Key Information Document

Syfte

Det här dokumentet ger dig nyckelinformation avseende den här investeringsprodukten. Det här är inte något marknadsföringsmaterial. Informationen är lagstadgad för att hjälpa dig förstå strukturen, riskerna, kostnaderna, potentiell avkastning samt potentiella förluster för den här produkten och för att hjälpa dig att jämföra den här produkten med andra produkter.

Syfte

Namn på produkten	Flexible Investment Bond B SEK (FBS)
Namn på PRIIP-utvecklare	Quantum Leben AG
Webbsida för PRIIP-utvecklare	https://www.quantumleben.com/swe/
Ring detta nummer för mer information	+4232361930
Ansvarig regulatorisk myndighet för PRIIP-arrangören avseende detta KID.	Financial Market Authority Liechtenstein (FMA)
Datum för skapandet av detta KID	May 2024

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

Vilken typ av produkt är detta?

Typ: Unit Linked-livförsäkring / Kapitalförsäkring

Mål: Den här unit linked-livförsäkringen / Kapitalförsäkringen ger dig möjlighet till långsiktig kapitaltillväxt med ett livförsäkringsskydd. Du kan investera i finansiella instrument som du väljer från Quantum Leben AG:s noggrant utvalda investeringsunivers. Du kommer att direkt dra nytta från värdeökningar för din underliggande portfölj men du bär också en potentiell risk för förluster på samma portfölj. Detaljer avseende de valda underliggande tillgångarna kan inhämtas från den specifika tillgångens produktfaktablad “key investment document” (se avdelningen “annan relevant information”).

Målgrupp: Den här produkten är lämplig för dig om du är intresserad av långsiktig kapitaltillväxt med ett livförsäkringsskydd.
Du är villig och kan klara av fluktuationer av värdet samt, ifall nödvändigt, klara av nedgångar och förluster av ditt investerade kapital på de underliggande tillgångarna som du har placerat i.

- För att göra ett lämpligt investeringsval så kan du behöva lämplig erfarenhet från liknande investeringar.
- Värdet på din försäkring kan variera och beror på marknadsvärdet av de underliggande investeringar marknadsvärdet på de underliggande investeringar som har du har valt att investera i minus avdrag för administrativa kostnader och riskpremier (se avdelning “Vilka är kostnaderna”).
- Eftersom värdet av dina underliggande tillgångar kan påverkas av marknadsvolatilitet eller en nedgång på relevant marknad så bör du inneha din unit linked-livförsäkring under en längre tidsperiod för att överbrygga/balansera år med negativ avkastning.

Försäkringsförmåner och kostnader: En enskild premie om minst 100’000 SEK är erlagd vid signeringen av detta avtal. Detta beloppet kommer att bli investerat i av dig vald tillgång, varvid kostnader dras direkt från den underliggande portföljens värde (se framförallt avdelningen “Vilka är kostnaderna”).

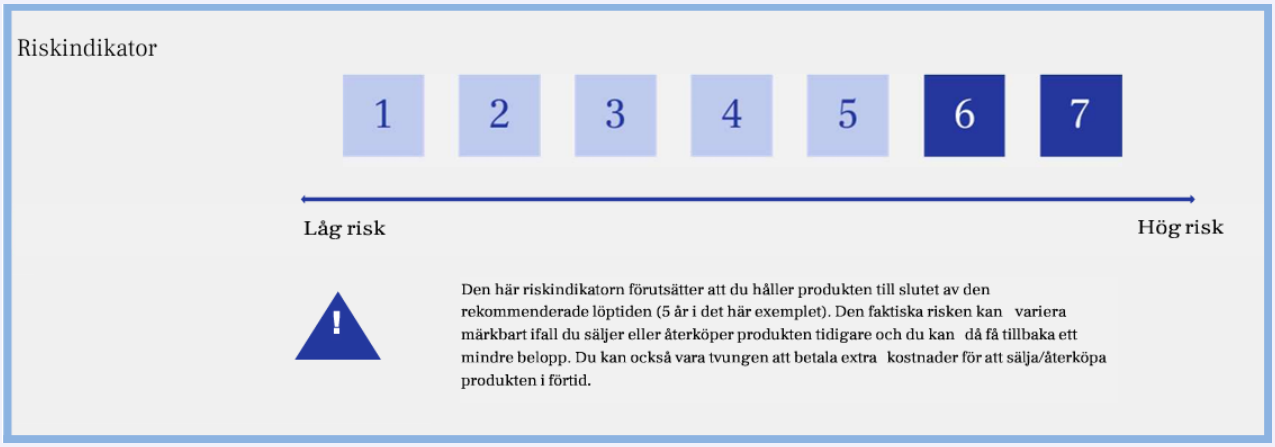
Den här unit linked-livförsäkringens återbetalningsbelopp bestäms vid försäkringens avslutande, när försäkringstagaren avlider eller vid återlösen av försäkringen (inklusive delåterköp).

- Det faktiska beloppet som återbetalas under försäkringsavtalet, även vid återlösen av försäkringen (inklusive delåterköp), är baserat på det nuvarande värdet av din underliggande portfölj.
- Vid dödsfall är beloppet baserat på den faktiska utveckling på din underliggande portfölj och 1% som utbetalas på värdet av den underliggande portföljen.
- Vid kontraktsslut eller återköp (inklusive delåterköp) motsvarar det faktiska beloppet det värde som den underliggande portföljen har minus eventuella återköpskostnader.

(se avdelning “Vad är riskerna och vad kan jag få för avkastning?”)

Försäkringen löper från utfärdandedatumet, det vill säga en dag efter att första premien har inbetalats och godkänts. Försäkringen har ingen bindningstid eller uppsägningstid. Avtalet avslutas vid dödsfall, eller som senast när kontraktet avslutas. Du kan avsluta kontraktet i förtid (se avdelning “Hur länge bör jag hålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid”).

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?



Ovan riskindikator är en guide till risknivån som den här produkten har jämfört med andra produkter. Det visar på hur sannolikt det är att produkten kommer att minska i värde och att du förlorar pengar på grund av marknadspåverkan eller på grund av att vi inte kan betala till dig. Vi har klassificerat den här produkten som 6-7 på en skala som går från 1 till 7 där 7 är avsett som den högsta riskklassen och 6 är avsett som den näst högsta riskklassen. Det gör att produkten blir klassificerad som en produkt där den potentiella förlusten (ev. tillfälliga förlusten) från framtida utveckling kan bli stor eller väldigt stor och dåliga marknadsförhållanden högst troligen kommer att inträffa under produktens rekommenderade period som den ska hållas. Risk och avkastning påverkas av dina valda investeringar. För ytterligare information med hänvisning till strukturen för risk och avkastning hänvisas till respektive underliggande investerings produktfaktablad.

Den här produkten består av underliggande investeringar som är handlade via agenter, mäklare eller investmentbanker som matchar köpare och säljare. Detta gör att investeringarna är svårare att köpa och sälja än de som är handlade på börser och daglig handel i investeringarna är inte garanterad. Vid en tid av marknadsosäkerhet eller ifall ett väldigt stort antal uttag efterfrågas kan det vara svårare att sälja den underliggande investeringen. Ifall detta händer kan värdet på din produkt sjunka och i extrema undantagsfall så kan det försena köp och sälj av din underliggande investering vilket kan leda till att du får vänta på dina pengar för återinvestering eller uttag.

Den här produkten inkluderar inte något skydd mot framtida marknadsutveckling så du kan förlora hela eller delar av din investering. I fall (ifall värdet av din underliggande portfölj är 0) så kan du behöva göra ytterligare inbetalningar för att betala för utestående specifika avgifter. Den totala förlusten som du kan drabbas av kan överstiga det investerade beloppet.

Resultatscenarier

Investering: 100’000 SEK
Beräknad avkastning per år: 8%

Investeringen görs i tillgångar som du väljer från Quantum Leben AG:s noggrant utvalda investeringsunivers. Utvecklingen på avtalet avgörs av utvecklingen på dina valda tillgångar. Prisökningar och prissänkningar har en direkt påverkan på värdet av försäkringskontraktet.
Information om historisk utveckling kan hittas för respektive tillgångs produktfaktablad (se avdelning “övrig relevant information”).

Scenarier

Vid dödsfall			
Försäkringshändelse	Efter 1 år	Efter 3 år	Efter 5 år
Vad dina förmånstagare kan komma ett erhålla efter kostnader	105’495 SEK	115’770 SEK	127’535 SEK
Snittavkastning per år	5.49%	5.00%	4.98%

Vad händer Quantum Leben AG inte kan göra några utbetalningar?

Försäkringsförsäkringens underliggande tillgångar hålls på segregerade konton, vilka hålls separerade från försäkringsbolagets övriga tillgångar. Vid konkurs utgör de underliggande tillgångarna i försäkringarna enligt Liechtensteins lagstiftning separat egendom som täcker skulderna för försäkringarna.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Reducering av avkastning (RIY) visar hur de totala kostnaderna som du betalar kommer att påverka avkastningen som du kan erhålla. De totala kostnaderna består av engångskostnader och löpande kostnader år och en fast administrationsavgift på 1.800 SEK per år, vilken tillkommer för vissa tillgångsslag som hålls i försäkringen (vilket på en genomsnittlig investering på 100.000 SEK motsvarar en kostnad på 1.8% % per år). Avgiftsstrukturen kan dock ändras från tid till annan och kostnaderna kan därmed också förändras. Beloppen som visar här är de kumulativa kostnaderna för själva produkten, uppdelat i tre olika perioder som du kan hålla produkten. De inkluderar eventuella avgifter för tidiga återköp. Sifforna antar att du har investerat 100’000 SEK. Siffrorna är estimerade siffror som kan ändras i framtiden.

Person som säljer eller rådger dig om den här produkten kan ta ut övriga kostnader. Ifall det sker så kommer personen delge dig information om dessa kostnader och visa på hur det påverkar dina investeringar över tid.

Investering 100.000,00 SEK	Efter 1 år	Efter 3 år	Efter 5 år
Scenario: Viddödsfall			
Totala kostnader	3’550 SEK	10’506 SEK	17’674 SEK
Minskningen av avkastning (RIY) per år	3.55%	3.35%	3.22%

Om du är 65 år eller äldre vid försäkringstidens början kommer en riskpremie på 0,1% av försäkringsvärdet att debiteras utöver de kostnader som visas ovan.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar:

- Påverkan på minskningen av avkastning (RIY) på årlig basis för olika typer av kostnader och hur dessa påverkar RIY vid slutet på den rekommenderade perioden som produkten ska hållas.
- Vad de olika kostnadstyperna betyder

Den här tabellen visar avkastningspåverkan per år

Engångskostnader	Ingångskostnad	0.00%	Påverkan av kostnaderna är redan inkluderade i priset. Detta inkluderar kostnaderna för distribution av produkten.
	Avslutskostnader	0.00%	Påverkan av kostnaderna för att avsluta din investering vid utgångsdatumet.
Löpande kostnader	Transaktionskostnader	0.58%	Påverkan av kostnaderna för att köpa och sälja underliggande investeringar i produkten.
	Övriga löpande kostnader	2.67%	Påverkan av kostnader som vi tar varje år för att hantera dina investeringar och kostnader som presenteras i avdelningen “vilken typ av produkt är detta”.

Hur länge bör jag hålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad kortast innehavstid: 5 år

Försäkringen är skapad som en medium till långsiktig investeringen. Vår rekommendation är att försäkringen hålls i 5 år. Vår rekommendation är baserat på vår utvärdering av risk kontra uppsida för underliggande tillgångar samt kostnaderna för försäkringen. Du kan avsluta och erhålla återbetalning från din försäkring från slutet av första kontraktsåret. Avslutsvärdet styrs av värdet på underliggande tillgångar i försäkringen. Värdet på dina investeringar kan gå ner eller gå upp och du kan få tillbaka mindre än vad du investerade. Initiala kostnader som visas i avsnittet som heter “Vilka kostnader har uppkommit?” i tabellen påverkar den initial utvecklingen av försäkringsvärdet. Kom ihåg att en kort innehavs tid är mer benägna att bli föremål för ogynnsamma svängningar på marknaden.

Uttagskostnader inkluderar 0,03% stämpelskatt (som kan komma att ändras). Skattenackdelar kan uppkomma. Med totalt återköp avslutas även livförsäkringen.

Hur kan jag klaga?

Ifall du behöver klaga på den här produkten, mäklaren eller Quantum Leben AG så ringer du +423 236 19 30. Du kan också klaga via vår hemsida, via brev (Städtle 18, 9490 Vaduz, Liechtenstein) eller via e-mail till info@quantumleben.com

Övrig relevant information

Du kommer att erhålla specifik information om den specifika strukturen för denna försäkringsprodukt innan du signerar ditt försäkringskontrakt. Informationen som presenteras i detta dokument är baserat på EU-regleringar och kan därför skilja sig från information som måste lämnas före signering av försäkringskontrakt enligt svensk lag.

Du kan finna de huvudsakliga villkoren för din försäkring i försäkringsansökan och försäkringsavtalet vilket du kommer att erhålla innan du signerar ditt försäkringsavtal.

"Detaljerad information om vardera underliggande tillgång i portföljen kan du hitta i vardera tillgångs produktfaktablad. Dessa hittas via inloggat läge på https://hubins.com/#innehav.