

Alternativkorg

Stadgar

- **Placeringskorgens namn:** Alternativkorg
- **Placeringskorgens förvaltare:** Nordea Livförsäkring Finland
- **Startdag:** 2.3.2020
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Kapitalskydd:** Nej
- **Förvaltningsprovision:** Högst 1,6 % per år. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Inlösenavgift:** Högst 3 %. Den vid var tid gällande inlösenavgiften framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Kostnadernas inverkan på årlig avkastning (RIY):** Framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Största placering:** 5 000 000 euro
- **Rekommenderad placeringstid:** 6 år
- **Riskprofil:** Måttlig
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Alternativkorg är en placeringskorg som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget) förvaltar och som endast kan anslutas till placeringsanknutna försäkringar som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Alternativkorgen passar försäkringstagare som på lång sikt strävar efter avkastning med måttfull risk. Produkten fungerar bäst som en del av en mer omfattande placeringsportfölj. Alternativkorgen består av alternativa placeringsobjekt och utgångspunkten är att placera i produkten på lång sikt. Tillgångarna har diversifierats brett i olika placeringsobjekt genom att utnyttja Nordeakoncernens gedigna kunskaper i alternativa placeringar, inklusive placeringar i fastighetssektorn. Alternativkorgens värdeutveckling följer värdeutvecklingen för placeringsobjekten i Alternativkorgen.

Kunden kan samtidigt anknyta högst 5 000 000 euro av värdet på sina placeringsanknutna försäkringar till Alternativkorgens värdeutveckling.

Försäkringsbolaget garanterar inte värdebeständigheten eller värdeutvecklingen för Alternativkorgen. Värdet på Alternativkorgen kan stiga eller sjunka kraftigt på kort sikt.

Placeringsmål och placeringsprocess

Alternativkorgen strävar efter att värdet på kapitalet ska öka på lång sikt.

Placeringarna i Alternativkorgen består av alternativa placeringsobjekt (såsom kapital- och fastighetsplaceringar samt hedgeinstrument).

Placeringsobjekten väljs in i Alternativkorgen enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Alternativkorgen diversifieras enligt de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som bolaget fastställt.

Placeringsobjektens utveckling följs upp regelbundet och objekt med en svag risk-/avkastningsprofil försöker vi kostnads-effektivt byta ut. Alternativkorgens basvaluta är euro, men placeringar kan göras också i andra valutor. Alternativkorgens placeringar i utländsk valuta skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget anser det nödvändigt.

Placeringsobjekt

Alternativkorgen kan innehålla åtminstone följande inhemska eller utländska placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- både noterade och onoterade aktier
- kapitalfonder
- 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 övriga fondföretag.

De placeringsfonder och övriga fondföretag som ingår i Alternativkorgen kan också vara specialplaceringsfonder.

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 Alternativkorgens värde vid var tid.

Till Alternativkorgen kan väljas enbart sådana placeringsobjekt vars värde ständigt kan fastställas. En eventuell lägre likviditet för de placeringsobjekt som valts till Alternativkorgen begränsar inte kundens återköpsmöjligheter enligt försäkrings- eller avtalsvillkoren eller kundens möjlighet att minska Alternativkorgens vikt som placeringsobjekt som fastställer värdeutvecklingen av kundens försäkring eller avtal.

Placeringsrisker

Alternativkorgens placeringar är i regel alternativa placeringsobjekt vars värdefluktuation oftast har en låg korrelation med de traditionella tillgångsslagen.

Alternativkorgens placeringsobjekt kan grovt indelas i fastighets- och kapitalplaceringar samt hedgeinstrument och andra alternativa placeringar. Alternativkorgens strategiska allokering mellan fastighets- och kapitalplaceringar samt hedgeinstrument fastställer i stort sett placeringskorgens riskprofil. Riskerna med respektive underliggande tillgångsslag kan påverka marknadsvärdet och avkastningen på alternativa placeringsobjekt.

Bland annat ränteuppgång samt nedgång i marknadshyror, hyresintäkter eller värde på område och överraskande skador eller reparationsbehov kan inverka negativt på marknads-

värdet och avkastningen på fastighetsplaceringar. Dessutom finns risker kopplade till försämring av fastigheternas läge, handel, ändringar i lagstiftningen och tjänsteleverantörernas verksamhet.

Bland annat en negativ utveckling av placeringsmarknaden och enskilda bolag kan negativt påverka marknadsvärdet och avkastningen på kapitalplaceringar. Bland annat ekonomiska konjunkturer och likviditeten på finansmarknaden påverkar värderingsnivåerna för kapitalplaceringar.

Bland annat en ogynnsam absolut eller relativ utveckling av placeringsobjekten kan påverka marknadsvärdet och avkastningen på placeringar i hedgeinstrument negativt. Man strävar efter att hantera risker genom att kombinera olika placeringsstrategier med låg korrelation.

Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Alternativkorgens risknivå.

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 placeringar 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 placeringar 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 placeringar bedömer och beaktar minimikraven för ESG-faktorer som består av regelbaserad screening och uteslutning. I fråga om fastighetsplaceringar bedöms hållbarhetsrisker med mätare som lämpar sig för fastigheter. Du hittar en mer detaljerad beskrivning av hur hållbarhetsrisker beaktas i placeringprocessen på nordea.fi/livforsakring.

Hållbarhetsrisker kan väsentligt påverka placeringskorgens värdefluktuation. Genom att utesluta vissa branscher och/eller placeringsobjekt från placeringskorgens placeringssurval 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.

Placeringsuppdrag

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

Fastställande av Alternativkorgens värde

Alternativkorgen är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars sammanlagda värdeutveckling motsvarar Alternativkorgens värdeutveckling. Värdet publiceras på Nordeas internetsidor.

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

Alternativkorgens medel består av placeringsobjekten som ingår i Alternativkorgen och vars tillämpliga marknadsvärde i möjligaste mån är det senaste tillgängliga marknadsvärdet. Eventuell aktieutdelning eller ränteavkastning på placeringsobjekten i Alternativkorgen läggs till Alternativkorgens värde.

Kostnader för Alternativkorgen

Inverkan av kostnaderna på den årliga avkastningen (RIY) för Alternativkorgen anger de totala debiterade kostnaderna i förhållande till värdet på Alternativkorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Alternativkorgens medel under de 12 månaderna som föregår observationsperiodens slut samt de övriga kostnaderna som debiteras Alternativkorgens värde under året. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltnings- och handelskostnader som hänförs till Alternativkorgens placeringsobjekt samt förvaltningsprovisioner och andra kostnader som de placeringsfonder och -korgar som ingår i Alternativkorgen tar ut enligt sina stadgar. Även skatter, övriga offentligt rättsliga avgifter eller kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänförs till Alternativkorgen eller de placeringsobjekt som anslutits till den belastar Alternativkorgen som separata kostnader.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Alternativkorgen uppgår till högst 1,6 %. Provisionens belopp per dag dras av varje dag från Alternativkorgens värde. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.

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

Försäkringsbolaget debiterar en inlösenavgift på högst 3 %, då kunden från sitt avtal återköper medel vars värdeutveckling är anknuten till Alternativkorgen eller an knyter den andel av tillgångarna i sitt avtal som är anknuten till Alternativkorgens värdeutveckling till ett annat placeringsobjekt. Den vid var tid gällande inlösenavgiften anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.

Försäkringstagarens rätt till Alternativkorgen

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Alternativkorgen som anslutits som placeringsobjekt för försäkringen eller avtalet, Alternativkorgens kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Alternativkorgen, utan de är Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Alternativkorgen. Aktuella uppgifter om Alternativkorgens placeringsobjekt, allokering mellan placeringsobjekt, kostnader som debiteras och värdeutveckling finns tillgängliga i Alternativkorgens placeringsöversikt på nordea.fi.

Utläggande på entreprenad

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

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer Alternativkorgens stadgar, och någon extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Alternativkorgen. Försäkringsbolaget meddelar stadgeändringarna på nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Alternativkorgens verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att den placeringsanknutna försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan anknytas till Alternativkorgen.

Alternativkorgen 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 Alternativkorgen via ombudet Nordea Bank Abp. Alternativkorgen förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Alternativkorgen är inte en sådan placeringsfond som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Försäkringstagaren ska även ta del av annat material som gäller Alternativkorgen och produktmaterialet om försäkringsavtalet. Alternativkorgens värde kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Alternativkorgens 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.