

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna 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

Produktens namn Placeringskorgen OP-Garantivärde 85

PRIP-produktutvecklarens namn OP-Livförsäkrings Ab

PRIP-produktutvecklarens webbplats www.op.fi

Ring +358 (0) 10 252 010 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av OP-Livförsäkrings Ab vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Finland.

OP-Livförsäkrings Ab är del av OP Gruppen.

Faktabladets utgivningsdatum 14.10.2024

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en fondanknuten placeringskorg. Placeringskorgen är en placeringshelhet som förvaltas och ägs av OP-Liv Försäkrings Ab, vilken kan kopplas till OP-Liv Försäkrings Abs försäkringsprodukter.

Löptid

Den här produkten är avsedd för medellångt placering och den rekommenderade minimiplaceringsperioden är 3 år. Placeringskorgen har ingen på förhand fastställd slutdag. OP-Livförsäkrings Ab har rätt att när som helst ensidigt avsluta placeringskorgen.

Mål

Placeringskorgens OP-Garantivärde 85 avkastning beror på värdeutvecklingen i fonden Cautious 85% Protected Fund nedan. Målfondens mål är att nå positiv värdeuppgång genom att placera globalt på aktie- och räntemarknaden.

Placeringskorgens avkastning beror på värdeutvecklingen i fonden nedan. Placeringsgraden för målfondens Avkastningsdel är högst 100 %. Vanligen placeras 30 % av placeringskorgens tillgångar på aktiemarknaden och 70 % på räntemarknaden. Målfondens placeringsstrategi består huvudsakligen av placeringar på aktie- och räntemarknaden ("Avkastningsdel") samt av placeringar i penningmarknadsplaceringar ("Kontanter"). Totalrisken i placeringsrisken justeras efter marknadsläget genom att ändra på viktningarna mellan Avkastningsdelen och Kontanterna. Andelen i Målfonden har ett Garantivärde, som är 85 % av det högsta värdet på fondandelen i historiskt perspektiv. Garantivärdet har skyddats med derivatkontrakt ("Skydd"), där Målfondens motpart är Morgan Stanley & Co. International plc. Ansvarig portföljförvaltare för Målfonden är FundLogic SAS, som till OP Kapitalförvaltning Ab lagt ut besluten om val av och viktningar av placeringsobjekten i Målfondens Avkastningsdel. Om motparten Morgan Stanley & Co. International plc och/eller dess dotterbolag i anslutning till derivatkontraktet i Skyddet blir insolventa, realiserar inte nödvändigtvis Målfondens Garantivärde. Användningen av derivat ökar komplexiteten hos Målfonden jämfört med direkta investeringar. Ränte- och valutarisken i Avkastningsdelen förvaltas aktivt. I målfondens placeringsverksamhet ingår risk för att målfonden inte under en period kan ta en placeringsrisk, utan måste placera sina tillgångar i kortfristiga ränteplaceringar, vilkas avkastning kan vara negativ. Värdeförändringar i valutor kan inverka på Målfondens värde, om placeringsobjekt är andra värdepapper än sådana som noteras i euro. Målfonden har en riskkontrollerad placeringsstrategi, enligt vilken volatiliteten i fonden inte överskrider 5 procent. Den månatliga maximivkastningen i Målfondens placeringsstrategi har begränsats till 3 procent. Placeringskorgen kan innehålla kontanter. Den här placeringskorgen har inget jämförelseindex. Denna placeringskorgens underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Andelar i placeringskorgen kan tecknas, lösas in eller bytas varje bankdag. Om en order har tagits emot före kl. 10:00, genomförs den till värdet följande bankdag. OP-Livförsäkrings Ab har rätt att begränsa teckningar och inlösen i placeringskorgen eller avbryta handeln och placeringskorgens värdeberäkning helt och hållet om det är nödvändigt för att bevaka försäkringstagarnas intresse, eller för att hantera OP-Livförsäkrings Abs marknadsrisk eller av annan grundad anledning. En annan grundad anledning kan vara begränsningar som beror till exempel på åtgärder som vidtas av det bolag som förvaltar placeringsobjektet i placeringskorgen eller på myndighetsbestämmelser.

Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som saknar tidigare erfarenhet av placering, men som är insatt i grunderna för placeringar. Placerarens huvudsakliga mål med placeringsobjektet är att ackumulera avkastning. Produkten lämpar sig för placerare som inte kräver kapitalgaranti. Placeraren har förberett sig på att hålla sina medel placerade 3 år, men placeraren vill behålla möjligheten att vid behov sälja produkten senare.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
◀ Lägre risk						Högre risk ▶



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka OP-Livförsäkrings Ab förmåga att betala dig. Övriga väsentliga risker som inte framgår av riskindikatorn ovan: aktiemarknadsrisken, stilrisken, ränterisken, risker i anslutning till tillväxtmarknaderna, marknadsområdesrisken. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:	3 år		
Exempel på investering:	10 000 €		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier			
Minimum	Andelen i Målfonden har ett Garantivärde, som är 85 % av det högsta värdet på fondandelen i historiskt perspektiv. För mer information, se 'Mål'.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 872 €	8 699 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,28 %	-4,54 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 900 €	8 937 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,01 %	-3,68 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 061 €	9 913 €
	Genomsnittlig avkastning per år	0,61 %	-0,29 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 294 €	12 188 €
	Genomsnittlig avkastning per år	12,94 %	6,82 %

Scenarierna som presenteras är riktgivande kalkyler av framtida avkastning, baserad på placeringens historiska utveckling bevis på hur värdet på denna investering kommer att fluktuera. Vad du får varierar beroende på hur marknaden fungerar och hur länge du håller i investeringen/produkten. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De framställda utsikterna är baserade på beräkningar gjorda av OP Gruppen. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Rekommenderad innehavstidens negativt scenario för placeringar mellan 31.12.2019 - 31.12.2022. Rekommenderad innehavstidens neutralt scenario för placeringar mellan 31.08.2017 - 31.08.2020. Rekommenderad innehavstidens positivt scenario för placeringar mellan 31.10.2014 - 31.10.2017.

Vad händer om OP-Livförsäkrings Ab inte kan göra några utbetalningar?

Om försäkringsbolaget inte kan uppfylla sina åtaganden, kan det påverka utbetalningen enligt försäkringsavtalet. Om försäkringsbolaget försätts i likvidation eller konkurs, har fordringar som grundar sig på försäkringsavtal förmånsrätt till bolagets alla tillgångar före övriga fordringar. Syftet med solvensreglerna för försäkringsbolag är bl.a. att trygga de förmåner som är försäkrade och att trygga tillgångarnas tillräcklighet i olika situationer samt att säkerställa att bolaget inte fallerar. Försäkringar, och därmed försäkringsbesparingar, omfattas inte av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de kostnader som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa kostnader beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och utvecklingen av investeringens värde. Kostnader som visas här är uppskattningar.

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.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	101 €	302 €
Årliga kostnadseffekter (*)	1,01 %	1,00 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper försäkringen vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,71 % före kostnader och -0,29 % efter kostnader.

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.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningskostnader.	0 €
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenkostnader för denna produkt.	0 €
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgift er och andra administrations eller driftskostnader	0,98 % av investeringens värde årligen. Detta är en uppskattning baserad på beräkningar från den som är ansvarig för produkten. Denna kostnad tas med i dagspriset för investeringsobjektet.	98 €
Transaktionskostnader	0,03 % 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. Denna kostnad tas med i dagspriset för investeringsobjektet.	3 €
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatbaserade avgift med denna produkt.	0 €

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Den här produkten har inget krav på minimiplaceringsstid, men den är avsedd för medellångt placering och den rekommenderade minimiplaceringsstiden är 3 år. Den rekommenderade minimiplaceringsstiden baserar sig på placeringsobjektets risk-avkastningsprofil. Om du avyttrar placeringsobjektet före den rekommenderade minimiplaceringsstiden, ökar risken för värdefluktuationer i placeringsobjektet.

Hur kan jag klaga?

Klagomål i anslutning till en produkt eller en PRIIP-produkts utvecklare eller säljare eller en person som ger råd om produkten kan lämnas in på internetadressen www.op.fi, skriftligt till OP-Livförsäkrings Ab, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post varallisuudenhoitovakuutus@op.fi eller telefon +358 (0) 10 253 6101.

Övrig relevant information

Tidigare resultat och scenarier:

<https://op.fundreporting.info/#/performance/past/XZ0000001032/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>
<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/XZ0000001032/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>