

Denna bilaga till faktabladet ger dig basfakta om det investeringsobjekt som anknyts till försäkringen. Den är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå den erbjudna produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### FENNIA MODERAT

Den placeringskorg som ska ingå i försäkringen förvaltas av Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv ([www.fennia.fi](http://www.fennia.fi)). Mer information om tjänsten får du via Fennia Livs kundtjänst på 010 503 7970. Den myndighet som utövar tillsyn över Fennia Liv är Finansinspektionen ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)). Bilagan har upprättats 10.4.2026.

**Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

#### VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

##### Typ

Produkten är en placeringskorg som kan ingå som placeringsobjekt i Fennia Livs fondanknutna sparlivförsäkring.

##### Mål

Produkten är en placeringskorg som förvaltas aktivt och som placerar globalt. Dess mål är rimlig avkastning på lång sikt med klart mindre värdeförändringsrisk än aktiemarknaden. Placeringsrisker hanteras genom att sprida placeringar på olika aktie- och ränteplaceringar och genom att använda välvalda placeringsfonder inom tillgångslagen.

Andelen aktie- och ränteplaceringar i placeringskorgen varierar enligt marknadsläge. Andelen aktieplaceringar är 5–35 % och andelen ränteplaceringar är 65–95 % av placeringskorgens värde. Placeringar görs genom fonder på den globala marknaden.

Placeringskorgs avkastning är i främsta hand beroende av värdeutvecklingen på de placeringsfonder som är investeringsobjekt. Aktie- och räntefondernas värdeutveckling är i huvudsak beroende av utvecklingen på deras underliggande marknader. Placeringskorgs totalavkastning fastställs utifrån värdet i euro på de tillgångar som investerats i produkten.

Placeringskorgs rekommenderade investeringstid är fyra år. Produktens rekommenderade investeringstid grundar sig på portföljens riskindikator. Ju högre risk som är förknippad med placeringskorg och avkastningen på den, desto längre är produktens rekommenderade investeringstid.

Det finns ingen förfallodag för produkten. Produkten anknyts som investeringsobjekt till en fondanknuten försäkring. Det innebär att försäkringens giltighet inte påverkar tillhandahållandet av denna produkt. Du och Fennia Liv har rätt att ensidigt säga upp placeringskorgen.

##### Målgrupp

Produkten riktar sig både till nybörjare och erfarna investerare som eftersträvar värdestegring på sitt försäkringskapital, men som inte har möjlighet att följa investeringsmarknaden och göra ändringar i allokeringen av tillgångsklasserna på det sätt som situationen kräver.

#### VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

##### Riskindikator



←—————→  
Lägre risk                      Högre risk

Riskindikatorn utgår att du behåller produkten i fyra år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka Fennia Livs förmåga att betala dig.

Riskindikatorn grundar sig på den uppskattade avkastnings- och riskutvecklingen på den underliggande marknaden och korrelationen mellan dem. Typiskt är ränteinvesteringarnas risknivå lägre än aktieinvesteringarnas risknivå. Riskindikatorn beaktar också egenskaperna hos de fonder som används. I exceptionella marknadsförhållanden kan de realiserade riskerna vara större än förväntat.

Andra risker som inte ingår i riskindikatorn är investeringsobjektens motpartrisker, juridiska risker, ändringar i skattebemötandet och likviditetsrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

## RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna product beror på marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för producten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 4 år Exempel på investering: 10 000 euro			
Scenarier		Om du löser in efter ett år	Om du löser in efter 4 år
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering		
<b>Stressscenario</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 390 €	8 070 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,1 %	-5,2 %
<b>Negativt scenario (*)</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 720 €	10 190 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,8 %	0,5 %
<b>Neutralt scenario (**)</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 420 €	11 000 €
	Genomsnittlig avkastning per år	4,2 %	2,4 %
<b>Positivt scenario (***)</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 800 €	12 050 €
	Genomsnittlig avkastning per år	18,0 %	4,8 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva portföljen och alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Scenariot tar inte hänsyn till situationer där utvecklaren inte kan betala investeraren.

\* Detta scenario inträffade fören investering 12/2021–12/2022 ja 09/2018–09/2022.

\*\* Detta scenario inträffade fören investering 08/2024–08/2025 ja 05/2016–05/2020.

\*\*\* Detta scenario inträffade fören investering 03/2020–03/2021 ja 03/2020–03/2024.

**VILKA ÄR KOSTNADERNA?**

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

**Kostnader över tid**

Tabellen visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att du det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10 000 euro investeras.

Investering 10 000 euro	Om du löser in efter ett år	Om du löser in efter 4 år
<b>Totala kostnader</b>	94 euro	388 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	-0,9 %	-0,9 % varje år

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,3 procent före kostnader och 2,4 procent efter kostnader.

**Kostnadssammansättning**

Engångskostnader vid teckning eller inlösen	Kostnader	Om investeraren löser in producten efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	0,0 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften	0 euro
<b>Inlösenkostnader</b>	Vitar inte ut några inlösenavgifter för denna produkt, men den person som säljer produkten till dig kan göra detta.	0 euro
Löpande kostnader	Kostnader	Om investeraren löser in producten efter 1 år
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0,9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	94 euro
<b>Transaktionskostnader</b>	0,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	Kostnader	Om investeraren löser in producten efter 1 år
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 euro

**ÖVRIG RELEVANT INFORMATION**

Tilläggsuppgifter om placeringskorgs placeringsstrategi och verksamhet hittas i placeringskorgs regler. Uppgifter om placeringskorgens tidigare avkastnings- och värdeutveckling finns tillgängliga på adressen <https://www.evli.com/tuotteet-ja-palvelut/rahastot/sijoitusrahastot/fennicaa>.