

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot 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: _____ Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 Ottakaa yhteyttä numeroon +352 437 43 5200, jos haluatte lisätietoja
Vakuutusyhtiö: _____ WEALINS S.A. Valvova viranomainen: _____ Commissariat aux Assurances (CAA)
Verkkosivusto: _____ www.wealins.com Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: _____ 01.01.2022

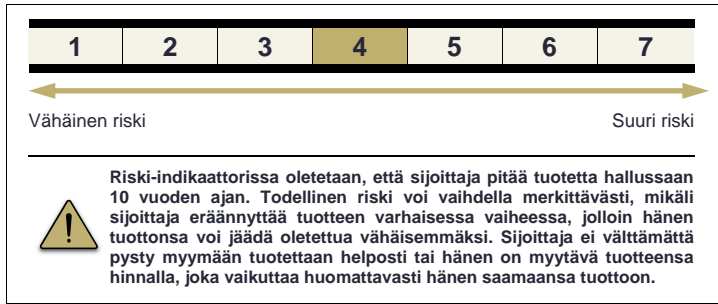
Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi	Sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus
Tavoitteet	<p>Yleensä Wealins Life Finland on säästöhenkivakuutus, joka kytkeytyy yhteen tai useampaan sijoitusrahastoon. Sopimus mahdollistaa asiakkaalle vapaasti suorittaa vakuutusmaksuja ja säästönnostoja. Vakuutuksen valuutta (viitevaluutta) on euro tai muu valitsemanne ja meidän hyväksymämme valuutta.</p> <p>Nettovakuutusmaksu sijoitetaan yhteen tai useamman liikkeeseen laskemamme sisäisen rahaston osuuksiin, jotka voivat olla sisäisten kohdistettujen rahastojen tai erikoistuneiden vakuutusrahastojen muodossa.</p> <p>Sisäinen rahasto on vakuutusyhtiön varoista erillään oleva omaisuuserä.</p> <p>Sisäinen kohdistettu rahasto on rahasto joka toimii yksittäisen vakuutuksen sijoituspohjana. Sitä hoidetaan valitsemanne sijoitusstrategian ja Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen (CAA):n sovellettavien sijoitusmääräysten mukaan nimittämämme varainhoitajan toimesta.</p> <p>Erikoistunut vakuutusrahasto (FAS) on muu sisäinen rahasto kuin kohdistettu sisäinen rahasto. Vakuutuksen sijoituskohteena olevat varat sijoitetaan sijoitusprofiilinne ja sovellettavien sijoitusmääräysten mukaan, jotka määrittelee CAA.</p> <p>Voitte valita sijoituskohteet monista eri kohde-etuuksista sijoitusprofiilinne ja valitsemanne sijoitusstrategian mukaan. Eri sijoitusvaihtoehtoihin liittyvät Avantiedot dokumentit ovat saatavilla nettisivullamme https://wealins.com/en/priips.</p> <p>Rahastot eivät tarjoa mitään tuottotakuuta. Te kannatte koko riskin Wealins Life Finlandiin kytkeytyvien sisäisten rahastojen kehityksestä, eli mahdollisesti merkittävän tappioriskin.</p> <p>Wealins Life Finland -sopimuksen arvo riippuukin valittujen rahastojen osuuksien kurssikehityksestä. Tuo arvo heijastaa kohde-etuuksien arvoa ja altistuu heilahtelulle riippuen pääasiassa rahoitusmarkkinoiden kehityksestä.</p> <p>Wealins Life Finland -sopimuksen riski-hyötyprofiili riippuu jäljempänä mainitusta suositeltavasta sijoitusajasta. Riskit voivat olla suurempia ja hyödyt pienempiä, jos ette omista tuotetta vähintään suositeltavan sijoitusajan.</p> <p>Tarkennettuna Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 sijoitusvaihtoehdossa enintään 100 % varoista sijoitetaan osakkeisiin ja/tai muihin spekulatiivisiin instrumentteihin.</p>
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida	<p>Yleensä Wealins Life Finlandin kohderyhmään kuuluva sijoittaja on luonnollinen henkilö, jonka kotipaikka on Suomi tai joka on ulkomailla asuva Suomen kansalainen, joka haluaa Suomen lain alaisen vakuutus sopimuksen. Hän kykenee sijoittamaan aluksi vähintään 125 000 euroa ja tavoittelee pitkäaikaista tuottoa ja henkivakuutus sopimuksen tarjoamia etuja (esimerkiksi perintösuunnittelu, perheen turvaaminen). Hän on valmis ottamaan sijoitusriskejä ja kantamaan merkittäviä sijoitustappiota tietäen, että hänen vakuutus sopimuksensa on alttiina sisäisten rahastojen, eli niiden sijoituskohteiden arvojen heilahtelulle.</p> <p>Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 sopii erityisesti sijoittajille, joiden riskiprofiili on aggressiivinen ja jotka ovat valmiita hyväksymään erittäin suuren riskin salkkunsu merkittävästä arvonalenemisesta tavoitellessaan pääoman erittäin huomattavaa kasvua. Tämä strategia sopii erityisesti sijoittajille, joilla on äärimmäisen vankka tietämys rahoitusmarkkinoista.</p>
Vakuutus tuudet ja -kulut	<p>Sopimuksen erääntyessä vakuutus korvaus on yhtä suuri, kuin sopimuksen arvo vähennettynä kuluilla.</p> <p>Vakuutetun henkilön kuoltua kuolemantapauskorvaus (vakio muotoinen kuolemanvaraturva) on 101% sopimuksen arvosta vähennettynä kuluilla. Voitte solmia vakuutus sopimuksen, joka sisältää vakio muotoisen kuolemanvaraturvan vanhimman vakuutetun 75-vuotispäivään asti. Vanhimman vakuutetun 80-vuotispäivän jälkeen kuolemantapauskorvaus on yhtä suuri kuin sopimuksessa olevien sisäisten rahastojen markkina-arvo. Kyseisten korvausten mahdollinen arvo (vakio muotoisessa kuolemanvaraturvassa) ilmoitetaan kappaleessa: "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa voin saada?". Tämän perustason kuolemanvaraturvan biometriset riskimaksut ilmoitetaan kappaleessa: "Ajan myötä kertyvät kulut -taulukko", ja riskimaksulaskelmien olettamana on käytetty 45-vuotiaista ja hyväkuntoista vakuutettua. Voitte myös valita vaihtoehtoisen kuolemanvaraturvan (löydätte lisätietoja otsikon "Muut olennaiset tiedot" alta). Vakio muotoinen tai vaihtoehtoinen kuolemanvaraturva tarjotaan kaikille hyväkuntoisille vakuutetuille. Saman henkilön nimissä otetuista henkivakuutus sopimuksista, sopimusarvojen lisäksi (riskisumma), maksettava kokonaissumma ei saa missään tapauksessa ylittää 1,500,000:aa euroa. Sopimus ei oikeuta laskuperustekorkoon tai asiakashyvytyksiin.</p>
Tuotteen voimassaolo aika	<p>Wealins Life Finland -sopimus voidaan solmia tietyksi määräajaksi tai vakuutetun koko eliniäksi (elinikäinen vakuutus). Jälkimmäisessä tapauksessa ei ole mitään eräpäivää, vaan Wealins Life Finland -sopimus päättyy vakuutetun henkilön kuollessa. Emme voi yksipuolisesti irtisanoa Wealins Life Finland -sopimusta, ellei sopimusarvo laske alle 125 000 euron alarajan pyytämämme osittaisen takaisinoston jälkeen.</p>

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



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.

Alla olevan sijoitusvaihtoehdon riskiluokaksi on asteikolla 1 – 7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolla tasolle ja huonot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa kykyymme maksaa Teille.

Huomioi, että sijoituskohteesi voidaan sijoittaa eri valuutassa, kuin Wealins Life Finlandin ja Sijoitusstrategian Aggressiivinen 100 oletusvaluutat. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuutariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa sinun lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa. Jos vakuutussopimuksen sijoituskohteena oleviin varoihin sisältyy vähemmän likvidejä tai epälikvidejä sijoituskohteita, varojen realisointi voi ajallisesti kestää pidemmän ajan. Sijoittaja vastaa itse täysmittaisesti kyseisistä riskeistä aiheutuvista rahallisista tappioista tai muista vahingoista.

Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jossa Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa. Koska, Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100 omaisuuden myynti voi kestää pitkään (tietynlaisten kohde-etuksien osalta), sijoittajan kannatta lukea kappale "Miten pitkään kannattaa omistaa sopimus ja miten saan rahat takaisin ennen määräaika?"

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Tämä tuote ei ole pääomaturvattu luottoriskin varalta. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa (katso kohta "Mitä tapahtuu jos WEALINS S.A. on maksukyvytön?").

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 EUR				
Vakuutuspreemio		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Elossaolo näkymät				
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 038,24 EUR :sta 2 224,10 EUR :oon	977,09 EUR :sta 1 264,47 EUR :oon	476,60 EUR :sta 742,35 EUR :oon
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	- 79,62 % :sta -77,76 % :iin	- 37,20 % :sta -33,87 % :iin	- 26,24 % :sta -22,90 % :iin
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 175,62 EUR :sta 8 921,10 EUR :oon	6 469,87 EUR :sta 8 372,78 EUR :oon	5 578,12 EUR :sta 8 688,52 EUR :oon
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	- 18,24 % :sta -10,79 % :iin	- 8,34 % :sta -3,49 % :iin	- 5,67 % :sta -1,40 % :iin
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 789,91 EUR :sta 10 682,59 EUR :oon	10 663,06 EUR :sta 13 799,27 EUR :oon	12 183,66 EUR :sta 18 977,36 EUR :oon
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	- 2,10 % :sta 6,83 % :iin	1,29 % :sta 6,65 % :iin	1,99 % :sta 6,62 % :iin
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 626,04 EUR :sta 12 686,14 EUR :oon	17 313,28 EUR :sta 22 405,44 EUR :oon	26 108,18 EUR :sta 40 666,27 EUR :oon
	Keskimmääinen tuotto vuosittain	16,26 % :sta 26,86 % :iin	11,60 % :sta 17,51 % :iin	10,07 % :sta 15,06 % :iin
Kuolema näkömä				
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	9 887,81 EUR :sta 10 789,41 EUR :oon	10 769,69 EUR :sta 13 937,26 EUR :oon	12 305,50 EUR :sta 19 167,13 EUR :oon

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät sekä tuotteen että sijoitusvaihtoehdon 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.

Tuottojen laskeminen: Tuottonäkymät on laskettu voimassa olevien asetusten vaatimusten mukaisesti. Ne eivät muodosta meidän osalta sitoumusta, eivätkä ne anna indikaatiota Wealins Life Finland sijoitusstrategialla Aggressiivinen 100:n todellisesta menestyksestä.

MITÄ TAPAHTUU, JOS WEALINS S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Takausjärjestelyn kokonaan puuttuessa Luxemburgissa, suojataksen vakuutusennottajat Wealins S.A.:n konkurssilta ja rajoittaakseen rahallisia tappioita, jotka voisivat aiheutua vakuutusennottajille ja/tai edunsaajille, Luxemburgin lainsäädäntö vaatii ennalta, että sisäisten rahastojen kohde-etuksia säilytetään erillään Wealins S.A.:n muista varoista säilytyspankeissa, jotka ovat Luxemburgin vakuutusvalvonnan CAA:n etukäteen hyväksymiä, erillisillä säilytystileillä ja täten erillään säilytyspankin muista varoista. CAA valvoo näitä varoja säännöllisesti ja sulkee säilytyspankkilitilit maksuhäiriön sattuessa turvataksena vakuutusennottajien oikeudet. Vakuutusyhtiön maksukyvyttömyyden sattuessa erillään säilytettävät varat ovat näin ollen turvattuja suhteessa vakuutusyhtiön muihin varoihin ja vakuutusennottajat ovat myös etuoikeutettuja velkojia, joiden saatavat maksetaan takaisin ennen säänneltyjä omaisuuseriä. Tämän ansiosta he voivat ensimmäisinä periä saatavansa, jotka liittyvät heidän vakuutusopimustensa täytäntöönpanoon. Vakuutusennottajat voivat olla myös alltiina säilytyspankin maksuhäiriöille, jolloin he voivat menettää esimerkiksi käteistalletuksensa, kun taas talletetut arvopaperit saadaan kokonaisuudessaan takaisin.

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 Wealins Life Finland tuotteeseen itseensä ja sijoitusvaihtoehdon Sijoitusstrategian Aggressiivinen 100:aan liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 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 Näkymät	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	116,36 EUR :sta 1 009,04 EUR :oon	739,12 EUR :sta 3 875,33 EUR :oon	2 105,76 EUR :sta 8 899,45 EUR :oon
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,16 % :sta 10,09 % :iin	1,12 % :sta 6,48 % :iin	1,13 % :sta 5,75 % :iin

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään

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

— eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00% :sta 0,27% :iin	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00% :sta 0,33% :iin	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Juoksevat kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,03% :sta 0,11% :iin	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,10% :sta 5,04% :iin	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen.
Satunnaiset kulut	Tuottosidonnainen palkkio	0,00% :sta 0,00% :iin	Tulosperusteisen palkkion vaikutus. Tällaiset palkkiot vähennetään sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuarvoaan paremmin.
	Voitonjako-osuudet	0,00% :sta 0,00% :iin	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Voitonjako-osuuksia peritään, mikäli tuote on tuottanut paremmin, kuin määritelty tavoite.

Yksityissijoittajalta perittävät kulut vaihtelevat sijoituksen koon ja vakuutuksen sijoituskohteena olevien varojen mukaisesti. Tämän vuoksi esitämme luvut asteikkona yllä olevissa taulukoissa.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelu sijoitusaika: 10 vuotta

Vastaanotettuunne vakuutuskirjan, teillä on oikeus 30 päivän sisällä siitä kun olette saaneet tiedon että vakuutus sopimus on voimassa perua vakuutus sopimus. Vakuutus sopimus voidaan perua lähettämällä meille kirjallinen vahvistus perumisesta kirjattuna kirjeenä rekisteröityyn toimipaikkaamme. Edellä mainittu suositeltava sijoitusjako on määritelty keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitushorisonttiin perustuen. Tiettyjen verotuksellisten etuuksien saamiseksi paikallisesti sovellettavan verolain mukaisesti tarvittava sijoitusjako voi olla lyhempi tai pidempi. Lunastukset ovat mahdollisia milloin tahansa vapaan perumisen voimassaolon päättymisen jälkeen, mutta niillä voi olla kielteinen vaikutus kohde-etuuteen perustuvan sijoitusvaihtoehdon toteutumiseen ja / tai mahdollisten vähimmäisjaksojen hallussapitotuotteisiin liittyvien verotuksellisten etuuksien menetyksestä. Vakuutus sopimusten säästön nostoihin voidaan lisäksi soveltaa takaisinostopalkkiota ja mahdollisesti pitkiä irtautumisjaksoja joidenkin sijoituskohteiden osalta.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Riitatapauksissa ja sanotun kuitenkaan rajoittamatta oikeuttaan harjoittaa muita oikeustoimia sovellettavan oikeusjärjestelmän sisällä, voit ottaa yhteyttä osastoomme, joka käsittelee reklamaatioita, tässä tapauksessa lakiasianpalvelumme, joko sähköpostiosoitteeseen reclamations@wealins.com tai postitse osoitteeseen P.O. Box L-2986 Luxembourg, tai Luxemburgin vakuutusalan sovitteluviranomaiseen.

Sovittelupyyntö ja sitä tukevat asiakirjat on toimitettava

• joko sähköpostitse osoitteeseen mediateur@aca.lu

• tai postitse osoitteeseen ACA, B.P. 448, L-2014 Luxembourg Tel.: +352 44 21 44 1, Fax: +352 44 02 89.

Mikäli olette luonnollinen henkilö ja olette tehneet sopimuksen kuluttajana, voitte olla myös olla yhteydessä Luxemburgin Commissariat aux Assurances:een (CAA) (Luxemburgin vakuutusyhtiöitä valvova elin) mikäli ette ole saaneet vastausta tai tyydyttävää vastausta 90 päivän kuluessa valituksenne lähettämisestä. Menettely on selitetty seuraavalla verkkosivullamme osoitteessa: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>.

CAA:n yhteystiedot ovat: Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, E-mail: caa@caa.lu, tai Suomen Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Laskelmien laajuus: Tämän asiakirjan muoto ja sisältö on toteutettu noudattaen sovellettavaa lainsäädäntöä ja sääntelyä. Kaikki laskelmat perustuvat oletuksiin (kuten sijoitusaika, vakuutus sopimus ja pankkikulut, vakuutetun ikä ja terveydentila). Kyseisten laskelmien tulokset voivat olla erilaiset, jos vakuutuksenottajan ja vakuutetun tilanne poikkeaa tämän asiakirjan laatimisessa käytetyistä oletuksista.

Vaihtoehtoinen kuolemanvaraturma: Vakioehtoisen kuolemanvaraturman vaihtoehtona voitte valita vaihtoehtoisen kuolemanvaraturman joka on 100% sopimusarvosta lisätynä kiinteällä summalla, joka maksetaan vakioehtoisen kuolemantapausravauksen sijaan vakuutetun henkilön kuoltua. Tämän vaihtoehtoisen kuolemanvaraturman biometriset riskimaksut eivät sisälly "Ajan myötä perittävät kulut -taulukko".

Tuotetta koskevia oikeudellisia lisätietoja voi pyytää sähköpostitse. Teillä on mahdollisuus saada ne joko painetussa tai sähköisessä muodossa. Kaikki pakolliset asiakirjat löytyvät verkkosivustolta www.wealins.com. Potentiaalinen sijoittaja saa pyynnöstä yleiset ehdot, hakemuslomakkeen, verotustietoja koskevan tiedotteen, "Kuvaus eturistiriitojen ehkäisyä ja ratkaisemista koskevista periaatteista" -tiedotteen, sisäisiä rahastoja koskevat sijoitusmääräykset (CAA:n kiertokirje 15/3) sekä tiedotteen tiettyjä riskejä sisältäviin omaisuuseriin kohdistuvista Wealins Life Finlandin sijoituksista.