

I det här faktabladet ges investeraren särskild information om den investeringsprodukt som tillhandahålls.

## KAPITALFÖRVALTNINGSPORTFÖLJ FENNIA AVKASTNINGSINRIKTAD

Förvaltare av den kapitalförvaltningsportfölj som ansluts till försäkringen är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Bilagan har upprättats den 2 november 2020.

### VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

#### Typ

Produkten är en diskretionär kapitalförvaltningsportfölj som kan anslutas som investeringsobjekt till Fennia Livs placeringsbundna försäkring.

#### Mål

Produkten är en blandportfölj som förvaltas aktivt och som placerar globalt. Dess mål är bra avkastning på lång sikt med mindre värdeförändringsrisk än aktiemarknaden. Placeringsrisker hanteras genom att sprida placeringar på olika aktie- och ränteplaceringar och genom att använda välvalda placeringsfonder inom tillgångsslagen.

Andelen aktie- och ränteplaceringar i portföljen varierar enligt marknadsläge. Andelen aktieplaceringar är 45–80 % och andelen ränteplaceringar är 20–55 % av portföljens värde. Placeringar görs genom fonder på den globala marknaden

Portföljens 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. Portföljens totalavkastning fastställs utifrån värdet i euro på de tillgångar som investerats i produkten.

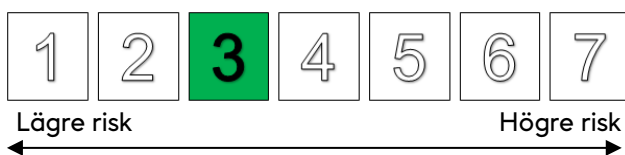
Portföljens rekommenderade investeringstid är fem år. Produktens rekommenderade investeringstid grundar sig på portföljens riskindikator. Ju högre risk som är förknippad med portföljen och avkastningen på den, desto längre är produktens rekommenderade investeringstid.

#### 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



Riskindikatorn utgår att du behåller produkten i fem 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 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.

Investering 10 000 euro		1 år	3 år	5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Stressscenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	4 369,56 €	7 013,83 €	5 994,88 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-56,30 %	-16,25 %	-12,01 %
<b>Negativt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	9 348,65 €	9 418,01 €	9 856,91 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-6,51 %	-2,95 %	-0,36 %
<b>Neutralt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	10 636,23 €	11 291,59 €	12 725,96 €
	Genomsnittlig avkastning per år	6,36 %	6,26 %	6,21 %
<b>Positivt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	12 026,34 €	13 454,21 €	16 328,52 €
	Genomsnittlig avkastning per år	20,26 %	15,99 %	13,04 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande fem år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering

ring varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

#### VILKA ÄR KOSTNADERNA?

##### Kostnader över tid

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extra-kostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider.

De omfattar eventuella straffavgifter vid framtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Investering 10 000 euro	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	Om du löser in efter 6 år
<b>Totala kostnader</b>	164,67 €	339,65 €	722,63 €
<b>Effekt på avkastning</b>	-1,65 %	-1,65 %	-1,65 %

**Kostnadssammansättning**

Nedanstående tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på

investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångs-kostnader	Tecknings-kostnader	0 %	
	Inlösenkostnader	0 %	
Löpande kostnader	Portföljtrans-aktionskostnader	0 %	
	Övriga löpande kostnader	1,65 %	Portföljens fasta förvaltningsavgift och löpande kostnader för de placeringsobjekt som används i portföljen
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	
	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0 %	