

Avaintietoasiakirja

ProFolio

Tarkoitus:

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitintaineistoa. 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
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?

Tyyppi	ProFolio 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).
Tuotteen sijoitusaika	Tämä tuote on joko määräaikainen tai koko eliniän jatkuva henkivakuutus tuote, joka päättyy joko määräaikana tai viimeisen vakuutetun kuoltua. Vakuutuksenantaja ei saa irtisanoa tuotetta, jollei sovellettavasta laista muuta johdu.
Tavoitteet	<p>ProFolio on henkivakuutus sopimus, joka maksaa vakuutus korvauksen viimeisen henkivakuutetun kuoleman jälkeen. Sopimus on liitetty sisäiseen kollektiiviseen tai räätälöityyn vakuutusrahastoon (« rahasto »), joka sijoittaa eri omaisuuslajeihin (rahamarkkinainstrumentteihin, sijoitusrahastoihin, joukkovelkakirjoihin, osakkeisiin, käteiseen ja vaihtoehtoisiiin 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, korkojen, valuuttakurssien ja muiden taloudellisten tekijöiden muutokset vaikuttavat positiivisesti tai negatiivisesti. Lisätietoa sijoitusvaihtoehdoista saa jakelijaltamme, suoraan yhtiöstämme (« vakuutuksenantaja ») tai verkko-osoitteesta www.baloise-life.com/kid.</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 kestäväälle taloudelliselle toiminnalle.</p>
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekkinoita	Tuote on pitkän tai keskipitkän aikavälin sijoitus, ja se on tarkoitettu vakuutuksenottajalle, joka on valmis hyväksymään sijoitustappioita. Tyyppillinen vakuutuksenottaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekkinoita, vaihtelee rahastoon liitetystä sijoitusprofiilista/-strategiasta ja rahaston ominaisuuksista riippuen.
Takuu	<p>Yhdellä kertaa suoritettavan vähintään 250.000 euron suuruisen alkuperäisen vakuutusmaksun ja mahdollisen vähintään 5.000 euron lisäsijoitusten vastineeksi tuote tarjoaa edunsaajille tai edunsaajan puuttuessa henkivakuutetun kuolinpesälle henkivakuutus korvauksen ainoan henkivakuutetun menehdyttyä tai usean henkivakuutetun tapauksessa viimeisen henkivakuutetun menehdyttyä.</p> <p>Kuolemantapaukseen perustuvan korvaushakemuksen perusteella maksettava korvaus vastaa määrältään vakuutus sopimuksen takaisinostoarvoa. Vakuutuksenottajalla on myös mahdollisuus hakea ylimääräistä henkiturvaa.</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 vakuutusedustajalle. Esitetyt luvut eivät myöskään ota huomioon vakuutusentottajan henkilökohtaista verotusta, jolla saattaa myöskin olla vaikutusta sijoituksen tuottonäkymään. Lisätietoa sijoitusvaihtoehdoista saa erityisasiakirjoista, jotka löytyvät verkko-osoitteesta: 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.

	1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Sijoitus : 10 000 EUR			
Kuolema Näkymä			
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen		
	9 455 EUR - 10 287 EUR	8 892 EUR - 13 516 EUR	8 235 EUR - 19 027 EUR

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

Baloise Vie Luxembourg S.A. on Luxemburgin lainsäädännön vakuutuksia koskevan suojajärjestelmän piirissä. Vakuutuksiin liittyvät varat oneroteltu vakuutusyhtiön varoista ja veloista ja tallennettu Luxemburgin vakuutusvalvojan Commissariat aux Assurances'n hyväksymässä riippumattomassa säilyttöpankissa. Vakuutus sopimukseen liitetyt varat, käteisvaroja lukuunottamatta, on pidettävä luottolaitoksen taseenulkopuolella. Vakuutusyhtiön insolvenssitilanteessa vakuutusentottajalla on erityinen etuoikeus vakuutuksen alla oleviin varoihin. Tilanteessa, jossa vakuutusten eriytetty 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 sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että :

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

- Sijoitus 10 000 euroa.

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

Sijoitus : 10 000 EUR	Eräännyttävässä 1 vuosi	Eräännyttävässä 5 vuotta	Eräännyttävässä 10 vuotta
Kokonaiskulut	203 EUR - 1 015 EUR	946 EUR - 3 564 EUR	1 784 EUR - 8 361 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	2,0 % - 10,2 %	2,0 % - 5,8 %	2,0 % - 5,3 %

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana 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. 5,00 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan.	0,00 % - 0,55 %
	Irtautumiskulut	prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle	0,00 % - 0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallintotai toimintakulut *	prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain	1,79 % - 4,11 %
	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 RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA ?

Suositteltu sijoitusaika 10 vuotta

Vaikka tuote on tarkoitettu keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoitukseksi, sopimuksessa ei ole vähimmäis- eikä enimmäissijoitusaikaa. Suositeltuvähimmäissijoitusaika vastaa pidempää seuraavista : (1) aika, jona vakuutusentottajalle aiheutuu seuraamuksia sijoituksen lopettamisesta ennen sijoitusajan päättymistä ja (2) rahaston sijoitusaika. Vakuutusentottaja voi pyytää vakuutusentottajalle osoitetulla päivätyllä jaallekirjoitetulla kirjeellä (1) tuotteen osittaista tai kokonaista takaisinostoa tai (2) kirjatulla kirjeellä sopimuksen peruutusta kolmenkymmenen päivän kuluessa sen voimaantulosta. Näissä tapauksissa vakuutusentottaja saa sijoituksesta luopumisen jälkeen takaisin takaisinostoarvon: (1) kokonaisen takaisinoston tapauksessa sovellettavien palkkioiden vähentämisen jälkeen tai (2) peruutuksen tapauksessa lisättyä maksetuillamerkintäpalkkiolla. Tuote voi sisältää seuraamuksia vakuutusentottajalle kokonaisen takaisinoston tapauksessa. Kokonaiseen takaisinostoon jakuolintapaukseen perustuvan korvaushakemuksen tapauksessa takaisinaostoarvosta vähennetään maksupäivään saakka syntyneet jatkuvatkulut. Sijoituksen lunastaminen ennen sen erääntymisaikaa ei vaikuta tuotteen riski- tai tuotto profilliin. Tuote ei tarjoa mitään tuotto- eikä pääomatakuuta eikä osallisuutta vakuutusentottajan saamiin voitoihin. Tietoa sovellettavista palkkioista on kuluja koskevassa osassa « Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?»

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA ?

Vakuutusentottaja 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 tai käyttäen yhtiömme internetsivustoa: www.baloise-life.com.

Vaihtoehtoisesti voitte myös ottaa yhteyttä Luxemburgin vakuutusvalvojan Commissariat aux Assurances'in Luxemburgiin tai Suomen Vakuutus ja rahoitusneuvontaan : puh. +358 (0)9 6850 120, www.fine.fi

Muut Olennaiset tiedot

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

Kustannukset, jotka on merkitty tämän dokumentin osioihin « Mitkä ovat kustannukset ? » ja « Tietoa sijoitusvaihtoehdoista », ovat suurimmat mahdolliset kustannukset, jotka syntyvät tämän tuotteen vähimmäisvakuutusmaksuista. Tuottoennusteet, jotka on merkitty tämän dokumentin osioon « Mitkä ovat riskit ja mitä voin saada vastineeksi ? » ovat laskettu noudattaen metodologiaa, joka on määritelty PRIIPS – sääntelyn ja sen teknisten standardien mukaisesti, ja jotka huomioivat tuotteen suurimmat mahdolliset kustannukset.

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

Sivulla voi myös tulostaa ja tallentaa tämän Key Information Document – asiaskirjan sähköisen version.