Bilaga till faktabladet

Specialuppgifter om placeringsobjekt

Syfte

I detta dokument ges nyckeluppgifter om det placeringsobjekt som erbjuds till investeraren. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Uppgifterna ges för att investeraren ska förstå karaktären av det placeringsobjekt som erbjuds och risker i anslutning till den, kostnader samt eventuella vinster och förluster och för att investeraren ska ha lättare att jämföra placeringsobjektet med andra placeringsobjekt.

Placeringsobjekt

Kapitalförvaltning Balanserad

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (FO-nummer 0201319-8) www.lahitapiola.fi
Kontakta oss på numret 09-453 8000, om ni vill ha ytterligare information.
Övervakande myndighet: Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. www.finanssivalvonta.fi
Datum: 1.1.2022

Ni håller på att välja ett placeringsobjekt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad är detta placeringsobjekt?

Typ

Kapitalförvaltning Balanserad är ett placeringsobjekt som kan väljas till placeringsförsäkringar, vilket fastställer värdeutvecklingen av avtalets sparbelopp. LokalTapiola Livbolag äger portföljen och LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ansvarar för kapitalförvaltningen av portföljen.

Mål

Kapitalförvaltning Balanserad strävar efter avkastning genom att portföljens tillgångar i huvudsak investeras i ränteinstrument och aktier. Dessutom eftersträvas avkastning genom att tillgångarna i portföljen diversifieras i olika tillgångsslag såsom i fastighets- och kapitalinvesteringar samt i alternativa investeringar. Tillgångarna i portföljen kan placeras globalt. I placeringar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier gällande miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

En del av investeringar i ränteinstrument består i en neutral situation av försäkringsbolagets Räntegottgörelse. Räntegottgörelsen är andelen sparbelopp med beräkningsränta i avtalet. Räntan som betalas på sparbelopp med beräkningsränta består av beräkningsräntan som är noll procent och kundåterbäringen som fastställs årligen. Hur stor den betalbara kundåterbäringen är påverkas bl.a. av bolagets solvens, det utdelningsbara överskottet och den allmänna räntenivån.

Utvecklingen av värdet beror på andelen och värdeutvecklingen av de enskilda objekt som anslutits till placeringsobjektet. Placeringsobjektets riskklass är 3 som beräknats enligt antagandet, att investeraren innehar placeringsobjektet minst på 6 år. Den verkliga risken kan variera avsevärt, ifall investeraren avstår sin investering mitt under den rekommenderad innehavstiden.

Den icke professionella investeraren för vilken placeringsobjektet är avsett att marknadsföras

Kapitalförvaltning Balanserad lämpar sig för investerare som vill anlita en specialist för att bestämma respektive diversifiering i tillgångsklass, och som strävar efter bättre avkastning än på investeringar i ränteinstrument genom att relativt balanserat diversifiera tillgångarna mellan investeringar i ränteinstrument samt andra tillgångsklasser, såsom aktie-, fastighets- och kapitalinvesteringar samt alternativa placeringsobjekt. Investeraren godkänner riskerna i anslutning till investeringar i ränteinstrument (t.ex. ändringar i den allmänna räntenivån och emittentens solvens) samt större risker vad gäller negativa värdeförändringar i anslutning till andra tillgångsklasser.

Portföljen lämpar sig för en långsiktig investerare, som är villig att hålla placeringsobjektet minst under den rekommenderade innehavstiden.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren få?

Riskindikator



I riskklassificeringen antas att investeraren behåller placeringsobjektet i minst 6 år.

Den verkliga risken kan variera avsevärt, ifall investeraren avstår sitt placeringsobjekt mitt under den planerade innehavstiden, varvid dennes avkastning kan bli mindre än vad som antagits.

Allmänna riskindikatorn anger risknivån för detta placeringsobjekt jämfört med andra placeringsobjekt. Med hjälp av den berättas hur sannolikt det är att man med placeringsobjektet förlorar pengar till följd av eller på grund av marknadshändelser, så att LokalTapiola Livbolaget inte klarar av att betala till investeraren. Som placeringsobjektets riskklass har på skalan 1–7 fastställts 3, som är riskklass medellåg. Därmed är risken för investeringens värdefluktuation och sannolikheten för det, att din investerings värde minskar medellåg.

I riskindikatorn har inte beaktats följande risker: fastighetsrisk.

I detta placeringsobjekt ingår inte skydd för kommande utveckling av marknaderna, vilket betyder, att investeraren kan förlora en del av sin investering eller hela sin investering. Om man till investeraren inte kan betala dennes tillgodohavanden, kan investeraren förlora hela sin investering.

I tabellen nedan visas det penningbelopp, som investeraren kan få tillbaka under de kommande 6 åren på basis av olika avkastningsutsikter, då antagandet är en engångsplacering på 10 000 euro. De presenterade utsikterna beskriver hur investeringen kan avkasta. De kan jämföras med utsikterna för andra placeringsobjekt.

Investering 10 000 euro scenarier		1 år	3 år	6 år (Rekommenderad innehavstid)
Stresscenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	5 711,67 €	7 516,44 €	5 423,65 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-42,88 %	-7,67 %	-6,48 %
Negativt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	9 604,90 €	9 843,27 €	10 540,76 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,95 %	-0,51 %	0,88 %
Neutralt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10 445,64 €	11 368,51 €	12 916,60 €
	Genomsnittlig avkastning per år	4,45 %	4,36 %	4,35 %
Positivt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	11 318,98 €	13 082,71 €	15 770,82 €
	Genomsnittlig avkastning per år	13,18 %	9,37 %	7,88 %

De presenterade utsikterna är uppskattningar om kommande avkastningar, som baserar sig på bevis som fåtts om fluktuationer i denna investerings värde, inte exakta indikatorer. Den avkastning som investeraren får fastställs enligt marknadernas utveckling och innehavstiden. Stresscenariot visar, vad placerarens avkastning skulle kunna vara i extrema marknadssituationer, och det beaktar inte situationer där LokalTapiola Livbolag inte kan betala till investeraren. Siffrorna som presenteras innehåller alla kostnader som ansluter sig till själva placeringsobjektet. I siffrorna har inte beaktats skattelagstiftningen eller investerarens personliga skattesituation som kan inverka på den avkastning som investeraren får.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den reducerade avkastningen (RIY) visar hur de totala kostnaderna som investeraren betalar påverkar avkastningen som investeraren eventuellt får. I de totala kostnaderna beaktas engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader. I tabellen har presenterats kostnaderna för produkten för de nämnda innehavstiderna. Siffrorna förutsätter en investering på 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Investering 10 000 euro scenarier	Om du löser in efter (1) år	Om du löser in efter 3 år	Om du löser in vid utgången av 6 år (Rekommenderade innehavstiden)
Totala kostnader	106,75 €	323,69 €	657,84 €
Effekt på avkastning (RIY)	1,06 %	1,06 %	1,06 %

Kostnadssammansättning

I tabellen visas olika kostnadstypers inverkan på den årliga avkastningen och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

I tabellen visas olika kostnadstypers inverkan på den årliga avkastningen			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	Inga teckningsarvoden
	Inlösenkostnader	0 %	Inga inlösningsarvoden
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	Storleken på placeringsobjektets uppskattade handelskostnader. De verkliga handelskostnaderna kan avvika från de framställda kostnaderna.
	Övriga löpande kostnader	1,06 %	Övriga löpande kostnader innehåller placeringsobjektets fasta kapitalförvaltningsarvode på 0,70 % och uppskattade löpande kostnader på 0,36 % för underliggande placeringsobjekt.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	Inga avkastningsanknutna kapitalförvaltningsarvoden
	Särskild vinstandel	0 %	Inga vinstutdelningsandelar

LOKALTAPIOLA