



LokalTapiola Kapitaliseringsavtal

PRODUKTFAKTA
Gäller från 1.1.2024

 LOKALTAPIOLA

LokalTapiola - en pålitlig partner

Vi är en av Finlands mest erfarna kapitalförvaltare. Placeringar har alltid varit en viktig del av vår försäkringsverksamhet och så länge som LokalTapiola har försäkrat så har bolaget även placerat.

Vi placerar dina tillgångar som om de vore våra egna

Du kan spara och placera i samma placeringsobjekt vi använder när vi placerar LokalTapiolas tillgångar. Vi förvaltar dina tillgångar lika noggrant och ansvarsfullt som LokalTapiolas tillgångar.

Hos oss får du samma förmåner som vi erbjuder storinvesterare

Vi ser till att alla har tillgång till placeringsobjekt som i allmänhet endast är tillgängliga för storinvesterare. Som placeringsobjekt används utöver aktier och räntor även fastigheter och kapitalplaceringar – precis som när vi placerar försäkringsbolagens tillgångar. Du har även nytta av prissättningen som erbjuds oss i rollen av storinvesterare.

ESG styr vår verksamhet

En ansvarsfull placerare beaktar faktorer i anslutning till miljön, socialt ansvar och styrning, det vill säga ESG, när placeringsbeslut fattas. LokalTapiola Kapitalförvaltning har under åren systematiskt utvecklat sina verksamhetsmodeller för att svara på de stigande utmaningarna som gäller ESG och den hållbara utvecklingen och den ökade kundefterfrågan.

Spara eller placera dina tillgångar med hjälp av Kapitaliseringsavtal

Kapitaliseringsavtal är ett avtal i vilket värdeutveckling av besparing är anknuten till värdeutvecklingen av valda placeringsobjekt. Kapitaliseringsavtalet är avsett för långsiktigt placerande. Du kan inkludera flera placeringslösningar i samma avtal.

Som placeringsobjekt kan man välja placeringsportföljer som drar nytta av olika tillgångsslag, placeringsportföljer som placerar i ett visst tillgångsslag samt placeringsfonder.

Försäkringsgivaren är LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag och **kapitalförvaltaren** LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

I dessa produktfakta ger vi dig grundläggande information om hur kapitaliseringsavtalet fungerar. Avtalsägaren ska även bekanta sig med villkoren för kapitaliseringsavtalet samt stadgarna och broschyren för valt placeringsobjekt. Observera att även om det i placeringsportföljerna finns samma objekt som LokalTapiola använder, så kan avkastningen för den portfölj du valt inte direkt jämföras med LokalTapiolas intäkter av placeringsverksamhet.

Placeringsobjekt som kan väljas till Kapitaliseringsavtalet

Som placeringsobjekt i kapitaliseringsavtalet kan väljas objekt från vårt utbud.

Portföljer som placerar diversifierat i olika tillgångsklasser

Portföljerna med omfattande tillgångsklassdiversifiering inkluderar utöver aktie- och ränteplaceringar även fastighets- och kapitalplaceringar. LokalTapiola har i rollen av placerare en lång erfarenhet av fastighets- och kapitalplaceringar. Dyliga objekt är ofta tillgängliga endast för storinvestorare men nu har du möjlighet att dra nytta av dem genom att välja en portfölj med omfattande tillgångsklassdiversifiering i din försäkring.

Portföljerna lämpar sig för en placerare som uppskattar omfattande tillgångsklassdiversifiering och som är beredd att placera sina tillgångar långfristigt i objektet. Vid behov kan du dock ta ut eller överföra tillgångar från objektet varvid en uttagsavgift debiteras för transaktionen. Uttagsavgiften uppbärs inte när du överför tillgångar mellan portföljer med omfattande tillgångsklassdiversifiering.

Portföljer som placerar på aktie- och räntemarknaderna

Vi erbjuder olika portföljer som placerar diversifierat på aktie- och räntemarknaderna och som har olika risknivåer. Portföljerna lämpar sig för en placerare som vill koncentrera sig på aktie- och räntemarknaderna eller lägga vikt vid ett visst geografiskt område i sina placeringar.

Stort utbud av placeringsfonder

Det finns många placeringsfonder från LokalTapiola och Seligson & Co Abp som kan ingå i avtalet.

Vänligen beakta att om du placerar endast i en fond och inte planerar att byta eller utöka placeringsobjekten så är det sannolikt förmånligare med direkt fondplacering.

Beakta följande om placeringsobjekten

Du kan välja placeringsobjekt med olika risknivåer. Vi hjälper dig att välja ett objekt som motsvarar din risktagningsförmåga. Du kan även välja många olika placeringsobjekt att ingå i avtalet.

Försäkringsgivaren har rätt att bestämma vilka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anknytas till avtalet samt rätt att ta bort eller utöka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anknytas till avtalet. Försäkringsgivare har även rätt att fastställa maximiplaceringen som tillåts i placeringsportföljerna.

Placeringsobjekten har anknyttits till avtalet endast kalkylmässigt för fastställandet av värdet på sparbeloppet. LokalTapiola Livbolag har äganderätten till placeringsobjekten. Försäkringsgivaren följer inte med hur värdet på ditt avtal utvecklas. Du ansvarar själv för att följa med placeringsobjekten. Beakta att värdefluktuationer är vanliga när spartiden är lång.

Hållbarhetsklassificering

Genom att placera ansvarsfullt och hållbart är du med och bidrar till en hållbarare framtid nära och fjärran. Ansvarsfullhet och hållbarhet betyder inte att man måste tumma på avkastningen på placeringarna utan de är en del av riskhanteringen och kan möjliggöra en avkastningsutveckling på lång sikt. Du kan påverka miljörelaterade eller sociala egenskaper som gäller Kapitaliseringsavtalet genom att välja investeringsobjekt som uppfyller dessa krav och genom att hålla investeringsobjekten i enlighet med dem under hela placeringstiden. Du kan läsa mer om LokalTapiola Livbolags verksamhetsprinciper för hållbara investeringar och om investeringsobjekt enligt hållbarhetsklassificeringen på adressen lokal Tapiola.fi.

Med hållbarhetsklassificering av investeringsprodukter avses finansiella produkter enligt artikel 8 och 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088).

Artikel 9: Placeringsobjektets mål är att göra hållbara placeringar, det vill säga placeringar, vilka främjar miljömål eller samhällseliga mål förutsatt att placeringarna inte orsakar avsevärd olägenhet för något miljö- eller samhällsmål och iakttar god förvaltningssed.

Artikel 8: Placeringsobjektets mål är utöver de övriga egenskaperna att främja egenskaper som främjar miljön och samhället. Principen 'ingen avsevärd olägenhet' tillämpas endast på placeringar som ingår i den finansiella produkten i vilka man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Vad gäller andelen övriga i denna finansiella produkt ingående placeringar beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Övriga placeringsobjekt: I placeringar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Som placeringsobjekt i kapitaliseringsavtalet kan väljas objekt enligt artikel 9, enligt artikel 8 och övriga placeringsobjekt. Kapitaliseringsavtalet är enligt artikel 9 eller 8 om du väljer endast dessa objekt som placeringsobjekt i försäkringen.

Om det bland kapitaliseringsavtalets placeringsobjekt finns endast ett annat objekt än ett objekt enligt artikel 9 eller 8 så beaktas vad gäller i denna finansiella produkt ingående placeringar inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Du får tilläggsuppgifter om hållbarhetsklassificeringen i kundmaterialet om placeringsobjektet. Placeringsobjekt som kan anknytas till din kapitaliseringsavtalet hittar du på adressen lahitapiola.fi/sijoitussalkut.

Risker förknippade med kapitaliseringsavtal och dess objekt

Riskerna med placeringsförsäkringen är direkt förknippade med hur framgångsrika placeringsobjekten i placeringsförsäkringen är, deras placeringsmässiga risker samt den rådande situationen på finansmarknaderna. Värdet på placeringarna kan minska och därmed är objekten förknippade med risken att kapitalet förloras helt eller delvis.

Försäkringsbesparingarna är inte skyddade med insättningsgaranti eller med ett skydd enligt Ersättningsfonden för investerare.

Placeringsstrategin kunden valt kan innehålla risker: en stor engångsplacering i en tillgångsklass ökar kundens risk. Kunden kan påverka denna risk genom att placera på lång sikt i olika tillgångsklasser.

Bekanta dig med riskerna som är typiska för placeringsobjekten du valt i faktabladet och stadgarna för placeringsobjektet i fråga före du tar placeringsbeslutet.

I slutet av produktfakta presenteras placeringsrisker som ofta är typiska för olika finansiella instrument eller placeringsobjekt.

Information om Kapitaliseringsavtal

Betalningsplan

När avtalet ingås avtalas även betalningsplanen. I betalningsplanen fastställs om en större engångsplacering betalas till avtalet eller om man betalar flera premier till avtalet.

LokalTapiola har rätt att fastställa minimi- och maximibelopp för premierna. Det kan även finnas placeringsobjektspecifika särdrag som gäller premierna. Om dessa kan du läsa mer i stadgarna och faktabladet för placeringsobjektet.

Du kan flexibelt ändra betalningsplanen och betala tilläggspremier utöver premierna som avtalats i betalningsplanen.

Placeringsplan

Placeringsplanen visar placeringsobjekten du valt och hur betalningarna enligt avtalet allokeras i dessa placeringsobjekt. Besparing i avtalet följer utvecklingen av värdet på placeringsobjekten. Kontrollera regelbundet att lösningen du valt motsvarar dina placeringsmål och din ekonomiska situation.

Under avtalstiden kan placeringsplanen ändras eller besparing överförs från ett placeringsobjekt till ett annat.

Du kan själv göra ändringar i LokalTapiolas nättjänst, då bedöms inte placeringsobjektets lämplighet för dig. Om du vill ha en lämplighetsbedömning om placeringsobjektets lämplighet för dig, kan du göra ändringarna via din kontaktperson. På grund av särdrag hos ett placeringsobjekt kan rätten att överföra besparing begränsas enligt stadgarna för placeringsobjektet.

Kapitaliseringsavtalets giltighet

Kapitaliseringsavtalet är avsett för långsiktigt placering och därmed ingås avtalet för minst fem år. Avtalet gäller en bestämd tid, dock högst 50 år. Avtalet träder i kraft när LokalTapiola har godkänt ansökan och den första premien betalats. Därefter får avtalsägaren avtalshandlingen.

Avtalet upphör det slutdatum som antecknats i avtalshandlingen. Avtalet kan när som helst sägas upp. Då betalas hela det inlutna besparingen till avtalsägaren.

Avtalet kan hävas inom 30 dagar efter att avtalsägaren fått avtalshandlingen. Hävningen ska göras skriftligen varefter betalda premier återbetalas. En eventuell minskning av värdet på placeringsobjekten avdras från premierna.

Rapportering

LokalTapiola ger på avtalat sätt avtalsägaren en rapport om hur besparingen utvecklats. Dessutom skickar LokalTapiola årligen ett separat meddelande med uppgifter om alla avgifter som uppburits för avtalet föregående år samt influten avkastning.

Kostnader

Från besparingen uppbärs årligen som förvaltningsavgift:

- 0,5 % upp till 100 000 euro,
- 0,3 % för belopp som överstiger 100 000 euro
- 0,2 % för belopp som överstiger 2 000 000 euro

Avgifterna för placeringsobjekten beskrivs närmare i de placeringsobjektspecifika stadgarna och faktabladen. Avgifter som uppbärs är till exempel kapitalförvaltningsavgifterna för objektet. Vissa placeringsobjekt kan även vara belagda med uttagsavgifter.

Du kan två gånger per kalenderår ta ut sparbelopp från avtalet utan expeditonsavgift. För uttag av sparbelopp därefter, debiterar vi en expeditonsavgift på 28,99 euro. Expeditonsavgiften kan även uppbäras för andra särskilda åtgärder som begärs, t.ex. för extra rapporter och intyg. Expeditonsavgiften uppbärs inte om besparingen i avtalet före uttaget av besparingen är över 100 000 euro.

De avtalsenliga expeditonsavgifterna höjs årligen så att de motsvarar förändringen av levnadskostnadsindexet.

Avkastning

Avkastningen på avtalet bildas utgående från fondanknutna placeringsobjektens värdeändringar. Om placeringsobjektet delar ut vinstandelar eller avkastningsandelar eller dividend så anknyts dessa till placeringsobjektets andelsvärde.

Uttag av besparing

Intjänat besparing kan tas ut helt eller delvis före avtalstidens utgång. Det inlutna besparingen betalas till avtalsägaren. Om en del av besparingen tas ut måste besparingen efter det uppgå till minst 600 euro. Det kan även finnas placeringsobjektspecifika särdrag som gäller uttag av besparing. Särdragen beskrivs i det placeringsobjektspecifika materialet.

Beskattning

På försäkringssparande tillämpas vid respektive tidpunkt gällande skattelagstiftning. Informationen om beskattningen baserar sig på skattebestämmelserna som gäller 1.1.2024. Skattebestämmelserna och beskattningspraxisen kan ändra i framtiden. LokalTapiola ansvarar inte för eventuella skattepåföljder eller övriga kostnader som sådana påföljder orsakar.

Delvisa uttag av sparbelopp anses även innehålla avkastning utöver kapital. Beskattningsbar kapitalinkomst är då den andel som motsvarar avkastningens proportionella andel av avtalets värde vid tidpunkten för uttaget.

Premierna som betalas till avtalet och avkastningen på dessa betalas till avtalsägare när avtalstiden gått ut eller i samband med återköp. Av betalt belopp utgörs återbetalning av kapital den andel som motsvarar premierna som betalats till avtalet. Resten är avkastning på placeringen.

Exempel

Du har placerat 50 000 euro i LokalTapiolas Kapitaliseringsavtal och sparbeloppets värde har stigit till 60 000 euro under avtalstiden. Om du gör ett delvist uttag på 6 000 euro av sparbeloppet, anses 5 000 euro av detta bildas av kapital och 1 000 euro av avkastning, som är underställd kapitalinkomstskatt.

Eventuella förluster för kapitaliseringsavtal är avdragsgilla när avtalet upphör.

Privatpersoner

Avkastningen på kapitaliseringsavtalet är skattepliktig kapitalinkomst. Skatten uppbärs inte årligen eller vid byte av placeringsobjekt utan skatten betalas bara när besparing tas ut.

Kapitalinkomstskatten är 30 procent till den del som inkomsterna underställda kapitalinkomstskatt är högst 30 000 euro per år. Till den del kapitalinkomsterna överstiger 30 000 euro är kapitalinkomstskatten 34 procent. Vi verkställer förskottsinnehållning på avkastning som tas ut och redovisar skatten till skattemyndigheten.

Premier som betalats till avtalet är inte avdragsgilla i beskattningen.

Om kapitaliseringsavtalets ägare dör under avtalets giltighetstid övergår rättigheterna, som grundar sig på avtalet, till den avlidna avtalsägarens dödsbo eller eventuella testamentstagare. Avtalet är i kraft till den tidpunkt avtalet upphör eller till återköp som görs dessförinnan.

Arvsskatten för arvingarna fastställs enligt avtalets gängse värde på dödsdag. Som kapitaliseringsavtalets gängse värde betraktas avtalets återköpsvärde vid tidpunkten för arvlåtarens död.

När ett dödsbo eller en arvinge gör återköp från ett kapitaliseringsavtal, utgör avkastningen på avtalet skattepliktig kapitalinkomst. Vid beräkning av avkastningen är det i arvsbeskattningen fastställda värdet och de eventuella senare premierna kapital för avtalet, vars överskridande del utgör avkastningen.

Delvisa uttag av sparbelopp anses utöver kapitalet innehålla avkastning. Beskattningsbar kapitalinkomst är då den andel som motsvarar avkastningens proportionella andel av avtalets värde vid tidpunkten för uttaget.

Företag och sammanslutningar

Betalda premier är inte avdragsgilla i beskattningen. Vid uttag av besparing är avkastningen på avtalet skattepliktig inkomst. Företagsverksamhetens karaktär kan påverka beskattningen av kapitaliseringsavtalet. Tilläggsinformation om beskattningen av avtalet finns i anvisningen Beskattning av kapitaliseringsavtal (diarienummer A2/200/2018) som finns på Skatteförvaltningens webbplats.

Villkor och lagar som tillämpas

Avtalsinnehållet bestäms utgående från avtals-handlingen, avtalsvillkoren och beräkningsgrunderna. Dessa produktfakta baserar sig på avtalsvillkoren för kapitaliseringsavtal som trädde i kraft 1.1.2020.

Produktfakta är inte en heltäckande presentation av kapitaliseringsavtalet. Fullständiga uppgifter finns i avtalsvillkoren. På kapitaliseringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Skattebestämmelserna och beskattningspraxisen kan ändra i framtiden. LokalTapiola ansvarar inte för eventuella skattepåföljder eller övriga kostnader som sådana påföljder orsakar. Förhandsinformation vid distansförsäljning har getts enligt lagstiftningen i Finland.

Försäkringsgivaren ger inte placeringsråd och försäkringsgivaren eller kapitalförvaltaren ansvarar inte för hur värdet på besparing i avtalet utvecklas eller för en eventuell värdeminskning.

Rätt till ändringar

Försäkringsgivaren har rätt att ändra utbudet av placeringsobjekt och handläggningsavgifterna. Försäkringsgivaren rätt att ändra villkoren för kapitaliseringsavtalet, beräkningsgrunder samt andra avtalsvillkor om särskilt skäl för ändring föreligger på grund av ändrad räntenivå eller allmän skadeutveckling och förutsatt att innehållet i avtalet inte väsentligt ändrar i jämförelse med det ursprungliga avtalet. Dessutom har försäkringsgivaren rätt att göra små ändringar i avtalsvillkoren som inte påverkar det centrala innehållet i avtalet. Om avtalsägaren inte godkänner en ändring som minskar förmånerna kan denne säga upp avtalet och ta ut det influtna besparing.

Försäkringsgivaren har rätt att säga upp avtalet att upphöra efter 30 dagar från det att försäkringsgivaren skickat uppsägningsanmälan till avtalsägaren.

Sökande av ändring och övervakande myndighet

Kontakta oss om ni är missnöjd med LokalTapiolas beslut. Eventuella missförstånd eller felaktigheter korrigeras. Om vi anser att beslutet är avtalsenligt men ni vill utreda ärendet ytterligare, kan ni kontakta LokalTapiolas Kundmedlingsbyrå. Kundmedlingsbyrån är LokalTapiolas interna kanal för sökande av ändring som handlägger frågor i anslutning till livförsäkringar, placeringstjänster och frivilliga skadeförsäkringar.

FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning är en obunden part som ger gratis råd och anvisningar till kunderna. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning och Försäkringsnämnd ger även rekommendationer om avgörande i tvister. FINE handlägger inte tvist som är anhängig eller har handlagts i konsumenttvistenämnden eller domstol. Är placeringens ägare konsument kan denne alternativt föra ärendet till Konsumenttvistenämnden.

Kontaktuppgifter:

LokalTapiola
Kundmedlingsbyrå
02010 LokalTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Konsumenttvistenämnden
Tavastvägen 3 B
PB 306
00531 Helsingfors
tel. 029 566 5200
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Försäkrings- och finansrådgivning
Porkalagatan 1
00180 Helsingfors
Tel. 09 6850 120
www.fine.fi

Avtalsägaren kan föra ärendet till tingsrätten på egen hemort eller LokalTapiolas hemort, dvs. Esbo tingsrätt. Talan ska väckas inom tre år efter att parten fått skriftligt besked om LokalTapiolas beslut och om denna tidsfrist. På försäkringsavtal tillämpas Finlands lag.

Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. Finansinspektionens kontaktuppgifter är följande:

Finansinspektionen
PB 103
00101 Helsingfors
tel. 010 831 51
fax 010 831 5328
www.finanssivalvonta.fi

Försäkringsgivare

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
Besöksadress: Norrskensgränden 1, 02100 Esbo
Postadress: 02010 LokalTapiola
FO-nummer 0201319-8
Hemort: Esbo

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag har fått tillstånd av Finansinspektionen att fram till 1.1.2032 vidta övergångsåtgärder vid kalkyleringen av solvensen. Berättelsen om LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags solvens och ekonomiska situation finns att få på adressen www.lokaltapiola.fi.

Faktabladet för Kapitaliseringsavtal finns på adressen lahitapiola.fi.

LokalTapiola ger inte regelbundet en bedömning av lämpligheten för försäkringstagaren.

Beloppet av arvodet som betalas för försäljning av försäkring varierar per försäkringsgren. Storleken på försäkringsbeloppet och styckeantalet sålda försäkringar kan inverka på arvodet för den person som erbjuder försäkring. Beloppet av arvodet för den som erbjuder försäkring kan också påverkas av att målen för en viss tidsintervall uppnås och storleken på arvodet preciseras därmed först efter att försäkringen har erbjudits.

Kapitalförvaltning

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab
Besöksadress: Norrskensgränden 1, 02100 Esbo
Postadress: 02010 LOKALTAPIOLA
FO-nummer 1604393-7
Hemort: Esbo
lahitapiola.fi/rahastot

Hantering av personuppgifter

LokalTapiola är angelägen om kundernas integritetsskydd och behandlar personuppgifter enligt dataskydds- och försäkringslagstiftningen, övriga tillämpliga bestämmelser samt god sed för informationshantering och -behandling.

Personuppgifter behandlas för att erbjuda LokalTapiolas produkter och tjänster samt sköta kundrelationen. Uppgifterna kan även användas till att exempelvis marknadsföra produkter och tjänster till kunderna.

LokalTapiola använder sig av automatiserat beslutsfattande och profilering till exempel vid försäkrings- och ersättningsbeslut samt för att rikta marknadsföringen. Vi meddelar om automatiserat beslutsfattande i samband med varje tjänst i vilken automatiserat beslutsfattande ingår.

Personuppgifter skaffas i huvudsak av kunden, parterna kunden befullmäktigat, myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Personuppgifter överläts till utomstående endast med kundens samtycke eller enligt lagstiftningen.

Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlätas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits.

LokalTapiola spelar in telefonsamtal och sparar chattediskussioner som förs med kunderna för att verifiera ärendet och säkerställa kvaliteten på betjäningen.

Det finns dataskyddsbeskrivningar över LokalTapiolas personregister i vilka vi berättar om personuppgifterna som behandlas i registren, om själva behandlingen av uppgifterna och om den registrerades rättigheter. Du kan bekanta dig med dataskyddsbeskrivningarna och behandlingen av personuppgifter på LokalTapiolas webbsida (www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely). På begäran kan dataskyddsbeskrivningar även fås per post eller e-post via adressen tietosuoja@lahitapiola.fi.

Vi betjänar på finska och svenska.

Internationella sanktioner och nationella beslut om frysning av tillgångar

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa försäkringens giltighet till den delen som internationella sanktioner eller nationella beslut om frysning av tillgångar, vilka försäkringsbolaget iakttar, begränsar försäkring eller försäkringens giltighet.

Försäkringsbolaget betalar inte försäkringersättning eller premieåterbetalning ifall betalningen av ersättningen eller premieåterbetalningen skulle vara i strid med de internationella sanktionerna eller nationella besluten om frysning av tillgångar, vilka försäkringsbolaget iakttar.

Typiska placeringsrisker förknippade med olika finansiella instrument eller placeringsobjekt

Risker förknippade med aktiemarknaden och synen på aktier

Objekt som placerar på aktiemarknaderna är alltid utsatta för risken att placeringens marknadsvärde fluktuerar. Risken påverkas av den allmänna utvecklingen på aktiemarknaderna eftersom värdet på objektet i minskar vid en nedgång på aktiemarknaderna. Värdet på objektet kan fluktuera kraftigt på kort och lång sikt. Objektet påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sin placeringssyn. Denna s.k. aktiva risk är ett resultat av aktiv portföljförvaltning då värdet på objektet kan avvika stort från utvecklingen på den allmänna aktiemarknaden.

Risker förknippade med räntemarknaden och synen på räntor

Objekt som placerar på räntemarknaderna är alltid utsatta för risken att placeringens marknadsvärde fluktuerar. Med ränterisk avses hur förändringar i den allmänna räntenivån påverkar värdet på objektets ränteplaceringar och således objektets värde. När räntorna stiger sjunker värdet på objektets ränteplaceringar och vice versa. Objektet påverkas också av

risken att portföljförvaltaren misslyckas med sin placeringssyn. Denna s.k. aktiva risk är ett resultat av aktiv portföljförvaltning då värdet på objekt kan avvika stort från utvecklingen på den allmänna räntemarknaden.

Kreditrisk

Kreditrisken påverkar objekt som placerar på räntemarknaderna. Med kreditriskpremie avses den ränteskillnad som emittenten av ränteplaceringen måste betala i förhållande till marknadens tolkning av en riskfri ränta. När kreditriskpremierna stiger sjunker värdet på fonden och vice versa. Kreditrisken kan även uppstå om emittenten, garanten eller annan part inte klarar av att uppfylla sina skyldigheter på grund av till exempel konkurs eller insolvens.

Fastighetsrisk

De största riskerna vid placering i bostads- och fastighetsplaceringsobjekt hänför sig till hur väl man lyckas förutse utvecklingen på bostads- och fastighetsmarknaderna, ändringar i den allmänna räntenivån och uthyrningen av bostäder.

Valutakursrisk

I placeringar utanför euroområdet ingår en valutakursrisk som påverkar den slutliga avkastningen på objektet i euro. Minskat värde på placeringsobjekten objektet använder har en negativ inverkan på objektets värde och en ökning en positiv inverkan.

Likviditetsrisk och risker förknippade med värdepappersmarknadernas funktioner

Med objekts likviditetsrisk avses en situation där värdepappren som objekt äger inte kan konverteras till kontanter enligt normal tidtabell och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när handeln med det ifrågavarande värdepappret är liten. Köp eller försäljning av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan ha en stor inverkan på priset. Likviditetsrisken kan även uppstå på grund av att handel med värdepappret inte är möjlig till följd av funktionsstörningar på marknadsplatsen. Om likviditetsrisken och riskerna i anknytning till värdepappersmarknadernas funktioner förverkligas kan det utöver objektets värdeutveckling påverka tidtabellen för inlösningar från objektet.

Risk förknippad med marknadsområde eller bransch

Objektets tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller på ett visst geografiskt område varvid den ifrågavarande branschens eller det ifrågavarande områdets utveckling kan ha en avsevärd inverkan på objektets värde.

Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risken för att motparten i värdepappershandeln eller emittenten av placeringsinstrumentet inte följer de avtalade villkoren.

Politiska risker

Särskilt tillväxtländer är ofta förknippade med politiska risker eftersom många tillväxtländer ofta saknar ett etablerat politiskt system och stabilitet i samhället.

Operativa risker

Operativa risker kan uppstå till exempel av externa faktorer och teknik eller av att personalens, organisationens eller de interna processernas verksamhet är bristfälliga.

Force Majeure-risker

Med Force Majeure-risker avses av avtal oberoende oförutsedda faktorer som orsakar övermäktigt hinder vilka hotar en fortsatt verksamhet och för vilka avtalsparterna normalt inte är ansvariga. Force Majeure-risker är till exempel allvarliga naturkatastrofer, revolter, strejker och väpnade konflikter. Om en Force Majeure-risk uppstår kan den ha en avsevärd inverkan på till exempel priset på värdepappren som utgör objektets placeringsobjekt eller på objektets möjlighet att bedriva värdepappershandel.

Lagstiftningsrisk

Nya direktiv, lagar och förordningar kan träda i kraft och de kan ändra. Det här kan leda till avsevärda tilläggskostnader i verksamheten som försvårar verksamheten och minskar avkastningen. Det kan även bli omöjligt att bedriva verksamheten på grund av ändrade direktiv, lagar eller förordningar.

Skatterisk

Skattebestämmelserna eller beskattningspraxis kan ändra i framtiden. Placeringsobjekten, placeringsobjektens ägare, bostadsaktiebolagen eller deras verksamhet och tjänsteproducenterna kan beläggas med nya skatter eller så kan de nuvarande skatterna höjas. Sådana åtgärder uppskattas ha en negativ inverkan på den förväntade avkastningen.

Hållbarhetsrisker och skadliga hållbarhetseffekter

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande i anknytning till miljön, samhället eller styrningen och om risken förverkligas kan den ha en negativ materiell inverkan på placeringsobjektets värde. Sådana händelser kan till exempel vara fysiska risker orsakade av extrema väderfenomen eller omställningsrisker för placeringsobjektets verksamhet till följd av ändringar av lagstiftningen.

I LokalTapiola Livbolags placeringsverksamhet tas hållbarhetsriskerna i beaktande på ett heltäckande sätt i placeringsbesluten genom att följa LokalTapiola Livbolags verksamhetsprinciper för hållbar placering. Hållbarhetsriskernas inverkan på avkastningen kan vara signifikanta om placeringsobjektet försummat att hantera och förbereda sig på risker. Genom att hantera hållbarhetsrisker vid val av placeringsobjekt och uppbyggandet av placeringsportföljen kan vi på ett positivt sätt påverka avkastnings/riskprofilen för placeringarna på lång sikt. Vi placerar inte i placeringsobjekt vars hållbarhetsrisker enligt vår bedömning är för stora och vars eventuella avkastningspåverkningar och/eller riskpåverkningar enligt vår bedömning inte går att kontrollera.

Tillsvidare ges till försäkringstagaren i samband med försäkringsrådgivningen inte uppgifter om hållbarhetsrisker per placeringsobjekt. Om försäkringstagaren emellertid väljer till placeringsobjekt ett placeringsobjekt enligt artikel 9 eller 8, ges före avtalet ingås separat de uppgifter om objektet som förutsätts i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088). Hållbarhetsrisker beaktas i försäkringsrådgivningen genom att kartlägga kundens preferenser i anslutning till hållbarhetsfaktorer.

Med skadliga hållbarhetseffekter avses negativa effekter placeringsbeslut eventuellt har direkt eller indirekt på miljön, samhället eller sociala faktorer. Skadliga hållbarhetseffekter beaktas i LokalTapiola Livbolags placeringsverksamhet i enlighet med våra principer för hållbara placeringar. Skadliga hållbarhetseffekter kan inte beaktas för alla placeringsobjekt eftersom det för närvarande inte finns tillräckligt med information om placeringsobjekten i fråga. Vi följer med hur tillgången till information utvecklas och beaktar eventuellt i ett senare skede skadliga hållbarhetseffekter även vad gäller ovanstående.

LokalTapiola Livbolaget kartlägger kundens preferenser i anslutning till hållbarheten och rekommenderar bara placeringsobjekt enligt dem för kunden. De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas i försäkringsrådgivningen.

Du kan bekanta dig närmare med LokalTapiola Livbolags verksamhetsprinciper för hållbara placeringar vad gäller beaktandet av hållbarhetsrisker och skadliga hållbarhetseffekter på LokalTapiolas webbsidor lahitapiola.fi.

Vi ger våra kunder ett tryggare liv

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
www.lahitapiola.fi
Postadress 02010 LÄHITAPIOLA
FO-nummer 0201319-8
Hemort Esbo

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab
www.lahitapiola.fi
Postadress 02010 LÄHITAPIOLA
FO-nummer 1604393-7
Hemort Esbo



LOKALTAPIOLA