

Nordea Livförsäkring Finland Ab

Utdrag ur Nordea Livförsäkring Finland Ab:s placeringsstrategi i fråga om aktier Godkänt av Nordea Livförsäkring Finlands Ab:s styrelse 10.12.2019

Inledning

Syftet med detta dokument är att offentliggöra uppgifter om Bolagets placeringsstrategi i fråga om aktier i enlighet med kraven i 6 kap 20 e § i försäkringsbolagslagen (12.4.2019/518).

Aktieplaceringar

För tillfället tillämpar Nordea Livförsäkring Finland Oy (nedan Bolaget) på de aktieplaceringar som ingår i Bolagets portfölj med beräkningsränta en övergångsbestämmelse för aktier i enlighet med direktivet Solvens II utifrån vilken aktieplaceringarna har varit statiska sedan 1.1.2016. På grund av detta förfarande är portföljförvaltningen av aktieplaceringarna inte aktiv och aktieportföljens relativa storlek är mycket begränsad. Bolaget fastställer själv beloppet av tillgångarna som allokerats i aktier på så sätt att det motsvarar karaktären och durationen av bolagets långsiktiga ansvar. Utgående från den förväntade avkastningen på lång sikt har aktieplaceringarna bedömts inverka positivt på portföljens avkastning på både lång och medellång sikt. Aktieplaceringarnas duration har inte fastställts på förhand och den kan ändras när som helst. Utgående från det ovan nämnda är arrangemang (i anslutning till anpassning av placeringsstrategin, incitament vid bedömning av placeringsbeslut på medellång eller lång sikt, bedömning av och belöning för kapitalförvaltarens resultat samt intervallet för genomförande av dem, portföljens omsättning och kostnadsbegränsningar samt övervakning av dessa och durationen av arrangemanget) med Nordea Funds Ab, Nordea Investment Funds S.A. eller Nordea Investment Management AB inte nödvändiga och sådana finns inte. Övergångsbestämmelsen tillämpas på aktieplaceringarna tills Bolaget bestämmer annat. Om Bolaget inte fortsätter att tillämpa övergångsbestämmelsen och aktieportföljförvaltningen blir aktiv, uppdateras eventuella kommande arrangemang med kapitalförvaltarna eller fondbolagen och offentliggörs i enlighet med kraven i lagen.

Utöver sin portfölj med beräkningsränta har Bolaget direkt och indirekta aktieplaceringar även i syfte att täcka ansvaren i anslutning till placeringsanknutna försäkringar. I dessa placeringsanknutna försäkringar bestämmer kunderna till vilka placeringsobjekt värdeutvecklingen av tillgångarna i sina avtal anknyts. Bolaget ansvarar för valet av de aktier eller fonder som ingår i utbudet av placeringsobjekten för sina placeringsanknutna försäkringar. Detta val görs omsorgsfullt och med beaktande av hållbarhetsfrågor.

På grund av verksamhetsmodellen för placeringsanknutna försäkringar som beskrivs ovan har Bolaget inga arrangemang med fondbolag, såsom Nordea Funds Ab och Nordea Investment Funds S.A. som gäller placeringsstrategi, placeringsbeslut, bedömning av avkastning, incitament, portföljens omsättningshastighet eller placeringarnas varaktighet.