Faktablad

Syfte

I detta dokument ges basfakta om de investeringstillgångar som erbjuds till investeraren. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Lagen förutsätter att informationen i fråga ges för att investeraren ska förstå karaktären av den investeringstillgång som erbjuds och risker och kostnader i anslutning till den samt eventuella vinster och förluster och för att investeraren ska ha lättare att jämföra investeringstillgången med andra investeringstillgångar.

Produkt

LokalTapiola Kapitaliseringsavtal

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (FO-nummer 0201319-8) www.lahitapiola.fi. LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag hör till LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola-gruppen är en ömsesidig bolagsgrupp som ägs av sina kunder.
Kontakta oss på numret 09-453 8000, om ni vill ha ytterligare information.
Övervakande myndighet som beviljat koncession: Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. www.finanssivalvonta.fi
Datum: 1.3.2025

Ni tänker köpa en investeringsprodukt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad är det för produkt?

Typ

LokalTapiola Kapitaliseringsavtal är ett kapitaliseringsavtal av livförsäkringsklass 6 i enlighet med 18 § i lagen om försäkringsklasser som nedan även kallas Avtal. Utvecklingen av sparbeloppet i avtalet är bunden till utvecklingen av värdet på de fondanknutna placeringsobjekten som anslutits till avtalet eller sparbeloppet med beräkningsränta.

Mål

Värdeutvecklingen av sparbeloppet i kapitaliseringsavtalet är bunden till värdeutvecklingen av valda placeringsobjekt. Som placeringsobjekt kan väljas av försäkringsgivaren godkända placeringsportföljer samt placeringsfonder. Placeringsobjektspecifika uppgifter finns i särskilda uppgifter om placeringsobjekt.

Försäkringens avkastning bildas på basis av placeringsobjektens värdeutveckling.

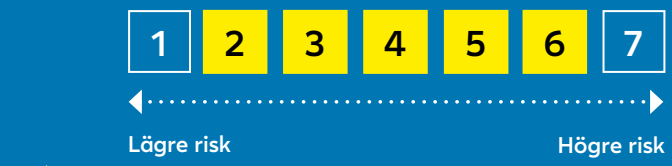
Avtalet upphör det slutdatum som antecknats i avtalshandlingen. Avtalet gäller en bestämd tid, dock högst 50 år. Investeraren kan också när som helst säga upp avtalet. Försäkringsbolaget har dessutom rätt att avsluta avtalet ifall sparbeloppet är under 150 euro tre år efter att försäkringen började.

Den icke professionella investeraren för vilken produkten är avsedd att marknadsföras

Kapitaliseringsavtal lämpar sig för en långsiktig investerare, som är beredd att binda sina tillgångar till ett valt placeringsobjekt minst under den rekommenderade innehavstiden för placeringsobjektet i fråga. Den investerare som produkten är avsedd att erbjudas för varierar enligt det valda placeringsobjektet.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren få?

Riskindikator



I riskindikatorn antas att investeraren innehar produkten minst under den rekommenderade innehavstiden för placeringsobjektet. I indikatorn har beskrivits variationsbredden för alla riskklasser för de placeringsobjekt som kan anslutas till produkten. Riskindikatorn för ett enskilt placeringsobjekt beskrivs i de särskilda uppgifterna om tillgången.

Allmänna riskindikatorn anger risknivåer för de placeringsobjekt, som kan anslutas till denna produkt, jämfört med andra placeringsobjekt. Med hjälp av indikatorn berättas hur sannolikt det är att man med valda placeringsobjekt förlorar pengar till följd av marknadshändelser eller på grund av att LokalTapiola Livförsäkringsbolaget blir insolvent och därför inte klarar av att betala till investeraren. Risknivån för placeringsobjekten som väljs till produkten är från låg (2) till den näst högsta (6) risknivån. Riskerna i anslutning till investeringen och avkastningen som fås på investeringen varierar på basis av placeringsobjektet och dess värdeförändring. I detta dokument beaktas inte skattelagstiftningen eller investerarens personliga skattesituation som kan inverka på den avkastning som investeraren får.

I denna produkt ingår inte skydd för kommande utveckling av marknaderna, vilket betyder, att investeraren kan förlora en del av sin investering eller hela sin investering. Investeraren kan också förlora sin investering om LokalTapiola Livbolaget skulle bli insolvent.

Vad händer om LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag inte kan göra några utbetalningar

Försäkringsbolagets eventuella insolvens kan påverka försäkringsutbetalningar och betalningen av försäkringsbesparingen. Om försäkringsbolaget försätts i likvidation eller konkurs, har fordringar som grundar sig på försäkringsavtalet förmånsrätt i bolagets tillgångar före övriga fordringar. Syftet med solvensbestämmelserna som gäller försäkringsbolagen är bland annat att trygga försäkrade intressen och tillgångarnas tillräcklighet i olika situationer samt säkerställa att bolaget inte blir insolvent. Försäkringen och försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantin och försäkringen har inget kapitalskydd.

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. För andra totala kostnader än för kostnader för rekommenderad innehavstid har beaktats handläggningsavgiften som debiteras i samband med uppsägning. 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 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader			
Försäkringsavtal	50,00 €	149,25 €	247,51 €
Investeringsalternativ	19,00 – 189,94 €	56,96 – 669,40 €	94,90 – 1 247,00 €
Inverkan på årlig avkastning			
Försäkringsavtal	0,50 %	0,50 % respektive år	0,50 % respektive år
Investeringsalternativ	0,19 – 1,90 %	0,19 – 1,90 % respektive år	0,19 – 1,90 % respektive år

I denna broschyr beskrivs endast kostnaderna för försäkringen. Allmänna placeringsobjektspecifika uppgifter om kostnader och resultatscenarier finns i särskilda uppgifter om placeringsobjekt. Totala kostnader som investeraren orsakas består av en kombination av kostnader för valda investeringsalternativ och övriga kostnader i anslutning till PRIIP-produkten och de varierar enligt investeringsalternativen. En noggrannare kostnadskalkyl som grundar sig på investerarens val och en uppfattning av kostnadernas omfattning får investeraren som bilaga till anbudet.

LOKALTAPIOLA

Kostnadsstruktur

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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig påverkan av kostnader, om investeraren löser in, när 5 år har gått
Teckningskostnader		Försäkringsavtal 0,00 % Investeringsalternativ 0,00 – 0,00 %
Inlösenkostnader		Försäkringsavtal 0,00 % Investeringsalternativ 0,00 – 1,00 %
Löpande kostnader		**Årlig påverkan av kostnader, om investeraren löser in, när 5 år har gått**
Administrativa kostnader och övriga förvaltnings- eller omkostnader	Från sparbeloppet debiteras en kostnad på 0,5 procent av ett sparbelopp upp till 100 000 euro och 0,3 % av ett sparbelopp på 100 000 – 1 000 000 euro samt 0,1 % av den del som överstiger 1 000 000 euro.	Försäkringsavtal 0,50 % Investeringsalternativ 0,19 – 1,81 %
Transaktionskostnader		Försäkringsavtal 0,00 % Investeringsalternativ 0,00 – 0,34 %
Extra kostnader i särskilda förhållanden		**Årlig påverkan av kostnader, om investeraren löser in, när 5 år har gått**
Resultatrelaterade avgifter		Försäkringsavtal 0,00 % Investeringsalternativ 0,00 – 0,00 %

Hur länge bör jag behålla investeringen och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommendread kortast innehavstid: fem år

Kapitaliseringsavtalet är avsett för långsiktigt sparande och placerande. Bekanta dig också med den rekommenderade kortaste innehavstiden för vald investeringstillgång.

Investeraren har rätt att häva avtalet inom 30 dagar efter att denne fått avtalshandlingen.
I samband med avvecklingen kan försäkringsgivaren från premierna dra av ett belopp som motsvarar en eventuell värdeminskning av de placeringsobjekt som anslutits till avtalet.

Du kan två gånger per kalenderår ta ut sparbelopp från avtalet utan expeditionsavgift. För uttag av sparbelopp därefter, debiteras en handläggningsavgift på 29,30 euro förutom om sparbeloppet i avtalet är över 100 000 euro. Uppsägningen kan göras skriftligt när som helst. Då betalas hela det influtna sparbeloppet till försäkringstagaren.

Om investeraren avstår produkten före det avtalade slutdatumet, kan dennes avkastning vara lägre än förväntad. Slutdatumet som avtalats om i detta faktablad är fem år efter att avtalet började, vid utgången av den rekommenderade innehavstiden.

Hur kan investeraren klaga?

Om ni är missnöjd med LokalTapiolas beslut kan ni vända er till följande instanser:

- LokalTapiola Kundmedlingsbyrån, 02010 LokalTapiola, asiakassovittelutoimisto@lahitapiola.fi, www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku
- Konsumenttvistenämnden, Tavastvägen 3B, PB 306, 00531Helsingfors, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi
- FINE Försäkrings- och finansrådgivning, Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors, info@fine.fi, www.fine.fi

Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren kan föra ärendet till tingsrätten på den egna hemorten eller på LokalTapiolas hemort, dvs. till Esbo tingsrätt.

Övrig relevant information

Till investeraren ges lagstadgade försäkringsvillkor och försäkringsbrev. Som bilaga till detta basfakta ges särskilda uppgifter om investeringstillgången, vilka även finns på adressen www.lahitapiola.fi. För att uppfylla informationsplikten ges också produktbeskrivningen för försäkringen.

LOKALTAPIOLA