

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

Ote Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n sijoitusstrategiasta osakkeiden osalta Hyväksytty Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n hallituksessa 10.12.2019

Johdanto

Tämän dokumentin tarkoitus on julkaista tietoja Yhtiön sijoitusstrategiasta Vakuutusyhtiölain 6 Luku 20 e §:n (12.4.2019/518) vaatimusten mukaisesti osakesijoitusten osalta.

Osakesijoitukset

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ("Yhtiö") soveltaa tällä hetkellä perustekorkoisen salkkunsu osakesijoituksissa Solvenssi II sääntelyn mukaista osakkeiden siirtymäsääntöä, jonka perusteella osakesijoitukset ovat olleet staattisessa tilassa 1.1.2016 alkaen. Tämän käytännön myötä osakesalkunhoito ei ole aktiivista ja osakesalkun suhteellinen koko on hyvin rajallinen. Yhtiö määrittelee itse osakkeisiin allokoitujen varojen määrän vastaamaan yhtiön pitkän aikavälin vastuiden luonnetta ja kestoja. Pitkän aikavälin tuotto-odotuksiin perustuen osakesijoitusten on arvioitu vaikuttavan positiivisesti salkun tuottoon sekä keskipitkällä että pitkällä aikavälillä. Osakesijoitusten kestoja ei ole määriteltä etukäteen ja sitä voidaan muuttaa milloin tahansa. Edellä mainitun perusteella järjestelyt (liittyen sijoitusstrategian sopeuttamiseen, kannustamiseen keskipitkän tai pitkäaikavälin arviointiin sijoituspäätöksissä, omaisuudenhoitajan tulosten arviointiin ja palkitsemiseen sekä niiden toteutuksen aikaväliin, salkun kiertonopeuteen ja sen kustannusrajoihin sekä niiden valvontaan ja järjestelyn kesto) Nordea Rahastoyhtiön, Nordea Investment Funds S.A.:n tai Nordea Investment Management AB:n kanssa eivät ole tarpeen olla eikä sellaisia ole. Siirtymäsääntöä sovelletaan osakesijoituksiin toistaiseksi kunnes Yhtiö päättää toisin. Mikäli yhtiö ei jatka siirtymäsäännön soveltamista ja osakesalkunhoito muuttuu aktiiviseksi, niin mahdolliset tulevat järjestelyt omaisuudenhoitajien tai rahastoyhtiöiden kanssa päivitetään ja julkaistaan lain vaatimusten mukaisesti.

Yhtiöllä on perustekorkoisen salkkunsu lisäksi osakesijoituksia, suoria ja epäsuoria, myös sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuiden kattamiseksi. Näissä sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa asiakkaat päättävät itse mihin sijoituskohteisiin heidän sopimukseensa kuuluvien varojen arvonkehitys on liitetty. Yhtiö on vastuussa sijoitussidonnaisten vakuutustensa sijoituskohdevalikoimassa tarjottavien osakkeiden tai rahastojen valinnasta. Tämä valinta tehdään huolellisesti harkiten ja vastuullisuustekijät huomioiden.

Yllä kuvatun sijoitussidonnaisten vakuutusten toimintamallin takia niihin liitännäisten osakesijoitusten osalta yhtiöllä ei ole järjestelyitä rahastoyhtiöiden, kuten Nordea Rahastoyhtiö Oy ja Nordea Investment Funds S.A, kanssa koskien sijoitusstrategiaa, sijoituspäätösten tekoa, tuoton arviointia, kannustimia, salkun kiertonopeutta tai sijoitusten kestoja.