

## Placeringsobjektets specifika uppgifter

### Syfte

I detta dokument ges basfakta om det placeringsobjekt som erbjuds till investeraren. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Uppgifterna ges för att investeraren ska förstå karaktären av det placeringsobjekt som erbjuds och risker i anslutning till det, kostnader samt eventuella vinster och förluster för att investeraren ska ha lättare att jämföra placeringsobjektet med andra placeringsobjekt.

### Placeringsobjekt

**Placeringsobjektets namn:** Kapitalplaceringsportfölj I

**Priip-produktutvecklare:** LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (FO-nummer 0201319-8)

**Placeringsobjektets interna beteckning:** BUCKPEI FC

**Webbplats:** www.lahitapiola.fi

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

**Övervakande myndighet:** Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. Webbplats: www.finanssivalvonta.fi

**Datum:** 29.4.2024

**Du står i begrepp att köpa ett placeringsobjekt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

### Vad innebär denna produkt?

#### Typ

Kapitalplaceringsportfölj I är ett placeringsobjekt som kan väljas att ingå i en placeringsförsäkring eller ett kapitaliseringsavtal som fastställts av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag och som bestämmer hur värdet på sparbeloppet i avtalet utvecklas. LokalTapiola Livbolag äger placeringsportföljen.

#### Innehavstid

Detta placeringsobjekts rekommenderade kortaste innehavstid är 15 år.

#### Mål

Målet med investeringsverksamheten är att öka placeringsportföljens värde under dess verksamhetstid genom att investera i kapitalinvesteringar dvs. i onoterade bolag samt på börsaktie- och räntemarknader. Investeringar utanför börsen diversifieras via onoterade kapitalfonder i kapitalinvesteringar i Europa och Nordamerika. Tillgångarna i placeringsportföljen kan investeras i onoterade kapitalfonder, i andra alternativa investeringsfonder, i fonder enligt lagen om placeringsfonder eller motsvarande utländsk lagstiftning samt i andra placeringsobjekt som LokalTapiola godkänt.

Utvecklingen av värdet på placeringsobjektet beror på andelen av och värdeutvecklingen för de enskilda objekt som anslutits till placeringsobjektet. I investeringar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

#### Enskilda placerare som placeringsobjektet avses att marknadsföras till

Kapitalplaceringsportföljen I är avsedd som placeringsobjekt för en erfaren investerare som förstår riskerna med kapital-, aktie- och ränteinvesteringar och är villig att förbinda det investerade kapitalet till verksamhetsperioden för portföljen.

Objektet är avsett för en placerare som eftersträvar hög avkastning genom att investera i tillgångsklasser med hög risk och godkänner därtill anslutna risker som t.ex. orsakas av placeringsobjektets illikviditet, ändringar i allmän räntenivå och värdeändringar i målbolagen.

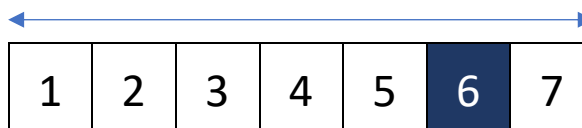
Kapitalplaceringsportföljen I lämpar sig för en försäkringstagare som strävar efter avkastning på lång sikt, max 20 % som del av försäkringstagarens mera omfattande placeringsportfölj.

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

#### Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

I riskindikatorn antas att investeraren håller placeringsobjektet minst i 15 år. Den verkliga risken kan variera avsevärt, ifall investeraren avstår sin investeringstillgång mitt under innehavstiden, varvid dennes avkastning kan bli mindre än vad som antagits. Till placeringsobjektet ansluter sig en likviditetsrisk i anslutning till kapitalinvesteringar.

Den allmänna riskindikatorn beskriver det här placeringsobjektets risknivå jämfört med övriga placeringsobjekt. Med hjälp av den anges hur sannolikt det är att man med placeringsobjektet förlorar pengar till följd av eller på grund av marknadshändelser, så att LokalTapiola Livbolaget inte klarar av att betala till placeraren. Som placeringsobjektets riskklass har på skalan 1-7 fastställts 6, som är den andra högsta riskklassen. Därmed är risken för investeringens värdefluktuation och sannolikheten för att värdet för investeringen minskar den andra högsta.

I riskindikatorn har inte beaktats följande risker: politisk risk.

Placeraren kan nödvändigtvis inte sälja placeringsobjektet lätt eller hen måste sälja det till ett pris som betydligt inverkar på hur mycket placeraren får tillbaka.

Det här placeringsobjektet har inte ett skydd mot kommande utveckling på marknaderna, vilket betyder att investeraren kan förlora sin investering helt eller delvis.

## Resultatutsikter

Siffrorna som presenteras innehåller alla kostnader som ansluter sig till själva placeringsobjektet. I siffrorna har inte beaktats placerarens personliga skattesituation som också kan inverka på den avkastning som fås. Den avkastning som placeraren får bestäms enligt hur marknaderna utvecklas. Marknadernas utveckling i framtiden är osäker och den kan inte förutspås exakt. Utsikterna som presenteras är exempel som grundar sig på tidigare avkastningar och vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas på många olika sätt i framtiden. Siffrorna som presenteras innehåller alla kostnader som ansluter sig till själva produkten. Stressscenariot visar vad placerarens avkastning kunde vara i en extrem marknadssituation.

Rekommenderad innehavstid: 15 år

Exempel på investering: EUR 10 000

| Scenarier |   | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 8 år | Om du löser in efter 15 år |
|-----------|---|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Minimum   | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. |                           |                           |                            |
| Stress    | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 3 550 €                   | 5 220 €                   | 5 960 €                    |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -64,5 %                   | -7,8 %                    | -3,4 %                     |
| Negativt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 6 710 €                   | 10 550 €                  | 11 940 €                   |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -32,9 %                   | 0,7 %                     | 1,2 %                      |
| Neutralt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 7 760 €                   | 15 240 €                  | 17 140 €                   |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -22,4 %                   | 5,4 %                     | 3,7 %                      |
| Positivt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 8 410 €                   | 19 290 €                  | 21 660 €                   |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -15,9 %                   | 8,6 %                     | 5,3 %                      |

## Vilka är kostnaderna?

### Kostnader över tid

I tabellerna presenteras beloppen som används av investeringen för att täcka kostnader av olika slag. Dessa belopp beror på det investerade beloppet och längden på innehavstiden och på hur bra produkten avkastar. Beloppen som presenteras här är uppskattningar som grundar sig på investeringsbelopp och olika eventuella innehavstider. Totala kostnader som investeraren orsakas består av en kombination av kostnader för valda investeringsalternativ och övriga kostnader i anslutning till PRIIP-produkten och de varierar enligt investeringsalternativen.

Antagandet är att

- Det första året får investeraren tillbaka beloppet hen investerat (0 %:s årlig avkastning). För de övriga innehavstiderna är antagandet att investeraren får avkastning på produkten enligt en rimlig utsikt.
- Investering EUR 10 000.

|                                  | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 8 år | Om du löser in efter 15 år (rekommenderad innehavstid) |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| Totalkostnader                   | 2 165 €                   | 3 014 €                   | 3 890 €  |
| Inverkan på årlig avkastning (*) | 21,7 %                    | 2,2 % respektive år       | 1,3 % respektive år                                    |

(\*) Detta visar hur kostnaderna minskar avkastningen respektive år under innehavstiden. Det visar till exempel att om investeraren löser in vid den rekommenderade innehavstiden, beräknas investerarens genomsnittliga avkastning per år bli 5,0 % före kostnader och 3,7 % efter kostnader.

### Kostnadsstruktur

I tabellen visas olika kostnadstypers inverkan på den årliga avkastningen

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                           |  | Om du löser in efter 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Teckningskostnader  | Produkten har inte teckningskostnader.   | 0 €                       |
| Inlösenkostnader  | Produktens uttagsavgift är 20 % av investeringens värde mitt under produktens livscykel.   | 2 000 €                   |
| Löpande kostnader   |  |                           |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader innehåller kapitalförvaltningsarvode för portföljen 0,80 % av investeringens värde per år samt en uppskattning av mottagarfondernas löpande kostnader, uppskattningsvis 1,63 % av investeringens värde per år under produktens livscykel.  | 140 €                     |
| Transaktionskostnader   | Transaktionskostnader uppskattningsvis 0,06 % av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som orsakas av köp och försäljning av investeringar som utgör objekt i produkten. De verkliga transaktionskostnaderna kan skilja sig från de som presenterats.   | 7 €                       |
| Extra kostnader i särskilda förhållanden                              |  |                           |
| Resultatrelaterade avgifter   | I kapitalinvesteringsstrukturer och -fonder som utgör placeringsobjekt uppbärs avkastningsbundna arvoden. För Kb-strukturers del uppbärs som arvode 5 % av avkastningen efter att investerarna har fått en årsavkastning på 7 % för sina investeringar. I fonder som utgör placeringsobjekt i strukturerna är motsvarande arvode 10 % eller 20 % av vinsten när avkastningen överstiger en årsavkastning på 8 %. | 0 €                       |