

Nordea Allokeringskorgar

Stadgar

1 (3)

Nordea Bank Abp / Nordea Livförsäkring Finland Ab. 03.21

- **Namn på placeringskorgar:**

- Allokering Ränta
- Allokering Måttlig
- Allokering Måttlig Global
- Allokering Balanserad
- Allokering Balanserad Global
- Allokering Tillväxt
- Allokering Tillväxt Global
- Allokering Aktie
- Allokering Aktie Global

- **Tillhandahållare av placeringskorgar:**

- Nordea Livförsäkring Finland Ab

- **Startdatum:** 10.11.2017

- **Värdeberäkning:** Bankdagar

- **Publicering av värdet:** nordea.fi

- **Kapitalgaranti:** Nej

- **Förvaltningsprovisioner för placeringskorgar:**

- Högst 1,5 % per år. Förvaltningsprovisionen som gäller vid var tid anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringskorg.

- **Kostnadernas inverkan på årlig avkastning:**

- Anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringskorg.

- **Basvaluta:** Euro

tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget). Dessa stadgar tillämpas på Allokeringskorgarna som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Försäkringsbolaget tillhandahåller möjligheten att ansluta värdeutvecklingen av sina fondanknutna försäkringsprodukter till värdeutvecklingen av Allokeringskorgarna.

Allokeringskorgarna lämpar sig för placerare som önskar att deras förmögenhet förvaltas professionellt och aktivt. I Allokeringskorgarna används omfattande diversifiering varvid risken med ett enskilt placeringsobjekt är låg i förhållande till värdet på hela placeringen.

Kunden kan genom ett särskilt meddelande till Försäkringsbolaget byta sin Allokeringskorg till någon av de Allokeringskorgar som är tillgängliga vid var tid. Värdeutvecklingen av en Allokeringskorg grundar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som ingår i Allokeringskorgen. Värdeutvecklingen av Allokeringskorgarna finns i månadsöversikten som hittas i Nordeas nätbank. Månadsöversikten har publicerats första gången i januari 2018.

Placeringsmål och placeringsrisker

En Allokeringskorg 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 placerare.

Allmänt

Allokeringskorgarna Allokering Ränta, Måttlig, Måttlig Global, Balanserad, Balanserad Global, Tillväxt, Tillväxt Global, Aktie och Aktie Global (nedan även separat "Allokeringskorgen" eller tillsammans "Allokeringskorgarna") är placeringskorgar som

Placeringskorgens namn	Diversifiering av tillgångsslag (minsta / högsta vikt, %) Räntestruktur** och alternativa investeringar	Alternativa investeringar max. vikt, %	Aktier	Placeringstid, minst (år)
Allokering Ränta	100	0	0	3
Allokering Måttling*	55–85	15	15–45	3
Allokering Måttling Global	55–85	15	15–45	3
Allokering Balanserad*	35–65	15	35–65	4
Allokering Balanserad Global	35–65	15	35–65	4
Allokering Tillväxt*	10–40	15	60–90	5
Allokering Tillväxt Global	10–40	15	60–90	5
Allokering Aktie*	0–20	0	80–100	5
Allokering Aktie Global*	0–20	0	80–100	5

*Allokering Måttlig, Allokering Balanserad, Allokering Tillväxt och Allokering Aktie har en viktning på hemmamarknaden Finland.

**I räntestrukturerna ingår kontanter samt lång- och korträntefonder.

Den förväntade avkastningen och placeringsrisken i anknytning till den beror på den valda Allokeringkorgen.

Allokeringkorgen Ränta strävar efter att bevara realvärdet på kapitalet. Allokeringkorgarna i gruppen Måttlig strävar efter en måttlig ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Allokeringkorgarna har en måttlig risk för värdefluktuation och en måttlig aktieandel.

Allokeringkorgarna i gruppen Balanserad strävar efter en ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Risken för värdefluktuation bör beaktas. Med en neutral aktieviktning placeras hälften av tillgångarna i en Allokeringkorg i aktier. Allokeringkorgarna i gruppen Tillväxt strävar efter en klar ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Både aktieandelen och risken för värdefluktuation är betydlig i Allokeringkorgen.

Allokeringkorgarna i gruppen Aktie strävar efter en klar ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Risken för värdefluktuation i allokeringkorgens placeringar är hög. Minst 80 % av placeringarna i Allokeringkorgen placeras alltid i aktier. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Allokeringkorgens risknivå. Eftersom Allokeringkorgarna främst placerar i placeringsfonder återspeglas fondernas placeringsrisk också i Allokeringkorgens risknivå.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på någon Allokeringkorg består eller utvecklas gynnsamt.

I framtida marknadslägen kan Avkastningskorgens värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historisk data. Den framtida avkastningen på en Allokeringkorg kan inte förutses utgående från dess historiska avkastning.

Närmare uppgifter om en Allokeringkorgs risknivå får du i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringkorg.

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 utslutning. 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 utslutandet 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.

Placeringsprocess

Placeringsobjekten väljs in i Allokeringkorgarna enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Allokeringkorgarna diversifieras såväl tidsmässigt, geografiskt som mellan olika sektorer i enlighet med de principer för diversifiering och den investeringsinriktning som Försäkringsbolaget fastställt. Placeringsobjektens utveckling följs upp regelbundet och objekt med en svag avkastnings-/riskprofil byts ut på ett kostnadseffektivt sätt.

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

Försäkringsbolaget har rätt att ändra tillgångsslagen samt deras variationsintervaller i en Allokeringkorg genom att meddela det till kunden på de villkor som anges i punkt "Ändring och godkännande av stadgarna".

Ändringar i viktningen av tillgångsslagen grundar sig alltid på Försäkringsbolagets marknadssyn vid tidpunkten i fråga och på en utvecklad riskhanteringsprocess.

Placeringsobjekt

Olika Allokeringkorgar har olika placeringsobjekt.

Utvecklingen av värdet på Allokeringkorgarna grundar sig på värdeutvecklingen av de valda placeringsfonderna eller andra placeringsinstrument. Placeringsfonderna kan också vara hedgefonder.

Således kan Allokeringkorgarna innehålla bland annat aktie-, ränte- och börshandlade fonder (ETF:er). Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, fördelningen av dem samt värdeutvecklingen av Allokeringkorgarna anges i månadsöversikten i Nordeas nätbank.

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

Försäkringsbolaget utför de uppdrag som hänförs sig till Allokeringkorgen utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Allokeringkorgen har efter att Försäkringsbolaget har utfört de nödvändiga åtgärderna.

Fastställande av Allokeringkorgens värde och kostnader

Allokeringkorgen är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Allokeringkorgens värdeutveckling. Värdet publiceras på nordea.fi.

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

Tillgångarna i Allokeringkorgen består av de placeringsobjekt som ingår i Allokeringkorgen och använder det senaste tillgängliga marknadsvärdet som placeringsobjektens marknadsvärde.

Den inverkan Allokeringkorgens kostnader har på den årliga avkastningen (RIY) anger relationen mellan de uttagna totalkostnaderna och värdet på Allokeringkorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Allokeringkorgens medel och de övriga eventuella kostnaderna som under året debiterats Allokeringkorgens värde för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Andra eventuella kostnader kan till exempel vara skatter, andra offentligt rättsliga avgifter eller kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänförs till Allokeringkorgen eller dess placeringsobjekt. Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Allokeringkorgen uppgår till högst 1,5 %. Provisionens belopp per dag avdras dagligen från Allokeringkorgens värde. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringkorg.

Beloppet av sparkapitalet som anslutits till Allokeringkorgen för placeringsförsäkringen i fråga påverkar storleken av förvaltningsprovisionen som debiteras för placeringskorgen. Av tabellen framgår storleken av rabatten på förvaltningsprovisionen i procentenheter.

Belopp i euro	Rabatt i procentenheter
mindre än 500 000 €	-0,10 %
500 000 – 999 999 €	-0,20 %
1 000 000 – 2 499 999 €	-0,30 %
2 500 000 € –	-0,35 %

Försäkringsbolaget kan kreditera kundens avtal med en gottgörelse för avgiften beroende på sparbeloppet vid var tid eller det individuella avtalet. Gottgörelsen för avgiften görs genom att nya andelar läggs till avtalet.

Försäkringstagarens rätt till Allokeringkorgar

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till de Allokeringkorgar som anslutits till avtalet, Allokeringkorgarnas kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Allokeringkorgarna utan de tillhör Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en månatlig översikt som innehåller de viktigaste uppgifterna om hur Allokeringkorgarnas värde har utvecklats och vad som finns i dem. Månadsöversikten finns i Nordeas nätbank.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut portfolioförvaltningen och andra uppgifter i anslutning till förvaltning av Allokeringkorgar. Försäkringsbolaget har rätt att ändra arrangemangen i anslutning till portföljförvaltningen och annan förvaltning av Allokeringkorgar utan separat meddelande.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer Allokeringkorgarnas stadgar som inte har godkänts av en extern part. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Allokeringkorgarna. Försäkringsbolaget meddelar stadgeändringarna på nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Allokeringkorgarnas verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Allokeringkorgarna.

Allokeringkorgar 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 tillhandahåller Allokeringkorgar via ombudet Nordea Bank Abp. Allokeringkorgarna är inte sådana placeringsfonder som avses i lagen om placeringsfonder. Därför omfattas de inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Försäkringstagaren ska utöver materialet om Allokeringkorgar också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på en Allokeringkorg kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på en Allokeringkorg kan inte förutses utifrån den historiska utvecklingen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen av eller en eventuell nedgång i värdet på de Allokeringkorgar det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till Allokeringkorgarna eller de placeringar som definierar sparkapitalets värde. Det fondanknutna sparkapitalet är också förknippat med risk för eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.