

# Avaintietoasiakirja

## ProFolio Variable Universal Life

### Tarkoitus:

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

### Tuote:

Tuote	ProFolio Variable Universal Life
Tuotteen kehittäjän nimi	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Verkkosivusto	www.baloise-life.com
Puhelinnumero	+352 290 190 1
Toimivaltainen viranomainen	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	01/01/2025

**Varoitus:** Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

### Mikä tämä tuote on?

<b>Tyyppi</b>	ProFolio Variable Universal Life on Suomen lainmukainen kertamaksuinen sijoitussidonnainen henkivakuutus tuote. Tämä tuote on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N° 1286/2014 mukainen vähittäismarkkinoille tarkoitettu paketoitu ja vakuutusmuotoinen sijoitustuote (PRIIP-tuote).
<b>Tuotteen sijoitusaika</b>	Tämä tuote on koko eliniän jatkuva henkivakuutus tuote, mutta tuotteeseen kuuluva kuolemanturva päättyy automaattisesti vakuutuksenottajan täyttäessä 100 vuotta. Vakuutus sopimus päättyy viimeisen vakuutetun kuoltua. Vakuutuksenantaja ei saa irtisanoa tuotetta, jollei sovellettavasta laista muuta johdu.
<b>Tavoitteet</b>	<p>ProFolio Variable Universal Life on henkivakuutus sopimus, joka maksaa vakuutus korvauksen viimeisen henkivakuutetun kuoleman jälkeen. Sopimus on liitetty ulkoiseen, sisäiseen kollektiiviseen tai räättälöityyn vakuutus rahastoon (« rahasto »), joka sijoittaa eri omaisuuslajeihin (rahamarkkinainstrumentteihin, sijoitusrahastoihin, joukkovelkakirjoihin, osakkeisiin, käteiseen ja vaihtoehtoisin sijoituskohteisiin) Luxemburgin lakien ja muiden sovellettavien määräysten mukaisesti. Varat voivat olla sijoitettuna eri maantieteellisille alueille ja toimialoille. Tuotteen sijoitustuotto riippuu rahaston sijoitusomaisuuden tuotto- tai arvonkehityksestä, johon osakemarkkinoiden, bondimarkkinoiden (joukkovelkakirjamarkkinat), korkojen, valuuttakurssien ja muiden taloudellisten tekijöiden muutokset vaikuttavat positiivisesti tai negatiivisesti. Lisätietoa sijoitusvaihtoehdoista saa jakelijaltamme, suoraan yhtäistämme (« vakuutuksenantaja ») tai verkko-osoitteesta <a href="http://www.baloise-life.com/kid">www.baloise-life.com/kid</a>.</p> <p>Tuote ei sisällä ympäristö- ja sosiaalisia näkökohtia edistäviä elementtejä tai ominaisuuksia, eikä se ole asetuksessa (EU) 2019/2088 tarkoitettu kestävä sijoitus. Tuotteen perustana olevissa sijoituksissa ei oteta huomioon EU:n kriteerejä ympäristön kannalta kestäville taloudelliselle toiminnalle.</p>
<b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekinoida</b>	Tuote on pitkän tai keskipitkän aikavälin sijoitus, ja se on tarkoitettu vakuutuksenottajalle, joka on valmis kestämään sijoitustappioita. Tyypillinen vakuutuksenottaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekinoida, vaihtelee rahastoon liitetystä sijoitusprofiilista/-strategiasta ja rahaston ominaisuuksista riippuen.
<b>Takuu</b>	<p>Yhdellä kertaa suoritettavan vähintään 500.000 euron suuruisen alkuperäisen vakuutusmaksun tuote tarjoaa edunsaajille tai edunsaajan puuttuessa henkivakuutetun kuolinpesälle henkivakuutus korvauksen ainoan henkivakuutetun menehdyttyä tai usean henkivakuutetun tapauksessa viimeisen henkivakuutetun menehdyttyä. Kuolemantapaukseen perustuvan korvaushakemuksen perusteella maksettava korvaus vastaa määrältään, joko vakuutus sopimuksen takaisinostoarvoa tai vakuutuksenottajan valitseman kuolemanturvan arvoa. Vakuutuksenottajalle maksetaan edellä mainituista vain se, jonka arvo on suurempi.</p> <p>Mahdollisen korvauksen arvioitu kehitys on kuvattu kohdassa « Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada takaisin? » Kuolemanturvamaksut lasketaan ja peritään suhteellisesti osuuksien noston kautta kuukausittain. Kuolemanturva maksut määräytyvät vakuutetun iän, terveyden ja ennalta määrättyjen vakuutus teknisten taulukoiden mukaan. Kyseiset maksut eivät ole vakioita, vaan kasvavat vakuutetun iän myötä. Tämän seurauksena nämä maksut vaikuttavat kuluihin, jotka ovat kohdassa « Ajan myötä kertyvät kulut », ja niillä on yhä suurempi vaikutus näihin kuluihin, kunnes sopimus päättyy.</p> <p>Kyseisten kulujen laskeminen perustuu olettamukseen, että vakuutettu on 40 vuotta merkintähetkellä, hyvässä kunnossa, ja vakuutus sopimukseen liitettyjen omaisuusserien tuotto vastaa 0%.</p> <p>Seuraavaksi kuvaamme yleisesti kuolemanturvamaksujen riski-elementtiä:</p> <p>Mikäli vakuutuksenottaja ottaisi 1% lisäturvan (kuolemanturvan) henkivakuutukseensa, vakuutuksenantajan riskipääoma olisi 100 euroa (esimerkissä oletetaan, että sopimuksen arvo on 10 000,00 euroa ja lisäturva on 1% sopimuksen arvosta), josta vakuutuksenantaja peri kuolemanturvamaksua. Kyseisessä esimerkissä vakuutuksenottajan kuolemanturvamaksujen kokonais määrä 10 vuoden aikana olisi yhteensä 1,28 euroa.</p> <p>Vakuutuksenottaja löytää ProFolio Variable Universal Life tuotteen alustavista tiedoista ja yleisistä ehdoista tarkempia tietoja, sekä kuvattuja skenaarioita edellä kuvatusta riski-elementistä ja kuolemanturvamaksujen muodostumisesta.</p>


## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA ?

Vähäinen riski Suuri riski

←————→

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

**Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty irtautumaan tuotteestaan helposti tai hänen on irtauduttava tuotteestaan hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen samaansa tuottoon**



### Riski-indikaattorissa

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 2-6, joka on riskiluokan akselilla "matala" ja "toiseksi korkein". Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan tasoilla "matalalle" ja "korkealle", ja heikot markkinaolosuhteet akselilla "vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti" ja "vaikuttavat erittäin todennäköisesti" kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

### Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät itse tuotteen kulut, mutta eivät ota huomioon mahdollisia liitännäisiä kuluja joita vakuutusentottaja voi maksaa neuvonantajalle tai vakuutusentustajalle. Esitetyt luvut eivät myöskään ota huomioon vakuutusentottajan henkilökohtaista verotusta, jolla saattaa myöskin olla vaikutusta sijoituksen tuottonäkymään. Lisätietoa sijoitusvaihtoehtoista saa erityisasiakirjoista, jotka löytyvät verkko-osoitteesta: [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijalleen liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoitus : 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitus aika)
<b>Kuolema Näkymä</b>				
<b>Vakuutustapahtuma</b>	<b>Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen</b>	9 750 EUR - 10 631 EUR	9 358 EUR - 13 010 EUR	8 891 EUR - 16 752 EUR

## MITÄ TAPAHTUU, JOS BALOISE VIE LUXEMBOURG S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Baloise Vie Luxembourg S.A. on Luxemburgin lainsäädännön vakuutuskaiksevan suojajärjestelmän piirissä. Vakuutuksiin liittyvät varat on eroteltu vakuutusyhtiön varoista ja veloista ja tallennettu Luxemburgin vakuutusvalvojan Commissariat aux Assurances'n hyväksymässä riippumattomassa säilyttäjäpankissa. Vakuutusentopimukseen liitetyt varat, käteisvaroja lukuunottamatta, on pidettävä luottolaitoksen taseen ulkopuolella. Vakuutusyhtiön insolvenssilanteessa vakuutusentottajalla on erityinen etuoikeus vakuutuksen alla oleviin varoihin. Tilanteessa, jossa vakuutusten eriytetyt varat eivät täysimääräisesti kata saatavia, vakuutusentottajilla on etuoikeus vakuutusyhtiön varoihin ennen muita velkojia, lukuunottamatta tiettyjä laissa erikseen määriteltyjä etuoikeuksia.

Sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa ei ole tuottotakuuta. Vakuutusentottaja vastaa itse vakuutuksiin liittyvistä sijoitusriskeistä, joihin sisältyy esimerkiksi arvopaperin liikkeellelaskijan tai muun vastapuolen maksukyvyttömyys tai konkurssi. Edellä kuvailtu suojajärjestelmä ei näin ollen mahdollista korvausvaateiden esittämistä sijoitusriskien toteutuessa. Olettehan yhteydessä Baloise Vie Luxembourg S.A., mikäli kaipaatte lisätietoja Luxemburgin suojajärjestelmästä.

## MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU ?

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitusentsummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusentkoihin.

Olettamuksena on, että :

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusentkajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa.

Alla luetellut vähimmäis- ja enimmäiskustannukset sisältävät vakuutusenttuotteen kumulatiiviset kustannukset ja valitusta sijoituksesta aiheutuvat kustannukset.

Sijoitus : 10 000 EUR	Eräännyttävässä 1 vuosi	Eräännyttävässä 5 vuotta	Eräännyttävässä 10 vuotta
<b>Kokonaiskulut</b>	203 EUR - 657 EUR	946 EUR - 2 861 EUR	1 784 EUR - 7 070 EUR
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon *</b>	2,0 % - 6,6 %	2,0 % - 4,6 %	2,0 % - 4,3 %

\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusentkajana kunakin vuonna.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

## Kulujen rakenne

			Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 10 vuotta
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	Max. 2,50 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan.	0,00 % - 0,27 %
	Irtautumiskulut	prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle	0,00 % - 0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallintotali toimintakulut*	prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain	1,79 % - 3,40 %
	Liiketoimikulut	prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,20 % - 0,65 %
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.	0,00 % - 0,00 %

\* Vakuutus sopimuksen hallinnoinnista ja vaatimusten mukaisuuden valvonnasta peritään vuosittainen kiinteä maksu. Ne vaihtelevat 150 eurosta 500 euroon riippuen sopimuksen arvosta edellisen vuoden joulukuun 31. päivänä. Näitä maksuja tarkistetaan vuosittain kansallisen tilasto- ja taloustutkimuslaitoksen (STATEC) julkaiseman Luxemburgin yhdenmukaistetun kuluttajahintaindeksin (YKHI) mukaisesti.

## MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSI POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA ?

### Suositteltu sijoitusaika 10 vuotta

Voitte peruuttaa vakuutus sopimuksen siitä päivästä lähtien, jolloin tämä vakuutus sopimus on allekirjoitettu, kuitenkin viimeistään 30 päivän kuluessa sopimuksen yleisten ehtojen vastaanottamisesta. Voitte takaisinostaa sopimuksenne kokonaan tai osittain milloin tahansa. Takaisinostomääräys on toimitettava meille kirjallisena. Takaisinostoarvo määritetään ensimmäisenä takaisinostomääräyksen vastaanottamista seuraavana arvostuspäivänä. Suosittelemme, että vakuutusnottaja huomioi ennen takaisinostoa mahdolliset vaikutuksen hänen henkilökohtaiseen verotukseensa. Lisäksi, tietyt vakuutus sopimukseen liitetyt omaisuus erät saattavat aiheuttaa lisäkustannuksia vakuutusnottajalle ennen aikaisen takaisinoston yhteydessä. Suosittelemme, että vakuutusnottaja tutustuu tarkemmin avaintietoasiakirjan, erillisen tietoasiakirjan, sekä tuotteen yleisten ehtojen antamiin tietoihin ymmärtääkseen miten ennen aikaisen takaisinostot voivat synnyttää lisäkustannuksia tai vaikuttaa vakuutus sopimuksen tuottoon.

## KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA A ?

Vakuutusnottaja voi toimittaa minkä tahansa valituksen kirjallisesti vakuutusyhtiön pääkonttoriin:

Baloise Vie Luxembourg S.A., Direction Générale, 8 rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, tai sähköpostilla : [qualite@baloise.lu](mailto:qualite@baloise.lu) tai käyttäen yhtiömme verkko-osoitetta: [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

Mikäli valitukseenne ei vastata 90 päivän kuluessa, voitte olla yhteydessä Commissariat aux Assurances:iin (Luxemburgin vakuutusyhtiöiden valvontaviranomainen, joka on valtuutettu käsittelemään tuomioistuinten ulkopuolisia sovitte lu ita). Pyydämme teitä seuraamaan Commissariat Aux Assurances:in verkkosivuilla ilmoitettua ohjeistusta kuinka parhaiten ottaa heihin yhteyttä: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>

Voitte myös olla yhteydessä Luxemburgin vakuutusyhtiöiden järjestöön (the Association of insurance and reinsurance companies – ACA) lähettämällä postia seuraavaan osoitteeseen: ACA, 12 Rue Erasme, L-1468, Luxembourg.

Voitte myös nostaa kanteen toimivaltaisessa tuomioistuimessa.

## Muut Olennaiset tiedot

Tässä dokumentissa esitetyt luvut perustuvat historialliseen tuottoon, eivätkä ole tae tulevista tuotoista.

Kustannukset, jotka on merkitty tämän dokumentin osioon « Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu ? » ovat suurimmat mahdolliset kustannukset, jotka syntyvät tämän tuotteen vähimmäisvakuutusmaksuista. Tuottoennusteet, jotka on merkitty tämän dokumentin osioon « Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada ? » ovat laskettu noudattaen metodologiaa, joka on määritelty PRIIPS – sääntelyn ja sen teknisten standardien mukaisesti, jotka huomioivat tuotteen suurimmat mahdolliset kustannukset.

Sääntelyn vaatimia vakuutukseen liittyviä dokumentteja voi myös tarkastella suoraan yhtiömme verkkosivuilta, osoitteesta : [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

Sivuilla voi myös tulostaa ja tallentaa tämän Key Information Document – asiakirjan sähköisen version.