

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

RÄNTEFÖRMÅN

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: 1.9.2019

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

Vad är detta placeringsobjekt?

Typ

Ränteförmån är ett placeringsobjekt som kan väljas till LokalTapiola Placeringsförsäkring och som fastställer värdeutvecklingen för sparbeloppet i avtalet. Objektet ägs av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag.

Mål

Tillgångarna som placerats i placeringsobjektet Ränteförmån har i sin helhet anslutits till LokalTapiolas Räntegottgörelse.

Avkastningen på Räntegottgörelsen bildas av en beräkningsränta som är noll procent och av en kundåterbäring som fastställs årligen, vars belopp LokalTapiola Livbolagets styrelse fastställer på förhand för ett kalenderår åt gången. Beloppet av kundåterbäringen som betalas påverkas bl.a. av bolagets solvens, det utdelningsbara överskottet och den allmänna räntenivån.

Värdeutvecklingen för placeringsobjektet beror på storleken på den årliga kundåterbäringen. Riskklassen för placeringsobjektet är 1, vilken är den lägsta riskklassen.

Den icke professionella investeraren för vilken placeringsobjektet är avsett att marknadsföras

Ränteförmånen passar en placerare som är redo att godkänna måttlig avkastning med liten placeringsrisk och vars mål är att inneha placeringsobjektet minst under den rekommenderade innehavstiden.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren få?

Riskindikator

1

2

3

4

5

6

7

← →

Lägre riskHögre risk



I riskklassificeringen antas att investeraren behåller placeringsobjektet i minst 3 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 1, som är lägst riskklass. Därmed är risken för investeringens värdefluktuation och sannolikheten för det, att din investerings värde minskar låg.

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 4 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. I Ränteförmänen kan man högst spara 5 000 euro. Beräkningen nedan har presenterats genom en exempelplacering på 10 000 euro enligt PRIIPS förordningen.

INVESTERING 10 000 EURO SCENARIER		1 ÅR	3 ÅR (REKOMMENDERAD INNEHAVSTID)
Stressscenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10 150 €	10 150 €
	Genomsnittlig avkastning per år	1,5 %	0,5 %
Negativt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10 150 €	10333,64 €
	Genomsnittlig avkastning per år	1,5 %	1,1 %
Neutralt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10 150 €	10456,78 €
	Genomsnittlig avkastning per år	1,5 %	1,5 %
Positivt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10 150 €	10580,90 €
	Genomsnittlig avkastning per år	1,5 %	1,9 %

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. Stressscenariot 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 2 ÅR
Totala kostnader	0 €	0 €
Effekt på avkastning (RIY)	0 %	0 %

Kostnadssammansättning

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

I TABELLEN VISAS OLIKA KOSTNADSTYPER INVERKAN PÅ DEN ÅRLIGA AVKASTNINGEN			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00 %	Inga teckningsarvoden
	Inlösenkostnader	0,00 %	Inga inlösningsarvoden
	Portföljtransaktionskostnader	0,00 %	Inga handelskostnader ansluter sig till placeringsobjektet Ränteförmån.
Löpande kostnader	Övriga löpande kostnader	0,00 %	Inga andra fortlöpande kostnader
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Inga avkastningsbundna arvoden
	Särskild vinstandel	0,00 %	Inga vinstutdelningsandelar