

Ändamål

I detta dokument ges nyckeldata åt placeraren om placeringsprodukten som erbjuds. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Lagen förutsätter att i frågavarande uppgifter ges, så att placeraren skall förstå den erbjudna produktens karaktär och de risker, kostnader samt eventuella vinster och förluster som hänför sig till den samt för att det skall vara lättare för placeraren att jämföra den med andra produkter.

Produkten

KAPITALFÖRVALTARENS BÄSTA, BALANSERAD

Sb-Livförsäkring Ab, www.sbliv.fi

Du får tilläggsuppgifter med att ringa +358 (0) 10 572 1002. Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen.

Datum för upprättande av faktabladet: 28.3.2024.

*I Samtalens pris hittar du på adressen www.sbliv.fi.

Ni har för avsikt att köpa en produkt, som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

Vad är det för en produkt?

Typ: Fondförvaltarens Bästa Balanserad-portföljen, som ägs av Sb-Livförsäkring är en placeringshelhet som består av placeringsfonder. Portföljen är inte en placeringsfond enligt lagen om placeringsfonder utan en placeringshelhet som fastställer försäkringens värde, som förvaltas av Sp-Fondbolaget. Portföljens stadgar, placeringspolitik och diversifiering fastställs av Sb-Livförsäkring. Tilläggsuppgifter om portföljens placeringar ges av Sb-Livförsäkring och dess ombud.

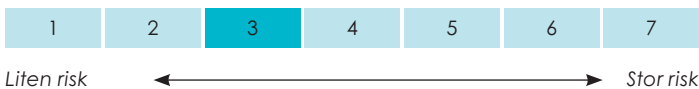
Mål: Fondförvaltarens Bästa Balanserad-portföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 40 % av placeringarna är i aktier och 60 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 20–60 %. Som placeringsobjekt används inte special-placeringsfonder. Målsättningen för Balanserade-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen samt att portföljmedlen kan minska.

Målgrupp: Balanserad-portföljen lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 5 år och som är färdig att godta också stora årliga värdevariationer.

Produktens placeringstid: Den rekommenderade placeringstiden för produkten är fem år eller mera.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan placeraren få?

Den allmänna riskindikatorn visar denna produkts risknivå jämfört med andra produkter. Med hjälp av den beskrivs, hur sannolikt det är att förlora pengar på grund av marknadshändelser eller på grund av, att produktens utvecklare inte kan betala åt placeraren.



I riskindikatorn antas, att placeraren håller produkten i sin besittning i fem års tid. Den verkliga risken kan variera betydligt, om placeraren låter produkten förfalla i ett tidigt skede, varvid dennes avkastning kan bli lägre än förväntat.

Produktens riskklass har fastställts till 3 på skalan 1–7, som är en medellåg riskklass. Till denna produkt hänför sig inte skydd mot kommande utveckling på marknaderna, vilket betyder, att placeraren kan förlora en del av sin placering eller hela sin placering. Om man inte kan betala placerarens tillgodohavanden, kan placeraren förlora hela sin placering.

Avkastningsutsikter

Placering = 10 000,00 €

Utsikter	1 år	5 år*
Stressutsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	6 140,52 €	4 972,96 €
Årlig avkastning i medeltal %	-38,59 %	-13,04 %
Ofördelaktig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	9 492,72 €	7 708,22 €
Årlig avkastning i medeltal %	-5,07 %	-5,07 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2022–2023	
Måttlig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 274,85 €	11 451,90 €
Årlig avkastning i medeltal %	2,75 %	2,75 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2018–2023	
Fördelaktig utsikt		
Eventuell avkastning åt placeraren efter kostnader	10 465,99 €	12 557,48 €
Årlig avkastning i medeltal %	4,66 %	4,66 %
En dylik utsikt inträffade för placeringen under tidsperioden	2016–2021	

* rekommenderad placeringstid

I denna tabell visas det penningbelopp, som placeraren kan få tillbaka under fem följande åren på basen av de olika avkastningsutsikterna, när antagandet är en 10 000 euros placering. De presenterade utsikterna beskriver det, som placeringen kan avkasta. Dessa kan jämföras med andra produkters utsikter. De presenterade utsikterna är uppskattningar på kommande avkastning, som grundar sig på erhållna utfall av denna produkts variationer, inte exakta indikationer. Den avkastning som placeraren får, fastställs på basen av marknadens utveckling och placeringstiden. Stressutsikten visar, vilken placerarens avkastning kunde vara i en extrem marknadssituation, och där beaktas inte situationer, där utvecklaren inte kan betala åt placeraren. De presenterade siffrorna innehåller alla till produkten i sig anknutna kostnaderna och innehåller din placeringsrådgivares eller distributörens kostnader. I siffrorna beaktas inte placerarens personliga skattesituation, som även kan påverka avkastningen som placeraren får.

Vad händer om försäkringsbolaget är insolvent?

Försäkringsfordringarna omfattas inte av depositionsskyddet. I en insolvenssituation kan försäkringstagaren förlora besparingen delvis eller helt. Vid bolagets insolvenssituation har försäkringstagarna företrädesrätt i förhållande till andra fordringsägare.

Vilka kostnader förorsakas åt placeraren?

I denna tabell presenteras olika kostnaders inverkan på placeringsavkastningen, som placeraren eventuellt får efter den rekommenderade placeringstiden. Även de olika kostnadsklasserna förklaras.

Kostnader som uppkommer över tid

Placeringen 10 000 €	1. året	5. året*
Totalkostnaden	237,65 €	1 387,08 €
Inverkan på den årliga avkastningen (RIY) %	2,38 %	2,38 %

* rekommenderade placeringstiden

Kostnadernas struktur

Kostnader av engångsnatur enligt den rekommenderade placeringstiden.

Kostnader för deltagande %	Inverkan av kostnader som uppkommer vid uppgörande av placeringen.	0,00 %
Kostnader vid lösgörande %	Inverkan av kostnader som uppkommer när man lösgör sig från placeringen när placeringen förfaller.	0,00 %

Kostnader av fortlöpande natur

Administrativa kostnader och andra förvaltnings- eller verksamhetskostnader %	Kostnadernas belopp som årligen debiteras för placeringens förvaltning.	2,38 %
Affärsverksamhetskostnader %	Kostnadernas inverkan som förorsakas av köp och försäljning av placeringsobjekten som hänför sig till placeringen som gjorts av part som ansvarar för produkten.	0,00 %
Försäkringskostnader %		0,00 %

I speciella situationer uppkomna tillfälliga kostnader

Resultatbaserade provisioner %	Inverkan av avkastningsbaserad provision. Till placeringen hänför sig inte avkastningsbaserade provisioner.	0,00 %
--------------------------------	---	--------

För hur lång tid borde placeringen göras och får placeraren tillbaka sina pengar före placeringens förfallodag?

Du kan återköpa placeringsobjektet eller byta det till ett annat placeringsobjekt när som helst.

Hur kan placeraren klaga?

Ifall du är missnöjd med vårt beslut eller du har frågor angående våra produkter, får du utförligare information från nedanstående kontaktuppgifter. Närmare anvisningar om ändringsansökan hittar du på våra hemsidor.

Postadress:
Sb-Livförsäkring Ab
PB 126
00510 Helsingfors
Finland

E-post:
vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Andra väsentliga uppgifter

Andelarna i Fondförvaltarens Bästa Balanserad-portföljen är alltid Sb-Livförsäkrings egendom, som fungerar som försäkringsgivare och andelarna hänför sig till försäkringen endast kalkylmässigt. Försäkringstagaren är således inte i direkt kundförhållande med Sp-Fondbolaget. Tilläggsuppgifter om placering i portföljen ges av Sb-Livförsäkring och dess ombud. Noggrannare uppgifter om portföljens tidigare avkastnings- och värdeutveckling finns på adressen: sbliv.fi