

# 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-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 Variable Universal Life on Suomen lainmukainen kertamaksuinen sijoitussidonnainen henkivakuutustuote. Tämä tuote on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N° 1286/2014 mukainen vähittäismarkkinoille tarkoitettu paketoitu ja vakuutusmuotoinen sijoitustuote (PRIIP-tuote).

#### Tavoitteet:

ProFolio Variable Universal Life on henkivakuutus sopimus, joka maksaa vakuutuskorvauksen viimeisen henkivakuutetun kuoleman jälkeen. Sopimus on liitetty ulkoiseen, sisäiseen kollektiiviseen tai räättälöityyn vakuutusrahastoon (« rahasto »), joka sijoittaa eri omaisuuslajeihin (rahamarkkinainstrumentteihin, 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 (joukkovelkakirjamarkkinat), 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 koko eliniän jatkuva henkivakuutustuote, mutta tuotteeseen kuuluva kuolemanturva päättyy automaattisesti vakuutuksenottajan täyttyessä 100 vuotta. Vakuutus sopimus päättyy viimeisen vakuutetun kuoltua. Vakuutuksenantaja ei saa irtisanoa tuotetta, jollei sovellettavasta laista muuta johdu.

#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekkinoida:

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

#### Takuu:

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.

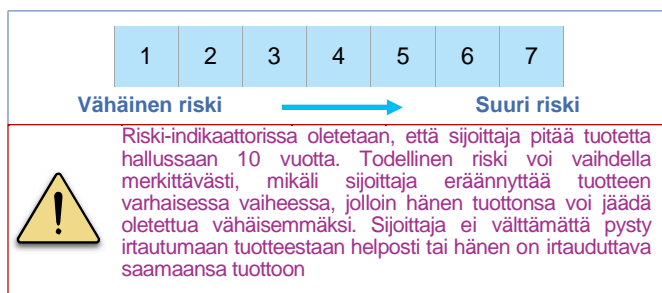
Mahdollisen korvauksen arvioitu kehitys on kuvattu kohdassa « Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada takaisin? » Kuolemanturvamaksut lasketaan ja peritään suhteellisesti osuuksien noston kautta kuukausittain. Kuolemanturva maksut määräytyvät vakuutetun iän, terveyden ja ennalta määrättyjen vakuutusteknisten 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.

Kyseisten kulujen laskeminen perustuu olettamukseen, että vakuutettu on 40 vuotta merkintähetkellä, hyvässä kunnossa, ja vakuutus sopimukseen liitettyjen omaisuuserien tuotto vastaa 0%.

Seuraavaksi kuvaamme yleisesti kuolemanturvamaksujen riski-elementtiä: 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 perii kuolemanturvamaksua. Kyseisessä esimerkissä vakuutuksenottajan kuolemanturvamaksujen kokonais määrä 10 vuoden aikana olisi yhteensä 1,28 euroa.

Vakuutuksenottaja löytää ProFolio Variable Universal Life tuotteen alustavista tiedoista ja yleisistä ehdoista tarkempia tietoja, sekä kuvattuja skenaarioita edellä kuvatusta riski-elementistä ja kuolemanturvamaksujen muodostumisesta.

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



#### 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 1-7, joka on riskiluokan akselilla "matalin" ja "korkein". Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan tasoilla "erittäin matalalle" ja "erittäin 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 esitetyssä 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 saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

### Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät itse tuotteen kulut, mutta eivät ota huomioon mahdollisia liittämissä kuluja joita vakuutuksenottaja voi maksaa neuvonantajalle tai vakuutusedustajalle. Esitetyt luvut eivät myöskään ota huomioon vakuutuksenottajan henkilökohtaista verotusta, jolla saattaa myöskin olla vaikutusta sijoituksen tuottonäkymään. Lisätietoa sijoitusvaihtoehtoista saa erityisasiakirjoista, jotka löytyvät verkko-osoitteesta: [www.baloise-international.lu/KID](http://www.baloise-international.lu/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 jakelijaan 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				
Kuolema Näkymä		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitus aika)
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	9 769,56 EUR - 10 823,58 EUR	9 451,13 EUR - 14 222,36 EUR	9 067,79 EUR - 20 023,55 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, vakuutuksenottajilla on etuoikeus vakuutusyhtiön varoihin ennen muita velkojia, 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.

Sijoitus : 10 000 EUR	Eräännyttävässä 1 vuosi	Eräännyttävässä 5 vuotta	Eräännyttävässä 10 vuotta
Kokonaiskulut	39,14 EUR – 656,17 EUR	194,17 EUR – 3 100,22 EUR	384,57 EUR – 9 003,30 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,39 % - 6,56 %	0,39 % - 4,42 %	0,39 % - 4,15 %

### Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa;

- eri kululuokkien merkitykset.

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 % - 2,50 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan.
	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	0,38 % - 2,91 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiassa 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 PITKAKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSIA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA ?

Suosittelut sioitusaika

10 vuotta

Voitte peruuttaa vakuutussopimuksen siitä päivästä lähtien, jolloin tämä vakuutussopimus 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 vakuutuksenottaja huomioi ennen takaisinostoa mahdolliset vaikutuksen hänen henkilökohtaiseen verotukseensa. Lisäksi, tietyt vakuutussopimukseen liitetyt omaisuusarvot saattavat aiheuttaa lisäkustannuksia vakuutuksenottajalle ennakkoajan takaisinoston yhteydessä. Suosittelemme, että vakuutuksenottaja tutustuu tarkemmin avaintietoasiakirjan, erillisen tietoasiakirjan, sekä tuotteen yleisten ehtojen antamiin tietoihin ymmärtääkseen miten ennakkoajan takaisinostot voivat synnyttää lisäkustannuksia tai vaikuttaa vakuutussopimuksen tuottoon.

## KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA ?

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 verkko-osoitetta: [www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu).

Mikäli valitukseen ei vastata 90 päivän kuluessa, voitte olla yhteydessä Commissariat aux Assurances:iin (Luxemburgin vakuutusyhtiöiden valvontaviranomainen, joka on valtuutettu käsittelemään tuomioistuinten ulkopuolisia sovitteluita). 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, Luxemburg.

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 sioittajalle aiheutuu ? » ovat suurimmat mahdolliset kustannukset, jotka syntyvät tämän tuotteen vähimmäisvakuutusmaksuista. Tuottoennusteet, jotka on merkitty tämän dokumentin osioon « Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sioittaja 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-international.lu/KID](http://www.baloise-international.lu/KID).

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