-Livförsäkring, och inte till portföljens placeringsfonder eller fondbolaget. För portföljen tillämpas i försäkringsvillkoren fastställda villkor för övriga placeringsobjekt.

Praktiska uppgifter

Tilläggsuppgifter: Placeraren har rätt att före uppgörande av försäkringen avgiftsfritt få faktablad, faktabladsbroschyr, månadsrapport, försäkringsvillkor, produktfakta och prislista. Dessa dokument samt placeringsportföljens värden kan fås från Sb-Livförsäkringsbolaget, Sp-Fondbolaget, livförsäkringsbolagets ombud samt i internet på adressen www.sbliv.fi.

Praktisk information: Tecknings- och inlösningsuppdrag som berör placeringsportföljen ges skriftligt till Sb-Livförsäkring. Noggrannare stadgar och tidsfrister som berör ändringar i försäkringsbesparingen fastställs på sätt som anges i respektive försäkringsprodukts försäkringsvillkor.

Skattelagstiftning: Finlands skattelagstiftning kan inverka på placerarens beskattning. Om detta redogörs noggrannare i försäkringsvillkoren och produktfakta.

Ansvarsklausul: Sb-Livförsäkring kan ställas till svars endast på basen av det, att detta dokument innehåller vilseledande eller inexakta uppgifter eller uppgifter, som står i strid med försäkringsvillkoren, produktfakta, prislista och placeringsportföljens månadsrapport.

Placeringsportföljens uppgifter: På placeringsportföljens andelar utdelas ingen avkastning, utan all avkastning placeras vidare i enlighet med portföljens placeringsstrategi (jfr. placeringsfonds tillväxtandel). Portföljens andels värde beräknas alla bankdagar.

Portföljförvaltare: Placeringsportföljen förvaltas av och för portföljförvaltningen ansvarar Sp-Fondbolaget Ab, som beviljats koncession av finansministeriet och Finansinspektionen som är ett aktiebolag som antecknats i handelsregistret och utövar placeringsfonds- och kapitalförvaltningsverksamhet. Bolagets hemort är Helsingfors.

Övervakande myndighet: Placeringsportföljens förvaltare övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tel. 010 831 51, fax 010 831 5328 och e-post förnamn efternamn@finanssivalvonta.fi. Noggrannare uppgifter om övervakande myndighetens verksamhet finns på adressen www.finanssivalvonta.fi.