

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

UB KAPITALISERINGSAVTAL

Produkten har utvecklats av Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv (www.fennia.fi och 010 503 7970). Utvecklarens verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Denna bilaga upprättades den 1 januari 2023.

Du står i begrepp att köpa en komplicerad produkt 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) och som inte omfattar försäkrade personer. Produktens värdeutveckling är bunden till värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som anknutits till den.

Mål

Avkastningen på produkten fastställs utifrån värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som valts i enlighet med investerarens investeringsprofil. Till produkten kan anslutas investeringsalternativ som Fennia Liv godkänner vid respektive tidpunkt, som placeringsfonder, indexfonder (ETF), börsnoterade aktier, obligationslån och strukturerade produkter.

Privata investerare till vilka produkten marknadsförs

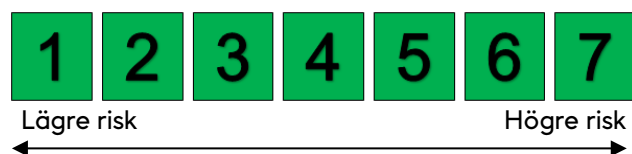
Den typ av investerare som produkten erbjuds varierar beroende på de underliggande investeringsalternativen. Närmare information om varje investeringsalternativ finns på: www.unitedbankers.fi/sv/asiakasinformaatio.

Försäkringsförmåner och kostnader

Produkten omfattar rätt till sparkapitalet. Sparkapitalet betalas ut till investeraren när avtalstiden löper ut. Försäkringsförmånernas värde anges under "Vilka är riskerna och vad kan investeraren få för avkastning? Produkten upphör det datum som överenskommits i kapitaliseringsavtalet. Fennia Liv och investeraren har rätt att säga upp avtalet under avtalstiden.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN INVESTERAREN 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 Fennia Liv inte kan betala investeraren.

I riskindikatorn antas det att investeraren innehar investeringsprodukten minst den tid som rekom-

menderas för det valda investeringsobjektet. I indikatorn beskrivs variationsbredden i alla riskklasser för de investeringsobjekt som kan anslutas till produkten. Riskindikatorn för en enskild investeringsprodukt beskrivs i den närmare informationen om investeringsobjektet.

Kapitaliseringsavtalets värde är bundet till värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som anslutits till avtalet. Risken förknippad med denna produkt kan variera från låg risk till hög risk. Risken 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: www.unitedbankers.fi/sv/asiakasinformaatio.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Det betyder att investeraren kan förlora hela eller delar av sin investering. Om investerarens fordring inte kan betalas, kan investeraren förlora hela sin investering.

VAD HÄNDER OM FENNIA LIV INTE KAN BETALA?

Försäkringsinvestering omfattas inte av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare. Om Fennia Liv blir insolvent, kan det innebära ekonomisk förlust för investeraren. 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 place-ringsbundna försäkringar ska hela tiden vara disponibla för bolaget för utbetalning av prestationer till försäkrings- och ersättningstagare. Av försäkringsbolagen förutsätts vidare att de har kapital som re-jält överstiger kundåtagandena.

VILKA ÄR KOSTNADERNA FÖR INVESTERAREN?

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	I 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 efter 10 år
Totala kostnader	272 euro	560 euro	862 euro
Effekt på årlig avkastning (*)	-2,8 %	-1,1 % varje år	-0,9 % 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 -0,9 procent efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

		Årlig inverkan av kostnaderna, om investeraren säger upp avtalet när det har gått 10 år
Engångskostnader vid teckning eller uppsägning		
Teckningskostnader	För varje försäkringspremie debiteras en avgift på max 2,0%	0,2 %
Uppsägningskostnader	Ingen återköpsavgift	0,0 %
Fortlöpande kostnader per år		
Administrativa avgifter och övriga administrativa kostnader eller driftskostnader	För sparkapitalet debiteras en årlig förvaltningsavgift på max. 0,7 %	0,7 %
Rörelsekostnader	Avgifter för olika investeringsobjekt anges i den närmare informationen om varje enskilt investeringsalternativ.	0,0 %
Eventuella extra kostnader som uppstått under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Ingen resultatbaserad avgift	0,0 %

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

FÖR HUR LÅNG TID SKA INVESTERINGEN GÖRAS OCH KAN INVESTERAREN TA UT SINA PENGAR I FÖRE INVESTERINGENS FÖRFALLOTID?

Rekommenderad innehavstid är minst 10 år.

Produkten är avsedd som långvarig investering. Den rekommenderade innehavstiden varierar dock enligt valt investeringsalternativ. Investeraren har rätt att återta avtalet genom att meddela Fennia Liv inom 30 dagar från det att investeraren fått veta att avtalet har trätt i kraft. I det fallet återbetalas alla inbetalda premier till investeraren med avdrag för en eventuell värdeminskning av placeringsobjekten. Efter den ovan nämnda tiden kan investeraren säga

upp produkten när som helst under avtalstiden. I det fallet betalar Fennia Liv försäkringens återköpsvärde till investeraren. Investeraren kan när som helst under avtalstiden säga upp produkten utan särskilda åtgärder. I det fallet betalar Fennia Liv avtalets återköpsvärde till investeraren.

Inga extra kostnader orsakas av återköp av avtalet innan det löper ut. Kostnader kan uppstå av att investeringsalternativ som anslutits till produkten omsetts i kontanter.

HUR KAN INVESTERAREN KLAGA?

Om investeraren önskar lämna ett klagomål över produkten, produktutvecklaren eller den person som säljer eller ger råd om produkten, kan investeraren ringa kundtjänsten hos UB Life Oy och UB Kapitalförvaltning Ab, vilka fungerar som Fennia Livs ombud, på 09 2538 0320. Egentliga kundklagomål ska göras skriftligt och de kan vara fritt formulerade. Klagomål riktas till UB:s kundtjänst antingen per e-post till sijoita@unitedbankers.fi eller per brev till United Bankers-koncernen, Alexandersgatan 21

A, 00100 Helsingfors. I andra hand kan investeraren kontakta Fennia Livs kundtjänst eller lämna en reklamation om ärendet på www.fennia.fi. Ärendet kan också föras till behandling vid Försäkrings- och finansrådgivningen eller i Investeringsnämnden. Ärendet kan också föras för avgörande till tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller till Helsingfors tingsrätt. **FINE Försäkrings- och finansrådgivningen och Investeringsnämnden**, Telefon: 09 685 0120 och www.fine.fi.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Avtalsvillkor, ett avtalsbrev och en produktbroschyr ges åt investeraren. 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.