

FENNIA LIVS KAPITALFÖRVALTNINGSPORTFÖLJER

GRUNDUPPGIFTER

Till Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs (nedan Fennia Liv) fondanknutna försäkring kan tre portföljer för diskretionär kapitalförvaltning med olika risknivåer väljas som placeringsobjekt.

- 1) Fennia Moderat
- 2) Fennia Avkastningsinriktad
- 3) Fennia Modig

Portföljerna 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.

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

Portföljerna placerar globalt både i aktier och räntor. Viktningen av aktier- och ränteplaceringar varierar i enlighet med portföljförvaltarens beslut enligt rådande marknadssyn. Ränteplaceringar görs på penning- och obligationsmarknader samt i masslån som länder och företag emitterar. Placeringarna görs i huvudsak genom fonder.

PLACERINGSMÅL OCH PLACERINGSPOLICY

Fennia Moderat

Portföljen strävar efter rimlig avkastning på lång sikt med klart mindre värdeförändringsrisk än aktiemarknaden.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 25 % av portföljen och andelen ränteplaceringar 75 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 65 % och 95 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 5 % och 35 %.

Portföljens jämförelseindex är Merrill Lynch EMU Corporate EUR (25 %), ICE BofAML Euro Currency 3-month Deposit Offered Rate Constant Maturity

(20 %), JP Morgan Global Government Bond EMU (20 %), MSCI World Net TR USD (15 %), ICE BofA Euro High Yield Constrained (10 %) ja OMX Helsinki Cap (10 %). Jämförelseindexen har sedan den 1 januari 2013 varit avkastningsindex.

Fennia Avkastningsinriktad

Portföljen strävar efter bra avkastning på lång sikt med mindre värdeförändringsrisk än aktiemarknaden.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 60 % av portföljen och andelen ränteplaceringar 40 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 45 % och 80 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 20 % och 55 %.

Portföljens jämförelseindex är OMX Helsinki Cap (30 %), MSCI World Net TR USD (30 %), JP Morgan Global Government Bond EMU (20 %), Merrill Lynch EMU Corporate EUR (10 %) ja ICE BofA Euro High Yield Constrained (10 %). Jämförelseindexen har sedan den 1 januari 2013 varit avkastningsindex.

Fennia Modig

Portföljen strävar efter betydande avkastning på lång sikt.

I neutralt läge är andelen aktieplaceringar 90 % av portföljen och andelen ränteplaceringar 10 %. Andelen aktieplaceringar kan variera mellan 80 % och 100 %. Andelen ränteplaceringar kan variera mellan 0 % och 20 %.

Portföljens jämförelseindex är MSCI World Net TR USD (50 %), OMX Helsinki Cap (40 %) ja ICE BofAML Euro Currency 3-month Deposit Offered Rate Constant Maturity (10 %). Jämförelseindexen har sedan den 1 januari 2013 varit avkastningsindex.

RISKER FÖRKNIPPADE MED PORTFÖLJERNA

Placeringsriskerna kontrolleras genom att sprida placeringar på flera tillgångsslag (inhemska och utländska aktier samt olika ränteplaceringar) och genom att använda välvalda placeringsfonder inom tillgångsslagen.

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

Portföljerna omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Ersättningsgarantifonden. Ytterligare information om portföljernas 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 portföljerna eller tar bort det.

Förvaltningsavgift och fortlöpande kostnader

För portföljen Fennia Moderat tas ingen separat årlig förvaltningsavgift ut. Förvaltningsavgiften för portföljerna Fennia Avkastningsinriktad och Fennia Modig är 0,5 % per år. Förvaltningsavgiften dras av dagligen från portföljandelens värde, dvs. förvaltningsavgiften har beaktats i det meddelade värdet av portföljandelen. Därför tas ingen separat provision ut. Förvaltningsavgiften täcker de regelbundna kostnader som portföljförvaltningen och provisionerna för förvaringsinstitutet medför.

Övriga fortlöpande kostnader för portföljerna och deras inverkan på den årliga avkastningen framgår av det separata faktabladet. Fortlöpande kostnader är bl.a. förvaltningsavgifter för placeringsfonder som portföljens placeringsobjekt, handels- och förvaringsavgifter för eventuella ETF-placeringar och andra provisioner som tas ut för placeringsobjekt. Fortlöpande kostnader är också eventuella skatter och andra offentligrättsliga avgifter. Kostnaderna beaktas i portföljens värdeberäkning.

TECKNING AV ANDELAR OCH INLÖSEN

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

VÄRDEBERÄKNING OCH AVKASTNINGsutveckling

Portföljernas placeringsverksamhet inleddes den 11 november 1999. Portföljernas valuta är euro.

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

Portföljernas värde delas upp i kalkylmässiga andelar vars värde beräknas varje bankdag. Värdet på en andel fås genom att dividera portföljens värde med antalet för portföljens samtliga kalkylmässiga andelar. 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 på portföljförvaltarens, dvs. Evli Bank Abp:s, webbplats www.evli.com.

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

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

ÖVRIG INFORMATION

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv svarar för portföljförvaltningen. Fennia Liv har ingått avtal om förvaltning av portföljerna med Evli Bank Abp (nedan Evli). Evli tar bl.a. hand om portföljernas värdeberäkning och genomförande av portföljuppdrag.

Aktuella nyckeltal som speglar portföljernas verksamhet publiceras på Evlis webbplats www.evli.com.

Portföljandelarna är alltid försäkringsgivaren Fennia Livs egendom, och andelarna hör till försäkringen endast kalkylmässigt.

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

Fennia Liv kan tillfälligt avvika från ovannämnda placeringspolicy om marknadssynen förändras oförutsett eller om det finns andra vägande skäl till avvikelser. Då tar Fennia Liv hänsyn till kundernas gemensamma intresse.

Fennia Livs 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.