

# FAKTABLAD

## Syfte

I detta dokument ges nyckeluppgifter om den investeringsprodukt som erbjuds till investeraren. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Uppgifterna ges för att investeraren ska förstå karaktären av den produkt som erbjuds och risker i anslutning till den, kostnader samt eventuella vinster och förluster och för att investeraren ska ha lättare att jämföra produkten med andra produkter.

## Produkt

### OMAVARA-AVTAL

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (FO-nummer 0201319-8) [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi)

Kontakta oss på numret 09-453 8000, om ni vill ha ytterligare information.

**Övervakande myndighet:** Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

**Datum:** 1.1.2020

Ni håller på att välja en investeringsprodukt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

## Vad är det för produkt?

### Typ

Omavara-livförsäkring är en försäkring som ingår i livförsäkringsklass 1 enligt 13 § i lagen om försäkringsklasser (526/2008).

### Mål

Omavara-avtal är en livförsäkring med hjälp av vilken försäkringstagaren också kan spara. Avtalets avkastning består av en beräkningsränta på 1,5 procent som betalas på sparbeloppet som influtit i försäkringens fond. På sparbeloppet kan också betalas kundåterbäring, vars belopp fastställs årligen. Från betalningarna till fonden för Omavara-avtalet avdras avgifterna som behövs för upprätthållandet av de valda riskskydden och andelen som lämnar i fonden utgör det sparbelopp som försäkringstagaren intjänar. I denna handling och i resultatscenarierna behandlas sparbeloppet med det antagandet att till avtalet har gjorts en engångsplacering när avtalet började.

Avtalet upphör det datum som antecknats i avtalshandlingen. Avtalet gäller dock som längst fram till att försäkringstagaren fyller 90 år. Avtalet kan när som helst sägas upp. I avtalet ingår alltid dödsfallsskydd och när den försäkrade avlider betalas det influtna sparbeloppet med hjälp av fondåterbetalningsförsäkringen till förmånstagaren. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta avtalet om försäkringstagaren har gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter när försäkringen ansöktes eller när ett försäkringsfall inträffade eller om det inte har betalats tillräckligt med premier för att hålla försäkringsskyddet i kraft.

### Den icke professionella investeraren för vilken produkten är avsedd att marknadsföras

Omavara-avtalet lämpar sig för en investerare som uppskattar ett tryggt och långsiktigt sparande samt ett flexibelt avtal. Investeraren vill dessutom ha skydd vid dödsfall, arbetsoförmåga eller allvarlig sjukdom.

### Försäkringsförmåner och kostnader

När en fondåterbetalningsförsäkring väljs till avtalet utbetalas det influtna sparbeloppet till förmånstagaren när den försäkrade avlider. Det är även möjligt att välja andra riskförsäkringar till avtalet för vilka redogörs under delen Övrig relevant information.

## Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren få?

### Riskindikator



Allmänna riskindikatorn anger risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Med hjälp av indikatorn berättas hur sannolikt det är att man med produkten förlorar pengar på grund av att LokalTapiola Livförsäkringsbolaget blir insolvent och därför inte klarar av att betala till investeraren. Som produktens riskklass har på skalan 1-7 fastställts 1, som är den lägsta riskklassen. Därmed är risken lägst för produktens värdefluktuation och för sannolikheten för att din investerings värde minskar. I detta dokument beaktas inte skattelagstiftningen eller investerarens personliga skattesituation som kan inverka på den avkastning som investeraren får.

Investeraren kan förlora en del av eller hela sparbeloppet om LokalTapiola Livbolaget skulle bli insolvent.

I tabellen nedan visas det penningbelopp, som investeraren kan få tillbaka under de kommande fem åren på basis av olika resultatscenarier, då antagandet är en engångsplacering på 10 000 euro. De presenterade scenarierna beskriver hur investeringen kan avkasta. De kan jämföras med scenarierna för andra investeringsprodukter.

INVESTERING 10 000 EURO SCENARIER		1 ÅR	3 ÅR	5 ÅR (RECOMMENDERAD INNEHAVSTID)
Stressscenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	9890,00 €	10050,75 €	10252,51 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,10 %	0,16 %	0,49 %
Negativt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10040,00 €	10418,71 €	10719,87 €
	Genomsnittlig avkastning per år	0,40 %	1,37 %	1,40 %
Neutralt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10090,00 €	10668,90 €	11314,08 €
	Genomsnittlig avkastning per år	0,89 %	2,18 %	2,49 %
Positivt scenario	Eventuellt sparbelopp efter kostnader	10090,00 €	10668,90 €	11314,08 €
	Genomsnittlig avkastning per år	0,89 %	2,18 %	2,49 %

De presenterade scenarierna är uppskattningar om kommande avkastningar, som baserar sig på bevis som fås om fluktuationer i denna investerings värde, inte exakta indikatorer. Den avkastning som investeraren får fastställs enligt beräkningsräntan och den årligen fastställda kundåterbäringen samt innehavstiden. Stressscenariot visar, vad investerarens avkastning skulle kunna vara i extrema marknadssituationer, och i den beaktas inte situationer där LokalTapiola Livbolaget inte kan betala till investeraren. I siffrorna har inte beaktats skattelagstiftningen eller investerarens personliga skattesituation som kan inverka på den avkastning som investeraren får.

## Vad händer om LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag inte kan göra några utbetalningar

Du kan förlora din besparing om LokalTapiola Ömsesidigt Livbolag skulle bli insolvent. Investeringen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantin och investeringen har inget kapitalskydd.

## Vilka är kostnaderna?

### Kostnader över tid

Den reducerade avkastningen (RIY) visar hur de totala kostnaderna som investeraren betalar påverkar avkastningen som investeraren eventuellt får. I de totala kostnaderna beaktas engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader. För andra totala kostnader än för kostnader för rekommenderad innehavstid har beaktats handläggningsavgiften som debiteras i samband med uppsägning. I tabellen har presenterats kostnaderna för produkten för de nämnda innehavstiderna. Siffrorna förutsätter en investering på 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

INVESTERING 10 000 EURO SCENARIER	OM DU LÖSER IN EFTER (1) ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 3 ÅR	OM DU LÖSER IN VID UTGÅNGEN AV 5 ÅR (RECOMMENDERADE INNEHAVSTIDEN)
Totala kostnader	260,00 €	406,94 €	522,31 €
Effekt på avkastning (RIY)	2,60 %	1,33 %	1,0 %

### Kostnadsstruktur

I tabellen visas olika kostnadstypers inverkan på den årliga avkastningen och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

I TABELLEN VISAS OLIKA KOSTNADSTYPER INVERKAN PÅ DEN ÅRLIGA AVKASTNINGEN			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	
	Inlösenkostnader	0 %	
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	
	Övriga löpande kostnader	1,0 %	Från sparbeloppet i avtalet debiteras en årlig kostnad på en procent.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	
	Särskild vinstandel	0 %	

## Hur länge bör jag behålla investeringen och kan jag ta ut pengar i förtid?

REKOMMENDREAD KORTAST INNEHAVSTID: SLUTÅLDERN FÖR DEN LÄNGST IKRAFTVARANDE RISKFÖRSÄKRING SOM ANSLUTITS TILL FÖRSÄKRINGEN.

Den kortaste tillåtna innehavstiden som rekommenderas följer slutåldrarna för de riskförsäkringar som anslutits till avtalet.

Investeraren kan när som helst säga upp avtalet skriftligt. I fall investeraren säger upp avtalet före den målsatta åldern, uppnås inte sparmålet och avkastningen är därmed mindre än förväntad. Om investeraren säger upp avtalet före det avtalade slutdatumet, är handläggningsavgiften 1 % av det belopp som kan lyftas, dock minst 160 euro under första året, 80 euro under andra året och 40 euro under tredje året och senare.

## Hur kan investeraren klaga?

Om ni är missnöjd med LokalTapiolas beslut kan ni vända er till följande instanser:

- LokalTapiola Kundmedlingsbyrå, 02010 LokalTapiola, asiakassovittelutoimisto@lahitapiola.fi, [www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku](http://www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku)
- Konsumenttvistenämnden, Tavastvägen 3B, PB 306, 00531 Helsingfors, kril@oikeus.fi, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)
- FINE Försäkrings- och finansrådgivning, Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors, info@fine.fi, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren kan föra ärendet till tingsrätten på den egna hemorten eller på LokalTapiolas hemort, dvs. till Esbo tingsrätt.

## Övrig relevant information

Till investeraren ges lagstadgade försäkringsvillkor och försäkringsbrev. För att uppfylla informationsplikten ges också produktbeskrivningen för försäkringen.

Till Omavara-försäkringen kan också väljas skydd vid allvarlig sjukdom och arbetsförmåga för vilka redogörs noggrannare i produktbeskrivningen för Omavara-avtalet. Avgifter i anslutning till dessa skydd har inte presenterats i denna handling.