

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 LÅG

Den placeringskorg som ska ingå i försäkringen eller kapitaliseringsavtalet förvaltas av S-Banken Abp ([www.s-banken.fi](http://www.s-banken.fi)). Mer information om tjänsten får du via S-Bankens kundtjänst på 010 76 5810 (Ina/mta). Den myndighet som utövar tillsyn över kapitalförvaltaren är Finansinspektionen ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)). Bilagan har upprättats 20.9.2024

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 eller kapitaliseringsavtal.

##### Mål

Produkten är en placeringskorg som förvaltas aktivt och som placerar globalt. Den strävar efter att uppnå en måttlig långsiktig avkastning med en värdeförändringsrisk som är klart lägre än på aktiemarknaden. Placeringsrisker hanteras genom att sprida placeringar på olika aktie- och räntepaceringar och genom att använda välvalda placeringsfonder inom tillgångsslagen.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 25 % av placeringskorgen och andelen räntepaceringar 75 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 10 % och 40 %. Andelen räntepaceringar kan variera mellan 60 % och 90 %. Både räntepaceringar och aktieplaceringar görs i huvudsak genom fonder.

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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg 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 euroa

Scenarier		Om du löser in efter ett år	Om du löser in efter 4 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	8 500 € -15,0 %	7 780 € -6,1 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	8 500 € -15,0 %	9 440 € -1,4 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10 250 € 2,5 %	10 780 € 1,9 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	11 500 € 15,0 %	11 800 € 4,2 %

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

- 1 Detta scenario inträffade före investering 09/2021-09/2022
- 2 Detta scenario inträffade före investering 10/2019-10/2023
- 3 Detta scenario inträffade före investering 10/2014-10/2015
- 4 Detta scenario inträffade före investering 10/2014-10/2018
- 5 Detta scenario inträffade före investering 03/2020-03/2021
- 6 Detta scenario inträffade före investering 01/2016-01/2020

## 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 euroa	Om du löser in efter ett år	Om du löser in efter 4 år
<b>Totala kostnader</b>	135 €	557 €
Årliga kostnadseffekter (*)	-1,4 %	-1,4 % 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 % före kostnader och 1,9 % efter kostnader.

### Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om investeraren löser in produkten 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 €
<b>Inlösenkostnader</b>	Vitar inte ut några inlösenavgifter för denna produkt, men den person som säljer produkten till dig kan göra detta.	0 €
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1,2 av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	118 €
<b>Transaktionskostnader</b>	0,2 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.	17 €
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 €

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Tilläggsuppgifter om placeringskorgs placeringsstrategi och verksamhet hittas i placeringskorgs regler. Eftersom placeringskorgen har varit i bruk i mindre än ett år, har produktutvecklaren inte tillräcklig information för att kunna ge icke-professionella investerare nyttig information om den tidigare avkastningsutvecklingen och värdeutvecklingen.