

Avkastningsinriktad placeringskorg

Stadgar

- **Placeringskorgens namn:**
Avkastningsinriktad placeringskorg
- **Placeringskorgens förvaltare:**
Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdag:** 11.1.2010
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Kapitalgaranti:** Nej
- **Förvaltningsprovision:** Högst 1,5 % per år.
Förvaltningsprovisionen som gäller vid var tid framgår av placeringsöversikten.
- **Kostnadernas inverkan på årlig avkastning (RIY):**
Framgår av placeringsöversikten.
- **Rekommenderad placeringstid:** Minst 6 år
- **Riskprofil:** Hög
- **Basvaluta:** Euro

Intervall för allokering mellan tillgångslag %:

| Intervall för allokering mellan tillgångslag % | Min | Max |
|--|-----|-----|
| Ränteplaceringar | 20 | 100 |
| Aktieplaceringar | 0 | 80 |
| Övriga placeringar | 0 | 30 |

Allmänt

Avkastningsinriktad placeringskorg (nedan Placeringskorgen) är en placeringskorg som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget) förvaltar.

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

Placeringskorgen lämpar sig för försäkringstagare som strävar efter ökad köpkraft för sina sparmedel på lång sikt. Placeringskorgen består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen kan ändras enligt utvecklingen på marknaden på så sätt att Nordeakoncernens gedigna kunskande i marknadsanalyser och uppbyggnaden av placeringsportföljer kommer till nytta. På detta sätt eftersträvas ett optimalt förhållande mellan avkastning och risk som gagnar långsiktiga sparare. Placeringskorgens värdeutveckling följer värdeutvecklingen för placeringsobjekten i Placeringskorgen. Placeringskorgens värdeutveckling framgår av placeringsöversikten över Avkastningsinriktad placeringskorg på www.nordea.fi.

Placeringsmål och placeringsprocess

Målet för Avkastningsinriktad placeringskorg är att nå ökad köpkraft av sparmedlen på lång sikt. Placeringskorgens viktning av tillgångsslagen kan ändras med tiden. Ändringar i viktningen av tillgångsslagen grundar sig alltid på Försäkringsbolagets marknadssyn vid tidpunkten i fråga och på en utvecklad riskhanteringsprocess.

Försäkringsbolaget kan avvika från intervallet för allokeringen mellan tillgångsslagen som nämns i dessa stadgar om det anses att försäkringstagarens intresse så kräver i en exceptionell marknadssituation.

Försäkringsbolaget ser till att Placeringskorgen diversifieras såväl tidsmässigt, geografiskt som branschspecifikt enligt de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som bolaget fastställt. Placeringsobjektens utveckling följs upp regelbundet och objekt med en svag avkastnings-/riskprofil försöker vi byta ut på ett kostnadseffektivt sätt.

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

Placeringsobjekt

Placeringskorgen kan innehålla åtminstone följande inhemska eller utländska placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar,
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument,
- aktier och kapitallån
- lånefordringar och övriga fordringar som grundar sig på skuldförbindelser
- fastigheter och byggnader jämte hyresrätter
- aktier och andelar i fastighetssamfund
- övriga värdepapper inklusive derivatinstrument
- andelar i eller övriga rättigheter till placeringsfonder och fondföretag.

Placeringsfonderna och fondföretagen ovan kan också vara specialplaceringfonder. Placeringskorgen kan således innehålla bl.a. aktie- och räntefonder, fonder som placerar i nyttigheter, råvaror, index och onoterade bolag. Fonderna kan också vara fastighets- eller hedgefonder. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, allokeringen och Placeringskorgens värdeutveckling framgår av placeringsöversikten över Avkastningsinriktad placeringskorg på www.nordea.fi.

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 Placeringskorgen väljs endast sådana placeringsobjekt för vilka det kontinuerligt kan fastställas ett värde och vilka kan omvandlas till pengar i enlighet med försäkringsvillkoren.

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

Placeringsrisker

Placeringarna i Placeringskorgen kan grovt indelas i

aktieplaceringar och ränteplaceringar. Den strategiska viktningen mellan aktie- och ränteplaceringar påverkar Placeringskorgens allmänna riskprofil. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Placeringskorgens risknivå. Om Placeringskorgen främst placerar i placeringsfonder inverkar risken med placeringsobjekten också på Placeringskorgens risknivå.

Placeringskorgens ränteplaceringar är behäftade med ränterisk och kreditrisk. När räntorna stiger och/eller kreditriskpremien ökar kan värdet på placeringar i stats- och företagsobligationer sjunka, vilket har en negativ inverkan på Placeringskorgens värde.

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

Försäkringsbolaget garanterar inte värdebeständigheten eller värdeutvecklingen för Placeringskorgen. Värdet på Placeringskorgen kan stiga eller sjunka kraftigt på kort sikt. I framtida marknadslägen kan Placeringskorgens värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historisk data.

Fastställande av Placeringskorgens värde

Placeringskorgen är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Placeringskorgens värdeutveckling. Värdet publiceras på www.nordea.fi.

Värdet på Placeringskorgen beräknas genom att från Placeringskorgens medel avdra förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Placeringskorgen och de placeringsobjekt som ingår i Placeringskorgen. Värdet på en kalkylmässig andel i Placeringskorgen beräknas genom att dividera Placeringskorgens värde med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan delas in i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för Placeringskorgens värdeberäkning enligt de principer som Försäkringsbolaget fastställt. Principerna för värdeberäkning har inte godkänts av en extern part.

Placeringskorgens medel består av placeringsobjekten som ingår i Placeringskorgen och vars tillämpliga marknadsvärde i möjligaste mån är det senaste tillgängliga marknadsvärdet. Den eventuella utdelningen eller räntekastningen på placeringsobjekten i Placeringskorgen samt eventuell återbetalning av förvaltningsprovisioner läggs till värdet på Placeringskorgen.

Kostnader

Inverkan av kostnaderna på den årliga avkastningen (RIY) för Placeringskorgen anger de totala kostnaderna i förhållande

till värdet på Placeringskorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Placeringskorgens medel och de övriga kostnaderna som under året debiterats Placeringskorgens värde för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Den årliga förvaltningsprovisionen är högst 1,5 %. Provisionens belopp per dag avdras varje dag från Placeringskorgens värde. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i placeringsöversikten över Placeringskorgen på www.nordea.fi. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder som ingår i Placeringskorgen tar ut enligt sina stadgar, handels- och förvaringskostnader för placeringsobjekten samt övriga kostnader.

Andra eventuella kostnader kan till exempel vara skatter, andra offentligrättsliga avgifter eller kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänförs till Placeringskorgen eller dess placeringsobjekt. Försäkringsbolagets placeringskorgar betalar inte förvaltningsprovision för sina placeringar i Försäkringsbolagets övriga placeringskorgar.

Placeringskorgens förvaltningsprovision inkluderar inte de debiteringar och kostnader som hänförs till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Placeringskorgen.

Försäkringstagarens rätt till Placeringskorgen

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till den Placeringskorg som anslutits till försäkringen, Placeringskorgens kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Placeringskorgen, utan de är Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Placeringskorgen. I placeringsöversikten ingår de centrala uppgifterna om Placeringskorgens värdeutveckling och innehåll. Placeringsöversikten finns på www.nordea.fi.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltning av Placeringskorgen.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer Placeringskorgens stadgar, och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Placeringskorgen. Försäkringsbolaget meddelar om ändringar i stadgarna på internetsidorna www.nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Placeringskorgens verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Placeringskorgen.

Avkastningsinriktad placeringskorg 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 värdeutvecklingen av sina produkter att anknytas till placeringskorgarna via ombudet Nordea Bank Abp. Placeringskorgarna förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Placeringskorgarna är inte placeringsfonder i det hänseende som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Försäkringstagaren ska utöver materialet om placeringskorgarna också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Placeringskorgarnas värde kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Placeringskorgarnas historiska utveckling är ingen garanti för den framtida avkastningen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller eventuell nedgång i värdet på de placeringskorgar 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.