

# Avaintietoasiakirja ProFolio

## 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
Tuotteen kehittäjän nimi:	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Verkkosivusto:	www.baloise-international.lu
Puhelinnumero:	+352 290 190 1
Toimivaltainen viranomainen:	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	01/01/2020

**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).

### Tavoitteet:

ProFolio on henkivakuutus sopimus, joka maksaa vakuutuskorvauksen viimeisen henkivakuutetun kuoleman jälkeen. Sopimus on liitetty sisäiseen kollektiiviseen tai räätälöityyn vakuutusrahastoon (« rahasto »), joka sijoittaa eri omaisuuslajeihin (rahainstrumentteihin, sijoitusrahastoihin, joukkovelkakirjoihin, osakkeisiin, käteiseen ja vaihtoehtoihin 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 sijoitusvaihtoehtoista saa jakelijaltamme, suoraan yhtiöstämme (« vakuutuksenantaja ») tai verkko-osoitteesta [www.baloise-international.lu/kid](http://www.baloise-international.lu/kid).

### Tuotteen sijoitus aika:

Tämä tuote on joko määräaikainen tai koko eliniän jatkuva henkivakuutus tuote, joka päättyy joko määräaikana tai viimeisen vakuutuksenantaja ei saa irtisanoa tuotetta, jollei sovellettavasta laista muuta johdu.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

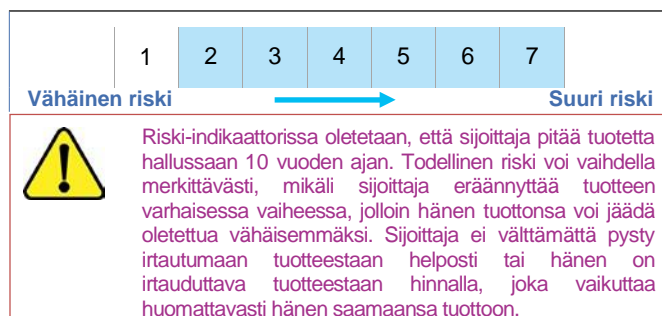
Tuote on pitkän tai keskipitkän aikavälin sijoitus, ja se on tarkoitettu vakuutuksenottajalle, joka on valmis hyväksymään sijoitustappioita. Tyypillinen vakuutuksenottaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida, vaihtelee rahastoon liitetystä sijoitusprofiilista/-strategiasta ja rahaston ominaisuuksista riippuen.

### Vakuutus etuudet ja -kulut:

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 henkivakuutuskorvauksen ainoan henkivakuutetun menehdyttyä tai usean henkivakuutetun tapauksessa viimeisen henkivakuutetun menehdyttyä.

Kuolemantapaukseen perustuvan korvaushakemuksen perusteella maksettava korvaus vastaa määrältään vakuutus sopimuksen takaisinostoarvoa. Vakuutuksenottajalla on myös mahdollisuus hakea ylimääräistä henkiturvaa.

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



### Riski-indikaattori:

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 2-7, joka on riskiluokan akselilla "matala" ja "korkea". Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan tasoilla "matala" ja "erittäin korkea", 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 esitetyssä indikaattorissa.**

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

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

### Tuottonäkymät

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelee sijoitusvaihtoehtojen mukaan. Yleinen tuotto riippuu trendeistä rahoitusmarkkinoilla sekä muista taloudellisista tekijöistä. Lisätietoa sijoitusvaihtoehtoista saa erityisasiakirjoista, jotka löytyvät internet-osoitteesta [www.baloise-international.lu/kid](http://www.baloise-international.lu/kid).

Sijoitus : 10 000 EUR				
Kuolema Näkymä		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	9 454,53 EUR - 10 287,40 EUR	8 891,50 EUR - 13 516,24 EUR	8 235,12 EUR - 19 027,37 EUR

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

Baloise Vie Luxembourg S.A. on Luxemburgin lainsäädännön vakuutuksia koskevan suojajärjestelmän piirissä. Vakuutuksiin liittyvät varat on eroteltu vakuutusyhtiön varoista ja veloista ja tallennettu Luxemburgin vakuutusvalvojan *Commissariat aux Assurances*'n hyväksymässä riippumattomassa säilyttäjäpankissa. Vakuutussopimukseen liitetyt varat, käteisvaroja lukuunottamatta, on pidettävä luottolaitoksen taseen ulkopuolella. Vakuutusyhtiön insolvenssitilanteessa vakuutuksenottajalla on erityinen etuoikeus vakuutuksen alla oleviin varoihin. Tilanteessa, jossa vakuutusten eriytyvät varat eivät täysimääräisesti kata saatavia, vakuutuksenottajalla on etuoikeus vakuutusyhtiön varoihin ennen muita velkoja, lukuunottamatta tiettyjä laissa erikseen määriteltyjä etuoikeuksia.

Sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa ei ole tuottotakuuta. Vakuutuksenottaja 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 ?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

#### Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitusnäkökulma: 10 000,00 EUR	Eräännytettyä 1 vuosi	Eräännytettyä 5 vuotta	Eräännytettyä 10 vuotta
Kokonaiskulut	39,14 EUR – 1 007,04 EUR	194,17 EUR – 4 091,13 EUR	384,57 EUR – 11 691,85 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,39 % - 10,07 %	0,39 % - 5,80 %	0,39 % - 5,25 %

#### Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- eri kululuokkien merkitykset.

#### Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 % - 5,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempi. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 % - 0,60 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,60 % - 3,60 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II esitettyjen kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.

Sijoitukseen liittyvät kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehtojen mukaan.

## MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA ?

**Suosittelava sijoitusaika :**

**10 vuotta**

Vaikka tuote on tarkoitettu keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoitukseksi, sopimuksessa ei ole vähimmäis- eikä enimmäissijoitusaikaa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika vastaa pidempää seuraavista : (1) aika, jona vakuutuksenottajalle aiheutuu seuraamuksia sijoituksen lopettamisesta ennen sijoitusajan päättymistä ja (2) rahaston sijoitusaika. Vakuutuksenottaja voi pyytää vakuutuksenantajalle osoitetulla päivättyllä ja allekirjoitetulla kirjeellä (1) tuotteen osittaista tai kokonaista takaisinostoa tai (2) kirjatulla kirjeellä sopimuksen peruutusta kolmenkymmenen päivän kuluessa sen voimaantulosta. Näissä tapauksissa vakuutuksenottaja saa sijoituksesta luopumisen jälkeen takaisin takaisinostoarvon: (1) kokonaisten takaisinoston tapauksessa sovellettavien palkkioiden vähentämisen jälkeen tai (2) peruutuksen tapauksessa lisätyn maksetuilla merkintäpalkkiolla. Tuote voi sisältää seuraamuksia vakuutuksenantajalle kokonaisten takaisinoston tapauksessa. Kokonaiseen takaisinostoon ja kuolintapaukseen perustuvan korvaushakemuksen tapauksessa takaisinostoarvosta vähennetään maksupäivään saakka syntyneet jatkuvat kulut. Sijoituksen lunastaminen ennen sen erääntymisaikaa ei vaikuta tuotteen riski- tai tuotto- profiiliin. Tuote ei tarjoa mitään tuotto- eikä pääomatakuuta eikä osallisuutta vakuutuksenantajan saamiin voitoihin. Tietoa sovellettavista palkkioista on kuluja koskevassa osassa « Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? »

## KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA A ?

Vakuutuksenottaja voi toimittaa minkä tahansa valituksen kirjallisesti vakuutusyhtiön pääkonttoriin:

Baloise Vie Luxembourg SA, Direction Générale 23, rue du Puits Romain, L-8070 Luxembourg, tai sähköpostilla : [qualite@baloise.lu](mailto:qualite@baloise.lu) tai käyttäen yhtiömme internetsivustoa: [www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu).

Vaihtoehtoisesti voitte myös ottaa yhteyttä Luxemburgin vakuutusvalvoajaan *Commissariat aux Assurances* in Luxemburgiin tai Suomen Vakuutus ja rahoitusneuvontaan : puh. +358 (0)9 6850 120, [www.fine.fi](http://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 sijoitusvaihtoehtoista », 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 määritely 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-international.lu/kid](http://www.baloise-international.lu/kid).

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