

- **Placeringskorgarnas namn:**
 - Globkorg 15
 - Globkorg 30
 - Globkorg 50
 - Globkorg 75
 - Globkorg 90
- **Tillhandahållare av placeringskorgarna:**
 - Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdatum:** 9.4.2019
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Publicering av värdet:** nordea.fi
- **Kapitalskydd:** Nej
- **Förvaltningsprovisioner för placeringskorgarna:**
 - Högst 1,5 % per år. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Kostnadernas inverkan på den årliga avkastningen (RIY):** Framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Rekommenderad placeringstid:** Minst 5 år
- **Riskprofil:**
 - Globkorg 15:** Låg
 - Globkorg 30:** Måttlig
 - Globkorg 50:** Genomsnittlig
 - Globkorg 75:** Hög
 - Globkorg 90:** Extra hög
- **Basvaluta:** Euro

Översikt

Placeringskorgarna Globkorg 15, Globkorg 30, Globkorg 50, Globkorg 75 och Globkorg 90 (nedan även separat Globkorgen eller tillsammans Globkorgarna) är placeringskorgar som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget) tillhandahåller. Dessa stadgar tillämpas på Globkorgarna som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Försäkringsbolaget tillhandahåller möjligheten att koppla värdeutvecklingen av sina placeringsanknutna försäkringsprodukter till värdeutvecklingen av Globkorgarna.

Globkorgarna lämpar sig för placerare som önskar att deras förmögenhet förvaltas professionellt och aktivt.

Globkorgarnas värdeutveckling beror på hur värdet på placeringsobjekten i Globkorgen utvecklas. Globkorgarnas värdeutveckling framgår av placeringsöversikten i nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Globkorgarna består eller utvecklas gynnsamt, utan på kort sikt kan värdet på Globkorgarna stiga eller sjunka till och med kraftigt.

Placeringsmål och placeringsprocess

En Globkorg består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen kan ändras enligt utvecklingen och synen på marknaden på så sätt att Nordeakoncernens gedigna kunskaper i marknadsanalyser och uppbyggnaden av placeringsportföljer kommer till nytta. En utvecklad riskhanteringsprocess stöder detta. På detta sätt eftersträvas ett optimalt förhållande mellan avkastning och risk som gagnar långsiktiga placerare.

Försäkringsbolaget ser till att Globkorgarna diversifieras tidsmässigt och geografiskt i enlighet med de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som Försäkringsbolaget fastställt. I Globkorgarna används omfattande diversifiering varvid risken med ett enskilt placeringsobjekt är låg i förhållande till värdet på hela placeringen.

Placeringsobjektens utveckling följs upp regelbundet och objekt med en svag avkastnings-/riskprofil försöker vi byta ut på ett kostnadseffektivt sätt.

- **Globkorg 15** har som mål att bevara realvärdet på kapitalet.
- **Globkorg 30** har som mål att öka kapitalets realvärde måttligt på lång sikt.
- **Globkorg 50** har som mål att öka kapitalets realvärde på lång sikt.
- **Globkorg 75** har som mål att öka kapitalets realvärde klart på lång sikt.
- **Globkorg 90** har som mål att öka kapitalets realvärde betydligt på lång sikt.

Globkorgarnas basvaluta är euro, men placeringar kan göras också i andra valutor. Globkorgarnas placeringar i utländsk valuta skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget anser det nödvändigt.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra tillgångsslagen i respektive Globkorg och variationsintervallen för tillgångsslagen genom att meddela kunden i enlighet med punkt Ändring och godkännande av stadgarna nedan.

Placeringsrisker

Placeringarna i Globkorgarna kan grovt indelas i aktie- och ränteplaceringar. Globkorgarnas ränteplaceringar är förknippade med ränte- och kreditrisk. När räntorna stiger kan värdet på placeringarna i stats- och företagsobligationer

Diversifiering mellan tillgångslag (minsta/högsta vikt i %)

Placeringskorgens namn	Ränteinstrument, långränta	Ränteinstrument, kortränta*	Aktier
Globkorg 15	50–80	5–35	0–30
Globkorg 30	45–75	0–25	15–45
Globkorg 50	30–60	0–20	35–65
Globkorg 75	10–40	0–15	60–90
Globkorg 90	0–25	0–15	75–100

*Kortränta omfattar kontanta medel

tioner sjunka, vilket har en negativ inverkan på placeringskorgens värde. Om kreditriskpremien för ett enskilt företag stiger, vilket ofta syns i att företagets kreditbetyg sjunker, eller om företaget eventuellt försätts i likvidation, påverkar detta negativt värdet på placeringskorgens ränteplaceringar.

Globkorgarnas aktieplaceringar är förknippade med en risk för att aktiemarknaden och värdet på enskilda bolags aktier utvecklas negativt. Man strävar efter att minska den företagspecifika risken och marknadsrisken genom att diversifiera aktieplaceringarna på ett omfattande sätt.

Risken för värdefluktuation beror på den valda Globkorgen. Risken för värdefluktuation med Globkorg 15 och Globkorg 30 är måttlig. Risken för värdefluktuation med Globkorg 50 är genomsnittlig. Risken för värdefluktuation med Globkorg 75 är betydlig. Risken för värdefluktuation med Globkorg 90 är hög. Även riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Globkorgens risknivå.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Globkorgarna består eller utvecklas gynnsamt. I framtida marknadslägen kan varje Globkorgs värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historisk data. Den framtida avkastningen på en Globkorg kan inte förutses utgående från dess historiska avkastning. Detaljerade uppgifter om Globkorgarnas risknivå framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Globkorg.

Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses händelser eller förhållanden relaterade till miljö, samhälle eller bolagsstyrning (ESG) som, om de förverkligas, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Processen för Nordea Livförsäkrings placeringsbeslut bygger på en stark förvaltningsstruktur i syfte att ta hänsyn till ESG-faktorer och hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsrisker beaktas vid bedömningen av kapitalförvaltare och placeringsprodukter. De beaktas också i processen för placeringsbeslut som består av portföljens struktur, riskhantering och uppföljning. Processen genomförs med hjälp av mätare för hållbarhetsrisker med placeringsobjekt och andra traditionella ekonomiska mätare, såsom risk och avkastning. Mätare för hållbarhetsrisker är till exempel det valda placeringsobjektets utsläpp av växthusgaser och ESG-betyg. Processen för placeringsbeslut bedömer och beaktar

minimikraven för ESG-faktorer som består av regelbaserad screening och uteslutning. Du hittar en mer detaljerad beskrivning av hur hållbarhetsrisker beaktas i placeringsprocessen på nordea.fi/livforsakring.

Hållbarhetsrisker kan väsentligt påverka placeringskorgens värdefluktuation. Genom att utesluta vissa branscher och/eller placeringsobjekt från placeringskorgens placeringsurval strävar vi efter att minska hållbarhetsrisken i placeringskorgen. Detta kan dock bidra till att placeringskorgens koncentrationsrisk ökar då urvalet av placeringsobjekt minskar. Ur ett lösryckt perspektiv kan detta innebära att uteslutandet kan öka värdefluktuationen och förlustrisken i placeringskorgen. Trots att koncentrationsrisken eventuellt ökar bedömer vi att beaktandet av hållbarhetsrisker på lång sikt kan ha en positiv effekt på placeringskorgens avkastning jämfört med att hållbarhetsrisker inte skulle beaktas.

Främjande av faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar

Globkorgarna främjar faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar, och bolagen som utgör placeringsobjekt följer god bolagsstyrning. Globkorgarna har ändå inte hållbar investering som mål i enlighet med EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088).

Utbudet av placeringsobjekten i Globkorgarna omfattar inte sådana sektorer eller företag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön eller samhället. Restriktioner som hör hit är till exempel investeringar i produktion och distribution av kontroversiella och illegala vapen, tobak, kolbrytning samt prospektering och produktion av okonventionella fossila bränslen. Företag som verkar i den konventionella sektorn för fossila bränslen eller energiproduktion kan väljas till utbudet av placeringsobjekt om de har en trovärdig övergångsplan som är i linje med målen och ambitionerna enligt klimatavtalet från Paris.

Kapitalförvaltare och placeringsobjekten för Globkorgarna väljs med en process som klassificerar, analyserar och tillämpar minimikrav ur ESG-perspektiv där faktorer i anslutning till miljö, samhällsansvar och god bolagsstyrning är avgörande. Detta säkerställer bra kvalitet och en önskad målnivå ur ESG-perspektiv.

Genomförande av kriterier för ESG-perspektiv

Globkorgarnas egenskaper som är relaterade till miljö- och samhällsansvar uppnås genom regelbaserad screening och minimikrav relaterade till sektorer och företags-specifika begränsningar som beskrivs ovan.

ESG-perspektiven integreras i placeringsprocessen genom att vi väljer kapitalförvaltare och placeringsobjekt vars strategi och affärsmodell tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer och följer förfarandena för hållbara placeringar (Responsible Investment Policy) som vi tillämpar. Mer information om vår hållbara placeringsstrategi finns på nordea.fi/livforsakring.

I förvaltningen av Globkorgarna strävar vi efter att välja kapitalförvaltare som har ett uppdaterat ESG-betyg genom att föredra förvaltare med högt betyg. På värdepappersnivå är målet att majoriteten av Globkorgarnas placeringar har ESG-betyg och placeringar i värdepapper med lägsta betyg accepteras inte. En vald kapitalförvaltare eller en extern, tillförlitlig och etablerad informationsleverantör kan fastställa ESG-betyg för värdepapper. Företagen poängsätts utifrån deras ESG-relaterade risker och möjligheter.

Placeringsobjekt

Utvecklingen av värdet på Globkorgarna grundar sig på värdeutvecklingen av de placeringsfonder eller andra placeringsinstrument som valts till Globkorgarna. Globkorgarna kan innehålla åtminstone följande inhemska och utländska placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- andelar i eller övriga rättigheter till placeringsfonder och andra fondföretag, inklusive specialplaceringsfonder
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- aktier
- övriga värdepapper, inklusive derivatinstrument

Globkorgarnas viktningar av placeringsobjekt varierar mellan olika Globkorgar. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, fördelningen av dem samt värdeutvecklingen av Globkorgarna framgår av placeringsöversikten i nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Derivatinstrument kan användas om de anses främja en effektiv portföljförvaltning eller skydda mot ogynnsamma förändringar på marknaden. Den maximala förlusten av andra än skyddande derivatkonstruktioner ska vara begränsad till tio procent av Placeringskorgens värde vid var tid.

Till Globkorgarna väljs bara sådana placeringsobjekt för vilka det hela tiden kan fastställas ett värde och vilka kan omvandlas till pengar i enlighet med försäkringsvillkoren.

Placeringsuppdrag

Försäkringsbolaget verkställer de uppdrag som hänför sig till Globkorgen utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Globkorgen har efter att Försäkringsbolaget vidtagit behövliga åtgärder.

Fastställande av Globkorgens värde

Varje Globkorg är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Globkorgens värdeutveckling. Värdet publiceras på nordea.fi/placeringskorgarnas-varden. Värdet på en Globkorg beräknas genom att från Globkorgens medel dra av förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Globkorgen och de placeringsobjekt som ingår i Globkorgen. Värdet på en kalkylmässig andel i Globkorgen beräknas genom att dividera Globkorgens värde med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan delas in i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för Globkorgens värdeberäkning enligt de principer som Försäkringsbolaget själv har fastställt, och någon extern part har inte godkänt principerna för värdeberäkning.

Globkorgens medel består av placeringsobjekten som ingår i Globkorgen och vars tillämpliga marknadsvärde är det senaste tillgängliga marknadsvärdet. Den eventuella utdelningen eller ränteavkastningen på placeringsobjekten i Globkorgen samt eventuell återbetalning av förvaltningsprovisioner läggs till värdet på Globkorgen.

Avgifter

Inverkan av kostnaderna på den årliga avkastningen (RIY) för Globkorgen anger de totala debiterade kostnaderna i förhållande till värdet på Globkorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Globkorgens medel och de övriga eventuella kostnaderna som under året debiterats Globkorgens värde för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut.

Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder och -korgar som ingår i Globkorgen tar ut enligt sina stadgar, handels- och förvaringskostnader för placeringsobjekten samt övriga kostnader. Andra eventuella kostnader kan till exempel vara skatter, andra offentlighetsföreskrift hänför sig till Globkorgen eller dess placeringsobjekt.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Globkorgen uppgår till högst 1,5 %. Provisionens belopp per dag dras dagligen av från Globkorgens värde. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Globkorg på adressen nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Globkorgens förvaltningsprovision omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänför sig till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Globkorgen.

Försäkringstagarens rätt till Globkorgarna

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till de Globkorgar som anslutits till avtalet, Globkorgarnas kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Globkorgarna utan de tillhör Försäkringsbolagets egendom.

Rapporter

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Globkorgarna. I placeringsöversikten ingår de centrala uppgifterna om Globkorgarnas värdeutveckling och innehåll. Placeringsöversikten finns tillgänglig i nordea.fi/placeringskorgarnas-varden

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltningen av Globkorgarna.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer Globkorgarnas stadgar och ingen extern part har godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra Globkorgarnas stadgar. Försäkringsbolaget meddelar stadgeändringarna på nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Globkorgarnas verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte garanterar att försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Globkorgarna.

Globkorgarna tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab, FO-nummer 0927072-8. Bolagets registrerade adress är Aleksis Kivis gata 9, 00020 Nordea, Helsingfors. Nordea Livförsäkring Finland Ab är ett livförsäkringsbolag som har registrerats i Finland. Bolaget är en del av Nordeakoncernen som är den ledande finanskoncernen i Norden och Östersjöregionen. Nordea Livförsäkring Finland Ab erbjuder att anknypa värdeutvecklingen av sina produkter till Globkorgarna via ombudet Nordea Bank Abp. Globkorgarna är inte sådana placeringsfonder som avses i lagen om placeringsfonder. Därför omfattas de inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Kunden ska utöver materialet om Globkorgar också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på Globkorgen kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på Globkorgen kan inte förutses utifrån den historiska utvecklingen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller eventuell nedgång i värdet på de Globkorgar det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till placeringskorgarna eller de placeringar som fastställer sparkapitalets värde. Det fondanknutna sparkapitalet är förknippat med risk för eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.