

Syfte: Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

FENNIA-KAPITALFÖRVALTNINGSKAPITALISERING

Produkten har utvecklats av Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv (www.fennia.fi). Mer information lämnas av Fennia Livs kundtjänst 010 503 7970. Utvecklarens verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Denna bilaga upprättades den 10 april 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 till sin juridiska form ett kapitaliseringsavtal som avses i 4 a § i lagen om försäkringsavtal (543/1994) och ett kapitaliseringsavtal som hör till livförsäkringsklass 6 enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008), vilket inte inkluderar en försäkrad. Produktens värdeutveckling är bunden till värdeutvecklingen för de investeringsobjekt som anknutits till den.

Mål

Avkastningen på produkten fastställs utifrån värdeutvecklingen för de investeringsobjekt som valts i enlighet med investerarens investeringsprofil. Till produkten kan fogas investeringsalternativ som Fennia Liv godkänner vid respektive tidpunkt, t.ex. börsnoterade aktier, placeringsfonder och indexfonder (ETF) samt masskuldebrevslån och strukturerade placeringar.

Målgrupp

Den typ av investerare som produkten är avsedd för varierar beroende på det underliggande investeringsalternativet. Närmare information om varje investeringsalternativ finns på adressen www.fennia.fi/faktablad.

Försäkringsförmåner och kostnader

Produkten innehåller rätt till sparsumman. Sparsumman betalas till investeraren efter att avtalstiden löpt ut. Försäkringsförmånernas värde anges under "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?" Produkten förfaller till betalning den dag som avtalas om i kapitaliseringsavtalet. Fennia Liv och investeraren har rätt att säga upp avtalet under dess giltighetstid.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING

Riskindikator



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.

I riskindikatorn antas det att investeraren innehar investeringsprodukten minst den tid som rekommenderas för det valda investeringsobjektet. I indikatorn beskrivs variationsbredden i alla riskklasser för de investeringsobjekt som kan fogas till produkten. Riskindikatorn för en enskild investeringsprodukt beskrivs i den närmare informationen om investeringsobjektet.

Kapitaliseringsavtalets värde är bunden till värdeutvecklingen för de investeringsobjekt som valts till avtalet. Risker förknippad med denna produkt kan variera från liten risk till stor risk. Risker förknippad med investeringen och avkastningen på investeringen varierar beroende på investeringsalternativet. Även likviditetsrisken med investeringen varierar beroende på det valda investeringsobjektet. Närmare information om varje investeringsalternativ finns på adressen www.fennia.fi/faktablad.

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.

VAD HÄNDER OM FENNIA LIV INTE KAN FÖRÄ NÅGRA UTBETALNINGAR?

Försäkringsinvestering omfattas inte av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare. Investeraren kan orsakas ekonomisk förlust, om Fennia Liv skulle bli insolvent. Försäkringsbolagens solvens är emellertid noggrant reglerad.

Med hjälp av förpliktelserna i lagstiftningen säkerställs att försäkringsbolagets tillgångar räcker för att täcka de åtaganden som försäkringsavtalen medför och att försäkringsbolagen inte blir insolventa. Alla tillgångar som utgör täckning för placeringsbundna försäkringar ska hela tiden vara disponibla för bolaget för utbetalning av prestationer till försäkrings- och ersättningstagare. Av försäkringsbolagen förutsetts vidare att de har kapital som rejält överstiger kundåtagandena.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?**Kostnader över tid**

I tabellen anges beloppet som tas ut för investeringen för att täcka olika kostnader. Dessa belopp beror på investeringsbeloppet, investeringsperioden för produkten och på produktens avkastning. Beloppen som anges här är uppskattningar som baserar sig på det investerade beloppet och olika alternativa investeringsperioder.

Antagandet är att investeraren under det första året får tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). För övriga investeringsperioder är antagandet att investeraren får avkastning för produkten enligt rimlig utsikt. Investeringsbeloppet är 10 000 euro.

Investering 10 000 euro Scenarier	Om investeraren säger upp avtalet när det har gått ett år	Om investeraren säger upp avtalet när det har gått 5 år	Om investeraren säger upp avtalet när det har gått 10 år
Totala kostnader	172 euro	460 euro	700 euro
Effekt på årlig avkastning (*)	-1,7 %	-0,9 % varje år	-0,7 % varje år

(*) Visar hur kostnaderna minskar avkastningen under investeringsperioden varje år. Med hjälp av den påvisas till exempel att om investeraren säger upp produkten inom den rekommenderade investeringsperioden, förväntas den årliga genomsnittliga avkastningen för investeraren vara 0 procent före kostnader och -0,7 procent efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller uppsägning	Kostnader	Årlig inverkan av kostnaderna, om investeraren säger upp avtalet när det har gått 10 år
Teckningskostnader	För varje försäkringspremie debiteras en avgift på max 1,0%	0,1 %
Uppsägningskostnader	Ingen återköpsavgift	0,0 %
Fortlöpande kostnader per år	Kostnader	Årlig inverkan av kostnaderna, om investeraren säger upp avtalet när det har gått 10 år
Administrativa avgifter och övriga administrativa kostnader eller driftskostnader	För sparkapitalet debiteras en årlig förvaltningsavgift på max 0,7 % de första fem åren och efter det 0,5 %.	0,6 %
Rörelsekostnader	Avgifter för olika investeringsobjekt anges i den närmare informationen om varje enskilt investeringsalternativ.	0,0 %
Eventuella extra kostnader som uppstått under särskilda omständigheter	Kostnader	Årlig inverkan av kostnaderna, om investeraren säger upp avtalet när det har gått 10 år
Resultatbaserade avgifter	Ingen resultatbaserad avgift	0,0 %

Kostnaderna för en icke-professionell investerare varierar enligt investeringsalternativ. Närmare information om varje investeringsalternativ finns på: www.fennia.fi/faktablad.

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid är minst 10 år.

Produkten är avsedd för långsiktiga investeringar. Den rekommenderade investeringstiden varierar emellertid beroende på valda investeringsalternativ.

Investeraren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar från att försäkringen trädde i kraft. Då återbetalas alla inbetalda premier till investeraren med avdrag för beloppet av en eventuell värdeminskning av placeringsobjekten.

Investeraren kan också när som helst under försäkringstiden säga upp produkten utan särskilda åtgärder. I så fall betalar Fennia Liv kapitaliseringsavtalets återköpsvärde till investeraren.

Om kapitaliseringsavtalet återköps innan det gått fem år sedan det började, debiteras en återköpsavgift på en procent av återköpsvärdet. Omvandling till pengar av de investeringsalternativ som fogats till produkten kan orsaka kostnader.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om investeraren önskar lämna ett klagomål över produkten, produktutvecklaren eller den person som säljer eller ger råd om produkten, kan investeraren kontakta Fennia Liv eller reklamera ärendet på adressen www.fennia.fi. Egentliga kundklagomål ska göras skriftligen och de kan vara fritt formulerade. Klagomål ska riktas till Fennia Liv antingen per e-post till hf.asiakaspalvelu@fennia.fi eller per brev till Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, 00017 Fennia.

Ärendet kan hänskjutas till Försäkrings- och finansiärnämnden, Försäkringsnämnden eller Konsumenttvistenämnden för behandling. Ärendet kan också hänskjutas för avgörande till tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller till Helsingfors tingsrätt.

FINE Försäkrings- och finansiärnämnden:

Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
telefon: 09 685 0120, www.fine.fi

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

I enlighet med lagstiftningen ges investeraren produktbroschyren, försäkringsvillkoren och försäkringsbrevet. Tidigare avkastning- eller värdeutveckling för produkten finns inte tillgänglig. Information om tidigare avkastnings- och värdeutveckling för investeringsobjekt som anknyts till försäkringen finns i den närmare informationen om varje enskilt investeringsalternativ.