

# FAKTABLAD

## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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: **Livförsäkringsavtal « Wealins Life Finland »**

Produktutvecklare: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group

Ring +352 437 43 5200 för mer information.

Commissariat aux Assurances (CAA) är ansvarig för tillsynen av WEALINS S.A. vad gäller detta faktablad.

Denna PRIIP-produkt (paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukt för icke-professionella investerare) är auktoriserad i Storhertigdömet Luxemburg.

Faktabladets utfärdandedatum: 01/01/2025

**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>	Fondlivförsäkringsavtal
<b>Löptid</b>	Wealins Life Finland kan tecknas med en specifik löptid eller livet ut för försäkrad person (hela livet ut). I det senare fallet finns det inte någon förfallodag och Wealins Life Finland upphör när den relevanta försäkrade personen avlider. Vi har inte rätt att ensidigt säga upp Wealins Life Finland, såvida du inte medvetet eller bedrägligt har försett oss med falsk eller ofullständig information eller om du har underlåtit att förse oss med väsentlig information.
<b>Mål</b>	Wealins Life Finland är ett fondlivförsäkringsavtal kopplat till en eller flera investeringsfonder. Det ger möjlighet till icke-planerade premiebetalningar och återköp. Valutan är euro (standardvaluta) eller en annan valuta som du väljer och som godkänns av oss. Nettopremien investeras i andelar i en eller flera interna specialfonder (FID) som vi utfärdar. En intern fond är en segregerad del av försäkringsbolagets tillgångar. En intern specialfond är en fond som utgör investeringsunderlag för enbart ett försäkringskontrakt. Förvaltningen sker av oss utsedd kapitalförvaltare i enlighet med investeringsstrategin som du väljer och de tillämpliga investeringsregler som är fastställda av CAA. Den förvaltas i enlighet med din investeringsprofil och de tillämpliga investeringsregler som är fastställda av CAA. Du kan välja mellan olika underliggande investeringsalternativ enligt din investeringsprofil och den valda investeringsstrategin. Det finns särskild information om varje underliggande investeringsalternativ i särskilt informationsdokument för det investeringsalternativet, vilket kompletterar detta faktablad, och som du kommer att erhålla samt även finns på vår webbplats <a href="https://wealins.com/en/priips">https://wealins.com/en/priips</a> . Fonderna ger inte några garantier om framtida resultat och avkastning. Du bär hela ansvaret för resultatet och avkastningen för de interna fonderna kopplade till Wealins Life Finland, dvs. risken för eventuella betydande förluster. Faktum är att värdet på Wealins Life Finland beror på värdeutvecklingen för andelarna i de valda fonderna. Detta värde återspeglar värdet på de underliggande tillgångarna och är föremål för fluktuationer som huvudsakligen beror på utvecklingen på de finansiella marknaderna. Wealins Life Finland risk- och avkastningsprofil fastställs genom den rekommenderade innehavstiden som nämns nedan. Risker kan vara högre och avkastningen lägre om du inte behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden.
<b>Målgrupp</b>	Generellt, målgruppen för Wealins Life Finland är en fysisk person bosatt i Finland eller en finsk medborgare som bor utomlands och vill ha ett försäkringsavtal som styrs av finska avtalslagar. Försäkringstagaren kan investera den initiala premien på minimalt 250 000 euro och strävar efter långsiktig avkastning och fördelarna med ett försäkringsavtal (t.ex. successionsplanering och familjeskydd). Försäkringstagaren är beredd att ta investeringsrisker och hantera betydande förluster på investeringen, med vetskapen att värdet på försäkringsavtalet kan variera utifrån värdet på de valda fonderna, dvs. de underliggande tillgångarna. Investerarmålgruppen varierar beroende på de underliggande investeringsalternativen, investerarens riskbenägenhet, kunskap om de finansiella marknaderna och tidigare erfarenheter.
<b>Försäkringsförmåner och kostnader</b>	Vid avtalets förfalldatum är den försäkrade förmånen betalningen av avtalets värde efter avgifter. Om relevant försäkrad person avlider, är dödsfallsersättningen (standard dödsfallsskydd) 101 procent av avtalsvärdet efter avgifter. Det möjliga värdet på dessa förmåner (baserat på standarddödsfallsskydd) visas i avsnittet med titeln "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?". De biometrisk riskpremierna för detta standardiserade dödsfallsskydd har beaktats i tabellerna "Dödsfallsscenario enligt definitionen av försäkringsförmånerna" och "Kostnad över tid" samt beräknas baserat på en 45-årig försäkrad person vid god hälsa. Alternativt kan du välja valfritt dödsfallsskydd (för mer detaljer se "Övrig relevant information"). Standardiserade och valfritt dödsfallsskydd finns tillgängliga för alla försäkrade personer vid god hälsa. Wealins Life Finland medför ingen rätt att delta i vinstdelning.

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

### Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
LÄGRE RISK			HÖGRE RISK			

**Varning.** Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen före den rekommenderade innehavsperioden och kan innebära att du får mindre tillbaka. Du kan kanske inte enkelt säga upp din produkt, eller så kan du tvingas säga upp den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn visar risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Det anger sannolikheten för att produkten kommer att drabbas av förluster i händelse av marknadsrörelser eller om vi inte kan betala dig.

Baserat på dina val kommer den sammanfattande riskindikatorn för denna produkt att ligga mellan 2 och 3 på en skala från 1 till 7, och kan därmed potentiellt sträcka sig från en låg riskklass till en medellåg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat att ligga från låg nivå till medellåg nivå och dåliga marknadsförhållanden sträcker sig från väldigt osannolikt att påverka till osannolikt att påverka vår förmåga att betala er.

Vi uppmärksammar dig på följande fakta:

Belopp investerade i fonder, uttryckta i beräkningsenheter, är föremål för uppåt- och nedåtgående fluktuationer på de finansiella marknaderna och kan därför medföra kapitalförluster.

**Var uppmärksam på växelkursrisken. De belopp som betalas ut till dig kan vara i en annan valuta, så din slutliga avkastning beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i riskindikatorn till vänster.**

Vid förekomst av illikvida eller begränsat likvida underliggande tillgångar kanske du inte kan sälja din produkt lätt, eller så kanske du måste sälja den till ett pris som väsentligt kommer att påverka det belopp du kommer att få tillbaka.

Eftersom avtalet förutser potentiellt långa uppsägningstider för avyttring (för vissa typer av underliggande tillgångar), uppmärksammar vi försäkringstagaren på avsnittet "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?".

Avkastningen och riskerna med produkten beror på de val som investeraren gör mellan de olika investeringsalternativen som erbjuds honom. Vi rekommenderar starkt att du bekantar dig med de risker och avkastningar som är specifika för de olika investeringsalternativen som du planerar att teckna dig för och jämför de sammanfattande riskindikatorerna publicerade i särskilt informationsdokument för varje alternativ.

### Resultatscenarier

Investeringsrisk och avkastning varierar utifrån det underliggande investeringsalternativet. Avkastningen för Wealins Life Finland beror på avkastningen hos de interna specialfonder du har valt. Din faktiska utbetalning från Wealins Life Finland kan påverkas av skattelagarna i den stat där du har skattehemvist. I särskilt informationsdokument för varje investeringsalternativ, som är tillgängligt via vår webbplats <https://wealins.com/en/priips>, finns särskild information om varje underliggande investering.

### Dödsfallscenario enligt definitionen av försäkringsförmåner

Investering på 10 000 €	Vid dödsfall efter 1 år	Vid dödsfall efter 5 år	Vid dödsfall efter 10 år
Försäkrad händelse			
Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 100 €	10 100 €	10 100 €
Kumulativ riskpremie över tid	0 €	2 €	5 €

Ovanstående scenario visar hur mycket ersättning som kan betalas ut till förmånstagaren/förmånstagarna om den försäkrade avlider. För att beräkna dessa belopp har vi antagit en genomsnittlig årlig avkastning netto efter kostnader och riskpremier på 0,00%.

## VAD HÄNDER OM WEALINS S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Då det inte finns något garantisystem i Luxemburg för att ersätta försäkringstagare om WEALINS S.A. hamnar på obestånd och för att begränsa de ekonomiska förluster som kan uppstå för försäkringstagare och / eller förmånstagare, kräver den luxemburgska lagstiftningen att de underliggande tillgångarna i försäkringsavtal hålls åtskilda från WEALINS S.A.s egna tillgångar. Dessa underliggande tillgångar regleras av förvaringsavtal som CAA har avtalat med berörda förvaringsinstitut. Genom dessa förvaringsavtal har CAA en skyldighet att kontrollera, samt rätt att blockera dessa åtskilda tillgångar. I händelse av försäkringsbolagets konkurs, skyddas alltså de åtskilda tillgångarna i förhållande till försäkringsbolagets övriga tillgångar och försäkringstagare och / eller förmånstagare har samfällt en privilegierad första rätt framför andra borgenärer till dessa åtskilda tillgångar. Detta möjliggör för de att först och främst återfå anspråk kopplade till försäkringsavtalet. Försäkringstagare och / eller förmånstagare är även exponerade mot en möjlig händelse att ett förvaringsinstitut skulle gå i konkurs med avseende på eventuella deponerade likvida medel placerade hos förvaringsinstitutet, som då helt eller delvis kan förloras, medan det bör vara möjligt att fullt ut utfä deponerade värdepapper.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

### Kostnader över tid

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.

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 samt på den dödsfallsersättning du har försäkrat och den försäkrades ålder och hälsotillstånd. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Att den genomsnittliga årliga avkastningen netto efter kostnader och riskpremier är 0,00%.
- 10 000 euro investeras.

De totala kostnaderna för den icke-professionella investeraren består av en kombination av andra Priip-kostnader än kostnaderna för de underliggande investeringsalternativen och kostnaderna för investeringsalternativen som varierar med de underliggande investeringsalternativen. På grund av skillnaden mellan de beräkningsantaganden som tillämpas i detta faktablad och i de särskilda informationsdokument för investeringsalternativen, kan siffrorna och kurserna för investeringsalternativen i denna tabell skilja sig från motsvarande siffror och kurser i tabellerna i särskilda informationsdokument för investeringsalternativen.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
<b>TOTALA KOSTNADER (EUR)</b>			
Försäkringsavtal	445 €	970 €	1 622 €
Investeringsalternativ	74 € - 244 €	365 € - 1 162 €	716 € - 2 189 €
<b>ÅRLIGA KOSTNADSEFFEKTER (*)</b>			
Försäkringsavtal	4,5%	2,0%	1,8%
Investeringsalternativ	0,7% - 2,4%	0,7% - 2,4%	0,7% - 2,4%

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid slutet av den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,00% före kostnader och riskpremier och up till -3,94% efter kostnader och riskpremier.

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.

## Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 10 år.
<b>Teckningskostnader</b>	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. Effekten av kostnaderna ingår redan i priset. Detta omfattar distributionskostnaderna för din produkt.	Försäkringsavtal 0,25% Investeringsalternativen 0,00% - 0,00%
<b>Inlösenkostnader</b>	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen när kontraktet upphört. Inlösenavgifter visas som 0,00% i nästa kolumn eftersom de inte gäller om du behåller produkten till slutet av den rekommenderade perioden. Det är endast de första 5 åren av kontraktet som inlösenavgifter gäller. Dessa minskar linjärt från 0,5% det första året till 0,1% det femte avtalsåret.	Försäkringsavtal 0,00% Investeringsalternativen 0,00% - 0,00%
<b>Löpande kostnader som tas ut varje år</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	Försäkringsavtal 1,50% Investeringsalternativen 0,64% - 2,34%
<b>Transaktionskostnader</b>	Effekten av kostnader som uppstår när vi köper eller säljer investeringar som ligger till grund för produkten. 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 och vilket tillgångsslag vi köper och säljer.	Försäkringsavtal 0,00% Investeringsalternativen 0,10% - 0,10%
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Produkt: Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. Investeringsalternativ: Om tillämpligt, vi drar av resultatavgifter från din investering om investeringsalternativet överträffar jämförelseindexet. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	Försäkringsavtal 0,00% Investeringsalternativen 0,00% - 0,00%

Avgifterna som presenteras ovan är i form av intervall och beror på de investeringsalternativ som valts.

Vi rekommenderar starkt att du tar reda på de specifika kostnaderna för de olika investeringsalternativen du funderar på att välja och jämför dem med hjälp av faktablad eller särskilt informationsdokument för varje alternativ. Denna information finns tillgänglig i avsnittet "Vilka är kostnaderna?" i särskilt informationsdokument för varje alternativ.

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

### Rekommenderad innehavstid: 10 år

Du har en period på 30 dagar, fr.o.m. dagen du får bekräftat att försäkringsavtalet trätt ikraft, för att säga upp försäkringsavtalet med rekommenderat brev till vårt säte. Den ovannämnda rekommenderade innehavsperioden har definierats baserat på en medellång till långsiktig investeringshorisont. För att erhålla vissa skatteförmåner i enlighet med gällande skattelag kan den nödvändiga innehavstiden vara kortare eller längre. Återköp är möjliga när som helst efter utgången av den fria ängerrättsperioden men kan ha en negativ inverkan på resultatet av det underliggande investeringsalternativet och/eller medföra potentiell förlust av skatteförmåner i samband med försäkringsprodukter som hålls under de nödvändiga minimiperioderna. Vidare kan återköp av försäkringsavtalet vara föremål för återköpsavgifter (inlösenkostnader) och eventuellt långa avvecklingsperioder för vissa underliggande tillgångar.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Om en tvist skulle uppstå, och utan att det påverkar din rätt att vidta andra rättsliga åtgärder, kan du kontakta vår klagomålsavdelning (i det här fallet avdelningen för regelefterlevnad) antingen via e-postadressen [reclamations@wealins.com](mailto:reclamations@wealins.com) eller till vår Postbox L-2986 Luxemburg, eller försäkringsmedlarna i Luxemburg (ACA). Din begäran om medling med styrkande dokumentation ska antingen skickas till: • e-postadressen [mediateur@aca.lu](mailto:mediateur@aca.lu), eller till • ACA:s Postbox: B.P. 448, L-2014 Luxemburg, Tel.: +352 44 21 44 1, Fax: +352 44 02 89. Om du är en fysisk person och har ingått avtalet som konsument kan du också kontakta Luxemburg Commissariat aux Assurances (CAA) om du inte har fått svar, eller tillfredsställande svar, inom 90 dagar från att klagomålet skickats. Förfarandet förklaras på följande webbsida: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. CAA:s kontaktuppgifter är: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, E-post: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu) eller FINE försäkrings- och finansrådgivningen.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Beräkningarnas omfattning: Det här dokumentets utformning och innehåll är i enlighet med de krav som ställs i tillämplig förordning. Alla beräkningar bygger på antaganden (dvs. innehavsperiod, försäkringsavtals- och investeringsalternativsavgifter, ålder och försäkrade personens hälsotillstånd). Därför kommer beräkningarnas resultat att skilja sig om det visar sig att försäkringstagare respektive försäkrad person befann sig i en situation som avviker från de antaganden som gjorts vid utarbetningen av detta dokument. Optionellt dödsfallsskydd: Som alternativ till det standardiserade dödsfallsskyddet kan du välja optionellt dödsfallsskydd vilket är hundra procent (100 %) av avtalsvärdet, ökat med ett fast belopp, som betalas ut i stället för standard dödsfallsskyddet om relevant försäkrad person avlider. De biometrisk riskpremierna för annat skydd ingår inte i tabellen över "Kostnad över tid". Ytterligare regulatorisk information om produkten kan begäras via e-post: Den kan erhållas antingen i tryckt eller digitalt format. Alla obligatoriska dokument finns på följande webbplats: [www.wealins.com](http://www.wealins.com). De allmänna villkoren, ansökningsblankett, Informationsmeddelande, Informationsmeddelande - Beskrivning av policyn för förebyggande och hantering av intressekonflikter, Investeringsregler för interna fonder typ A, B, C och D (cirkulär 15/3 från CAA) och Informationsmeddelande om investeringar i specifika tillgångar med särskilda risker för Wealins Life Finland finns tillgängliga på den tilltänkta investerarens begäran.