

Särskilda uppgifter om placeringsobjekt

Syfte

I detta dokument ges information om det placeringsobjekt som erbjuds till investeraren. Detta dokument är inte ett dokument som ges om paketerade och försäkringsbaserade placeringsobjekt (sk. faktablad enligt PRIIPS förordningen). Uppgifterna ges för att investeraren ska förstå karaktären av det placeringsobjekt som erbjuds och risker i anslutning till det, kostnader samt eventuella vinster och förluster och för att investeraren ska ha lättare att jämföra placeringsobjektet med andra placeringsobjekt.

Placeringsobjekt

Tapper Kapitalförvaltning

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (FO-nummer 0201319-8) www.lahitapiola.fi

Om ni vill ha ytterligare information, kontakta oss på numret 09-453 8000.

Övervakande myndighet: Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. www.finanssivalvonta.fi

Datum: 1.5.2023

Ni håller på att välja ett placeringsobjekt, som inte är okomplicerat och som kan vara svårt att förstå.

Vad är detta placeringsobjekt?

Typ

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

Målsättningar

Tapper Kapitalförvaltning strävar efter avkastning genom att tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen i huvudsak investeras i aktier. Dessutom eftersträvas avkastning genom att tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen diversifieras i olika tillgångsslag såsom i investeringar i ränteinstrument, fastighets- och kapitalinvesteringar samt i alternativa investeringar. Tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen kan placeras globalt.

Utvecklingen av värdet på placeringsobjektet beror på andelen av och värdeutvecklingen för de enskilda objekt som anslutits till placeringsobjektet. Placeringsobjektets riskklass 4 har beräknats enligt antagandet, att investeraren innehar placeringsobjektet minst under 7 år, vilken är den minimiplaceringstid som rekommenderas för detta placeringsobjekt. Den verkliga risken kan variera avsevärt, ifall investeraren avstår sin investering mitt under den rekommenderade innehavstiden.

För vem passar placeringsobjektet?

Tapper Kapitalförvaltning lämpar sig för investerare som vill anlita en specialist för att bestämma respektive diversifiering i tillgångsklass, och som strävar efter högre avkastning genom att investera i tillgångsklasser med högre risk, i huvudsak i aktier; men genom att också diversifiera i andra tillgångsklasser, såsom mellan investeringar i ränteinstrument, fastighets- och kapitalinvesteringar samt alternativa investeringstillgångar. Investeraren godkänner större risker i anslutning till ändringar i marknadsvärde.

Kapitalförvaltningsportföljen lämpar sig för en långsiktig investerare, som är villig att hålla placeringsobjektet minst under den rekommenderade innehavstiden, dvs. 7 år.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren få?

Riskenivå



Risikklassen anger riskenivån 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 marknadshändelser eller på grund av att LokalTapiola Livbolag inte klarar av att betala till investeraren. Som placeringsobjektets riskklass har på skalan 1–7 fastställts 4, som är en genomsnittlig riskklass. Därmed är risken för investeringens värdefluktuation och sannolikheten för det, att din investerings värde minskar, genomsnittlig.

Risikklassen grundar sig på neutral allokering av tillgångsklasserna i Tapper Kapitalförvaltning och på historiska värdefluktuationer för placeringsobjektets tillgångsklasser. I en neutralsituation har Tapper Kapitalförvaltning 57 % aktieplaceringar, 19 % ränteplaceringar och 24 % andra riskfyllda tillgångsklasser vilket gör placeringsobjektet mera riskfyllt jämfört med placeringsobjekt som har en mindre andel aktie- och andra riskfyllda placeringsobjekt.

De exakta variationsbredderna för tillgångsklasserna anges i stadgarna för placeringsobjektet.

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.

Genomsnittlig förväntad bruttoavkastning på årsnivå:

6,5 % p.a.

Den förväntade avkastningen baserar sig på neutralvikterna för tillgångsklasserna i Tapper Kapitalförvaltning samt på LokalTapiolas uppskattningar av vad olika tillgångsklasser, såsom aktie- och ränteinvesteringar, på lång sikt avkastar i framtiden. I den förväntade bruttoavkastningen har inte beaktats kostnaderna för placeringsobjektet eller försäkringsavtalet. Den förväntade avkastningen är en uppskattning och den verkliga avkastningen kan vara större eller mindre än den förväntade avkastningen.

Den ovan presenterade uppskattningen är en uppskattning på avkastningen. Den avkastning som investeraren får fastställs enligt marknadernas utveckling och innehavstiden. I den beaktas inte situationer där LokalTapiola Livbolag inte kan betala till investeraren, skattelagstiftning, eller investerarens personliga skattesituation vilka kan inverka på den avkastning som investeraren får.

Vilka kostnader investeraren orsakas?

I tabellen presenteras de årliga kostnaderna som ansluter sig till placeringsobjektet. I tabellen har inte presenterats kostnaderna i anslutning till gruppens försäkringarna såsom förvaltningskostnaderna som kan variera avtalspecifikt.

Årliga kostnader:

Kapitalförvaltningsavgift: 1,20 % p.a

Kostnader för placeringsobjekt: 0,42 % p.a.