

FENNIA LIVS PLACERINGSKORGAR

GRUNDUPPGIFTER

Följande fem placeringskorgar med olika risknivåer kan väljas som placeringsobjekt till Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs (nedan Fennia Liv) fondanknutna försäkring eller kapitaliseringsavtal:

- 1) Fennia Ränta
- 2) Fennia Låg
- 3) Fennia Medel
- 4) Fennia Hög
- 5) Fennia Aktie

Placeringskorgarna är avsedda för både nybörjare och erfarna placerare som söker värdeökning för sitt försäkringskapital, men som inte har möjlighet att följa upp placeringsmarknaden och göra nödvändiga ändringar i fördelningen av tillgångsslagen.

Värdet på placeringskorgarna varierar enligt värdet på deras placeringsobjekt. Placeringskorgarna har inte kapitalskydd och det placerade kapitalet kan gå förlorat delvis eller helt när värdet på placeringsobjekten sjunker. Placeringskorgarna delar inte ut avkastning, utan all avkastning placeras på nytt enligt placeringskorgs placeringsstrategi

Placeringskorgarna placerar globalt i aktier och/eller räntor. Viktningen av aktie- och ränteplaceringar varierar kring jämförelseindexstrukturen i ett neutralt läge enligt portföljförvaltarens beslut baserat på rådande marknadsläge. Ränteplaceringar görs på penning- och obligationsmarknader samt i statsobligationer och företagsobligationer. Både ränteplaceringar och aktieplaceringar görs i huvudsak genom fonder.

PLACERINGSMÅL OCH PLACERINGSPOLICY

Fennia Ränta

Placeringskorgen strävar efter att uppnå en god riskjusterad avkastning genom diversifiering och aktiv portföljförvaltning. Placeringskorgens risknivå och förväntade avkastning är låg.

Fennia Ränta placerar endast på räntemarknaden, både i statsobligationer och företagsobligationer, såväl på utvecklade marknader som på tillväxtmarknader.

Jämförelseindexen för placeringskorgen är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (30 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (20 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (15 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (10 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (10 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (15 %).

Fennia Låg

Placeringskorgen strävar efter att uppnå en måttlig avkastning på lång sikt med en värdeförändringsrisk som är klart mindre än på aktiemarknaden.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 25 % av placeringskorgen och andelen ränteplaceringar 75 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 10 % och 40 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 60 % och 90 %.

Jämförelseindexen för placeringskorgen är MSCI USA Net Total Return EUR Index (10 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (7,5 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (3,75 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (2,5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (1,25 %) Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (22,5 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (15 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (11,25 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (7,5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (7,5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (11,25 %).

Fennia Medel

Placeringskorgen strävar efter att uppnå en hög avkastning på lång sikt med en värdeförändringsrisk som är mindre än på aktiemarknaden.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 50 % av placeringskorgen och andelen ränteplaceringar 50 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 25 % och 75 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 25 % och 75 %.

Jämförelseindexen för placeringskorgen är MSCI USA Net Total Return EUR Index (20 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (15 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (7,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (2,5 %), Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (15 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (10 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (7,5 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (7,5 %).

Fennia Hög

Placeringskorgen strävar efter hög avkastning på lång sikt.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 75 % av placeringskorgen och andelen ränteplaceringar 25 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 50 % och 100 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 0 % och 50 %.

Jämförelseindexen för placeringskorgen är MSCI USA Net Total Return EUR Index (30 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (22,5 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (11,25 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (7,5 %), MSCI Japan Net Total Return EUR Index (3,75 %), Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR (7,5 %), Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU (5 %), ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index (3,75 %), Bloomberg Emerging Markets Sovereigns TR Index Value Hedged EUR (2,5 %), Bloomberg EM Local Curr Gov 10% Country Capped TR Index Unhedged EUR (2,5 %) ja J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month (3,75 %).

Fennia Aktie

Placeringskorgen strävar efter att maximera förhållandet mellan risk och avkastning genom att placera på internationella aktiemarknader.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 100 % av placeringskorgen och andelen ränteplaceringar 0 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 90 %

och 100 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 0 % och 10 %.

Jämförelseindexen för placeringskorgen är MSCI USA Net Total Return EUR Index (40 %), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (30 %), MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR (15 %), OMX Helsinki Benchmark CAP_GI (10 %) ja MSCI Japan Net Total Return EUR Index (5 %).

RISKER FÖRKNIPPADE MED PORTFÖLJERNA

Placeringsriskerna kontrolleras genom att sprida placeringar på flera tillgångslag (inhemska och utländska aktier samt olika ränteplaceringar, statsobligationer och företagsobligationer, på både utvecklade marknader och tillväxtmarknader) och genom att använda välvalda placeringsfonder inom tillgångslagen.

Närmare information om risker förknippade med portföljerna och deras avkastningsmöjligheter finns i det separata faktabladet.

Placeringskorgarna omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Ersättningsgarantifonden. Ytterligare information om placeringskorgarnas placeringsobjekt och risker förknippade med värdepappersmarknaden fås av Fennia Liv.

ARVODEN OCH KOSTNADER

Tecknings- och inlösningsprovision

Ingen tecknings- eller inlösningsprovision tas ut när man ansluter försäkringskapital till placeringskorgarna eller tar bort det.

Förvaltningsavgift och fortlöpande kostnader

Förvaltningsavgiften för placeringskorgarna är 0,33 % per år. Förvaltningsavgiften dras av dagligen från placeringskorgens värde, dvs. förvaltningsavgiften har beaktats i det meddelade värdet av placeringskorgens andel. Därför tas ingen separat provision ut. Förvaltningsavgiften täcker de regelbundna kostnader som portföljförvaltningen och provisionerna för förvaringsinstitutet medför.

Övriga fortlöpande kostnader för placeringskorgarna och deras inverkan på den årliga avkastningen framgår av det separata faktabladet.

Fortlöpande kostnader är bl.a. förvaltningsavgifter för placeringsfonder som är placeringskorgens placeringsobjekt, handels- och förvaringsavgifter för eventuella ETF-placeringar och andra provisioner som tas ut för placeringsobjekt. Fortlöpande kostnader är också eventuella skatter och andra offentligtgrättsliga avgifter. Kostnaderna beaktas i portföljens värdeberäkning.

TECKNING AV ANDELAR OCH INLÖSEN

Tecknings- och inlösningsuppdrag avseende placeringskorgarna ges skriftligen till Fennia Liv. Placeringskorgarna är öppna för teckning och inlösen varje bankdag. Fennia Liv har dock rätt att inte godkänna teckningar i placeringskorgen. Mer exakta regler och tidsfrister gällande ändringar av försäkringskapitalet bestäms enligt försäkringsvillkoren för respektive försäkringsprodukt.

VÄRDEBERÄKNING OCH AVKASTNINGSPOLICY

Placeringsverksamhet i placeringskorgarna inleds den 1 december 2024. Portföljernas valuta är euro.

För placeringskorgarna beräknas varje bankdag ett värde, som fås genom att dra av kostnader för placeringsobjekten och förvaltningsavgiften från den egendom som hör till placeringskorgen.

Värde på placeringens andelar delas upp i kalkylmässiga andelar vars värde beräknas varje bankdag. Värdet på en andel fås genom att dividera placeringskorgens värde med totalantalet kalkylmässiga andelar i placeringskorgen. Som placeringsobjektens värde strävar man efter att använda deras senaste marknadsvärde. Värdeberäkningen bygger på de principer som Fennia Liv fastställt. Fennia Liv kan dock tillfälligt stoppa värdeberäkningen till följd av marknadsstörningar riktade mot portföljens placeringsobjekt eller på grund av andra motsvarande orsaker.

Värdet på andelen publiceras i månadsrapporten om placeringskorgen.

Den historiska avkastningen är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på placeringarna kan öka eller minska, och placeringarna kan förlora en del av sina placerade tillgångar

BESKATTNING AV PLACERINGSOBJEKT

Placeringskorgars andelar beskattas som andra försäkringars placeringsobjekt. Mer information om lagstiftningen om beskattningen av placeringsobjekt finns i Fennia Livs broschyrer.

ÖVRIG INFORMATION

S-Banken Abp ansvarar för portföljförvaltningen av placeringskorgarna. Fennia Liv har ingått ett avtal om kapitalförvaltning och värdeberäkning av placeringskorgar med S-Banken Abp (nedan S-Banken).

Aktuella nyckeltal som speglar placeringskorgarnas verksamhet publiceras på S-Bankens webbplats www.s-pankki.fi

Andelarna i placeringskorgarna är alltid försäkringsgivaren Fennia Livs egendom, och andelarna hör till försäkringen endast kalkylmässigt.

Placeringskorgarna har inga regler bekräftade av utomstående aktörer. I lagstiftningen har man inte heller ställt krav på diversifiering gällande placeringens policy. Fennia Liv har i enlighet med försäkringsvillkoren rätt att ändra reglerna för placeringskorgarna eller att avskaffa placeringskorgarna.

S-Banken kan tillfälligt avvika från ovannämnda placeringens policy om marknadssynen förändras oförutsett eller om det finns andra vägande skäl till avvikelser. Då tar S-Banken hänsyn till kundernas gemensamma intresse.

S-Bankens tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51 och kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Ytterligare information om tillsynsmyndigheten finns på www.finanssivalvonta.fi.