

# Faktablad

## ProFolio (Sverige) KID Generisk

### Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### Produkt:

Produkt	ProFolio (Sverige)
Produktutvecklare	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Hemsida	www.baloise-life.com
Telefonnummer	+352 290 190 1
Tillsynsmyndighet	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Faktabladets publiceringsdatum	01/01/2025

**Varning : Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

### Vad innebär produkten?

<b>Typ</b>	ProFolio är ett fondlivförsäkringsavtal förmedlat av Baloise Vie Luxembourg SA i Sverige genom gränsöverskridande verksamhet och med stöd av Kollektiva Internfonder och Dedikerade Fonder, vald av dig, den framtida Försäkringstagaren. Den här produkten omfattas av Förordning (EU) nr 1286/2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (PRIIPs).
<b>Produktens livsspann</b>	Avtalet varar på livstid. Avtalet har inte något förfalldatum och avslutas vid ditt fullständiga återköp, vid inträffandet av försäkrad händelse eller när avtalet anses ogiltigt på grund av en extraordinär händelse. Företaget har en ensidig rätt att säga upp avtalet enligt försäkringsavtalslagen (2005:104).
<b>Mål</b>	<p>ProFolio är ett fondlivförsäkringsavtal som ger ersättning vid dödsfall av det Försäkrade Livet eller, om det är två stycken Försäkrade Liv, ersättning antingen vid det första eller sista dödsfallet enligt det självvalda alternativet i Avtalet.</p> <p>Försäkringstagaren kan välja att antingen investera den Initiala och Utfyllnadspremien(erna) i de Interna Kollektiva Fonderna eller Dedikerade Internfonderna. Beroende på valet mellan dessa, så erbjuder produkten möjligheten att investera antingen direkt eller indirekt i ett urval av finansiella tillgångar, såsom penningmarknadsinstrument, obligationer, kapital, ömsesidiga fonder, hedgefonder, ej likvida tillgångar och andra fastställda kapital, samtidigt som principerna om diversifiering definierade av tillsynsmyndigheten (CAA) och andra behöriga myndigheter beaktas. De ovan nämnda tillgångarna kan komma att fördelas mellan geografiska regioner, tillgångslag, marknader eller valutor.</p> <p>Avkastningen på Avtalet beror främst på resultatet av de underliggande tillgångarna, vilka i sin tur påverkas positivt eller negativt av resultatet av kapital- och obligationsmarknaderna, förändringar av räntesatser, växelkursförändringar såväl som av andra ekonomiska faktorer. Den finansiella risken som är kopplad till de olika tillgångar bärs ensamt av Försäkringstagaren. Information om investeringsval kan begäras från din förmedlare, vårt Företag eller direkt från vår hemsida <a href="http://www.baloise-life.com/kid">www.baloise-life.com/kid</a>.</p> <p>Produkten innehåller inga element eller egenskaper som främjar miljömässiga och sociala aspekter och utgör inte en hållbar investering i den mening som avses i förordning (EU) 2019/2088. De investeringar som ligger till grund för produkten tar inte hänsyn till EU:s kriterier för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet.</p>
<b>Målgrupp</b>	Produkten vänder sig till försäkringstagare som vill investera på mellanlång- till lång sikt och har förmåga att utstå förluster på investeringen. Produkten riktar sig mot personer vars riskprofil kan sträcka sig från defensiv till offensiv beroende av deras finansiella kunskap och erfarenhet, finansiella situation, förmåga att klara av förluster, risktolerans, mål och identifierade behov. Investeringsrisken och tidshorisonterna är specificerade i de tillgängliga investeringsmedlenas respektive faktablad.
<b>Garanti</b>	<p>Mot betalningen av den Initiala Premien (minimum 25 000 EUR för Interna Kollektiva Fonder och 125 000 EUR för Dedikerade Internfonder) och Utfyllnadspremier (minimum 5 000 EUR) kommer, vid inträffande av den försäkrade händelsen, Företaget att betala ersättning till avsedda förmånstagare, enligt vad som nämns i Avtalets Allmänna Villkor.</p> <p>Värdet av dödsfallsersättningen fastställs vid den första värderingstidpunkten efter mottagandet av relevant dokumentation och uppgår till Värdet av Avtalet plus 1% av återköpsvärdet av tillgångarna som tillhör Avtalet, för det fall att dödsfall av det Försäkrade Livet inträffar. Det belopp för dödsnytt som Företaget kommer behöva betala till Förmånstagaren/(na) kan inte överskrida 2 000 000 EUR (två miljoner), oavsett antalet avtal som det Försäkrade Livet omfattas av. Om den nämnda gränsen överskrids och dödsfallet inträffar med start från den följande månaden i vilken det Försäkrade Livet når 85 års ålder, ska maxbeloppet ovan sänkas till 100 000 EUR.</p> <p>Värdet av denna förmån tillhandahålls under avsnittet med titeln "Vad är risken och vad kan jag få för avkastning?"</p> <p>Avgifterna kommer att tas ut månadsvis och avdrag för dem görs genom att ta ut proportionella enheter till den eller de valda fonderna. Vidare beror avgifterna på ålder och hälsan av det Försäkrade Livet, enligt förbestämda försäkringstekniska tabeller och de är inte konstanta, utan ökar i takt med att åldern på det Försäkrade Livet ökar. Som en följd härav påverkar dessa kostnader den nuvarande kostnaden under "Kostnad över tid"-avsnittet och har en stigande påverkan på dessa kostnader tills det att Avtalet upphör.</p> <p>Beräkningen av avgifterna baseras på antagandet att det Försäkrade Livet är 40 år vid tecknandet, vid god hälsa, att avkastning på underliggande tillgångar motsvarar 0% och är utan produktavgifter, för en förmån vid dödsfall på 100 EUR under Avtalets giltighetstid (vilket motsvarar 1% av Avtalets värde vilket uppgår till 10 000 EUR). Avgifterna uppgår till 3.56 EUR efter 10 år.</p>

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Lägre Risk Högre Risk

← 1 2 3 4 5 6 7 →

**Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera väsentligen om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Du kanske inte med enkelhet kan sälja din produkt, eller så kan du behöva sälja till ett pris som väsentligen påverkar hur mycket du får tillbaka.**

### Riskindikatorn

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som risknivå 2 till 6 av 7, vilket representerar en risk mellan den näst lägsta och högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga mellan en låg och en väldigt hög nivå och det är mellan väldigt osannolikt till väldigt troligt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

**Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

### Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din privata skattessituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Investering : 10 000 EUR		1 år	5 år	10 år
Dödsfalls scenario		(Rekommenderad innehavstid)		
Försäkrad händelse	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	Från 9 429 EUR till 10 637 EUR	Från 8 789 EUR till 13 039 EUR	Från 8 050 EUR till 16 819 EUR

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Om försäkringsgivaren utblir med betalning, så har du inte en förmån från ett ersättningssystem, såsom en garantifond, och du kan drabbas av ekonomisk förlust.

Försäkringsgivaren kan själv vara utsatt för risk att en tredje part, till exempel ett förvaringsinstitut eller emittent, utblir med betalning till försäkringsgivaren. Dessa risker, vilka kan vara vad som förhindrar försäkringsgivaren från att infria sina åtaganden, bärs av Försäkringstagaren.

Försäkringstagare är i första hand föredragna kreditorer till Företaget, varav det är möjligt att återkräva fordringar avseende fullgörande av deras försäkringsavtal om försäkringsföretaget utblir med betalning.

Tillgångar relaterade till livförsäkringsavtal är åtskilda från försäkringsgivarens egna tillgångar och deponeras hos ett förvaringsinstitut som godkänts i förväg av tillsynsmyndigheten (CAA). Alla tillgångar i försäkringsbolaget, utom penningdeponeringar, hålls utanför balansräkningen hos förvaringsinstitutet.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 euro investeras.

Den minsta och högsta kostnaden som anges nedan inkluderar de kumulativa kostnaderna av försäkringsprodukten och kostnader hänförliga till den valda investeringen.

Investering : 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
<b>Totala kostnader</b>	Från 203 EUR till 1 015 EUR	Från 946 EUR till 3 564 EUR	Från 1 784 EUR till 8 361 EUR
<b>Årliga kostnadseffekter *</b>	Från 2,0 % till 10,2 %	Från 2,0 % till 5,8 %	Från 2,0 % till 5,3 %

\* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

## Sammanställning av kostnader

Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 10 år

		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 10 år	
Engångskostnader	Teckningskostnader	Max. 5,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Det här är vad du som mest kommer att betala, och du kan komma att betala mindre.	Från 0,00 % till 0,55 %
	Inlösenkostnader	% av din investering innan den betalas ut till dig	Från 0,00 % till 0,00 %
Löpandekostnader	Förvaltningsavgifter och andra administrativs- eller driftskostnader *	% av värdet på din investering per år	Från 1,79 % till 4,11 %
	Transaktionskostnader	% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer	Från 0,20 % till 0,65 %
Bikostnader	Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Effekten av de resultatbaserade avgifterna.	Från 0,00 % till 0,00 %

\* En årlig fast avgift tas ut för administrativ uppföljning och kontroll av försäkringspolicyn. Den varierar mellan 150 och 500 EUR, beroende på avtalets värde den 31 december föregående år. Dessa avgifter justeras årligen i enlighet med det harmoniserade luxemburgska konsumentprisindexet (HICP) som publiceras av det nationella institutet för statistik och ekonomiska studier (STATEC).

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

### Rekommenderad innehavstid 10 år

Den här produkten har varken en kortast eller längsta innehavsperiod men är utformad för medellång- och långsiktiga investeringar. I ljuset av de möjliga investeringsmedlen, så rekommenderar vi att du behåller ditt avtal i minst 10 år. Den perioden kan variera beroende av din personliga situation och det valda investeringsmedlet.

Du har rätt att ångra ditt köp från det att försäkringsansökan signerades till 30 dagar efter mottagande av de Särskilda Allmänna Villkoren. Du kan köpa tillbaka hela eller delar av ditt avtal närsomhelst. Begäran om återköp måste vara skriftligen. Återköpsvärdet beräknas på den första värderingsdagen efter mottagande av ansökan.

Utöver detta måste du ta din personliga och skattemässiga situation i beräkning vid ett återköp. Avgifter kan bli aktuella beroende på den underliggande investeringen, vänligen se "Särskild Informations-dokumentet", då detta kan påverka resultatet av avtalet.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Vid klagomål rörande ditt avtal, vårt Företag eller försäkringsförmedlaren, ska du skicka ett brev till Baloise Vie Luxembourg SA: s huvudkontor, adresserat till AML Litigation, 8 rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange eller genom e-mail ([qualite@baloise.lu](mailto:qualite@baloise.lu)) eller genom att använda vår hemsida: [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

Du kan också skicka dina klagomål till Commissariat aux Assurances (i Luxemburg) eller till Allmänna reklamationsnämnden (ARN), utan att det påverkar din rätt att vidta rättsliga åtgärder.

## Övrig relevant information

Det här försäkringsavtalet innehåller olika investeringsval "Särskild Informations-dokumentet". Dessa kan begäras från din förmedlare, från vårt företag, eller genom att direkt gå in på vår hemsida: [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

Siffrorna i det här dokumentet baseras på tidigare resultat och utgör ingen garanti för framtida resultat. Kostnaderna som anges i sektionen "Vilka är kostnaderna?" och i "Särskild Informations-dokumentet" är de högsta investeringskostnaderna.

Resultatscenarierna som anges i detta faktablad och det relaterade "Särskild Information"-dokumentet i "Vad är riskerna och vad kan jag få för avkastning?" sektionen beräknas enligt metoderna som definieras i PRIIP:s-regelverkets tillhörande tekniska standarder. Du kan få en digital version av det dokumentet.