

- **Placeringskorgarnas namn:**
Nordea Life Granit Portfölj Ränta
Nordea Life Granit Portfölj 30
Nordea Life Granit Portfölj 50
Nordea Life Granit Portfölj 75
Nordea Life Granit Portfölj 90
- **Tillhandahållare av placeringskorgarna:** Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdag:** 9.3.2021 (Granit Portfölj 30, 50 och 75) och 1.10.2021 (Granit Portfölj Ränta och Granit Portfölj 90).
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Publicering av värdet:** nordea.fi.
- **Kapitalgaranti:** Nej
- **Förvaltningsprovisioner för placeringskorgarna:** Högst 1,2 % 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, Granit Portfölj Ränta, högst 1 år.
- **Riskprofil:**
Nordea Life Granit Portfölj Ränta: Låg
Nordea Life Granit Portfölj 30: Måttlig
Nordea Life Granit Portfölj 50: Genomsnittlig
Nordea Life Granit Portfölj 75: Hög
Nordea Life Granit Portfölj 90: Mycket hög
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Placeringskorgarna Nordea Life Granit Portfölj Ränta, Nordea Life Granit Portfölj 30, Nordea Life Granit Portfölj 50, Nordea Life Granit Portfölj 75 och Nordea Life Granit Portfölj 90 (nedan Granit Portfölj eller tillsammans Granit Portföljer) är placeringskorgar som tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (Försäkringsbolaget). Dessa stadgar tillämpas på Granit Portföljer som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Försäkringsbolaget tillhandahåller möjligheten att anknypa värdeutvecklingen av sina placeringsanknutna försäkringsprodukter till värdeutvecklingen av Granit Portföljer.

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

Granit Portföljs värdeutveckling följer värdeutvecklingen för placeringsobjekten i Granit Portfölj. Granit Portföljers värdeutveckling framgår av placeringsöversikten på nordea.fi/placeringskorgarnas-warden.

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

Placeringsmål och placeringsprocess

Granit Portfölj består av placeringsobjekt där diversifieringen mellan tillgångsslagen kan ändras enligt utvecklingen och synen på marknaden på så sätt att Nordea-koncernens gedigna kunnande i marknadsanalyser och uppbyggande 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 Granit Portföljer diversifieras över tiden och geografiskt i enlighet med de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som det fastställts. I Granit Portföljer 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.

Den förväntade avkastningen och placeringsrisken i anknytning till den beror på vald Granit Portfölj.

- **Nordea Life Granit Portfölj Ränta** har som mål att bevara kapitalets realvärde.
- **Nordea Life Granit Portfölj 30** har som mål att öka kapitalets realvärde måttligt på lång sikt.

Placeringskorgens namn	Diversifiering av tillgångsslag (minsta/högsta vikt %)		Aktier	Fastigheter och alternativa placeringar
	Ränteinstrument, långa räntor	Ränteinstrument, korta räntor (inkl. kontanta medel)		
Nordea Life Granit Portfölj Ränta	65–100*		0	0–35
Nordea Life Granit Portfölj 30	35–65	0–25	15–45	0–20
Nordea Life Granit Portfölj 50	20–50	0–20	35–65	0–20
Nordea Life Granit Portfölj 75	0–30	0–15	60–90	0–20
Nordea Life Granit Portfölj 90	0–65	0–15	75–100	0–20

* Gränserna för diversifiering av tillgångsslag för Granit Portfölj Ränta har i fråga om ränteinstrumenten fastställts som en helhet med placeringar i både korta och långa ränteinstrument (inkl. kontanta medel).

- **Nordea Life Granit Portfölj 50** har som mål att öka kapitalets realvärde på lång sikt.
- **Nordea Life Granit Portfölj 75** har som mål att öka kapitalets realvärde klart på lång sikt.
- **Nordea Life Granit Portfölj 90** har som mål att öka kapitalets realvärde betydligt på lång sikt.

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

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

Placeringsrisker

Placeringarna i Granit Portföljer kan grovt indelas i aktie-, ränte- och fastighetsplaceringar. Granit Portföljers ränteplaceringar är förknippade med ränte- och kreditrisker. När räntorna stiger kan värdet på placeringarna i stats- och företagsobligationer 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. Granit Portföljers aktieplaceringar är förknippade med risk för att aktiemarknaden och värdet på enskilda bolags aktier utvecklas negativt. Vi strävar efter att minska den företagsspecifika risken och marknadsrisken genom att diversifiera aktieplaceringarna på ett omfattande sätt. Granit Portföljers fastighetsplaceringar är förknippade med risk för förändringar i värdet på fastigheterna och i kassaflödet från hyrorna. Risken för värdefluktuation beror på vald Granit Portfölj. Risken för värdefluktuation med Nordea Life Granit Portfölj Ränta är rätt låg. Risken för värdefluktuation med Nordea Life Granit Portfölj 30 är måttlig. Risken för värdefluktuation med Nordea Life Granit Portfölj 50 är genomsnittlig. Risken för värdefluktuation med Nordea Life Granit Portfölj 75 är betydlig. Risken för värdefluktuation med Nordea Life Granit Portfölj 90 är hög. Även riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Granit Portföljs risknivå.

Försäkringsbolaget garanterar inte värdebeständighet eller värdeutvecklingen för Granit Portföljer. I framtida marknads lägen kan varje Granit Portföljs värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historiska data. Den framtida avkastningen på Granit Portföljer kan inte förutses utgående från dess historiska avkastning. Detaljerade uppgifter om Granit Portföljers risknivå framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Granit Portfölj.

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. Sådana händelser kan till exempel omfatta skador orsakade av extrema

väderfenomen. Hållbarhetsrisker kan väsentligt påverka placeringskorgens värdefluktuation.

Försäkringsbolaget har upprättat en stark förvaltningsstruktur för att hantera hållbarhetsrisker som omfattar ESG-faktorer i placeringsprocessen. Hållbarhetsrisker beaktas vid bedömningen av kapitalförvaltare och placeringsprodukter. De beaktas också i placeringsprocessen 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. Placeringsprocessen bedömer och beaktar minimikraven relaterade till ESG-faktorer som består av normbaserad 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 placeringsprocessen på [Nordea Livförsäkrings webbplats](#).

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 har en positiv effekt på placeringskorgens avkastning jämfört med att hållbarhetsrisker inte skulle beaktas.

Placeringsobjekt

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

- kontanta medel, banktillgodohavanden och insättningar
- andelar i eller övriga rättigheter till placeringsfonder och andra fondföretag, inklusive specialplaceringfonder
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- aktier
- fastigheter och byggnader jämte hyresrätter
- aktier och andelar i fastighetssamfund
- övriga värdepapper, inklusive derivatinstrument.

Granit Portföljer kan således innehålla bl.a. aktiefonder, räntefonder och fonder som placerar i nyttigheter, råvaror, index, onoterade bolag samt fastighetsfonder eller hedgefonder samt placeringar i andra placeringskorgar som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Granit Portföljers viktningar av placeringsobjekt varierar mellan olika Granit Portföljer. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, fördelningen av dem samt värdeutvecklingen av Granit Portföljer anges i placeringsöversikten på 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 Granit Portfölj väljs endast sådana placeringsobjekt för vilka det kontinuerligt kan fastställas ett värde och vilka kan omvandlas till pengar i enlighet med försäkringsvillkoren.

Placeringsuppdrag

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

Fastställande av värdet på Granit Portfölj

Varje Granit Portfölj är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Granit Portföljs värdeutveckling. Värdet publiceras på nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Värdet på respektive Granit Portfölj beräknas genom att från Granit Portföljs medel dra av förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Granit Portfölj och de placeringsobjekt som ingår i Granit Portfölj. Värdet på en kalkylmässig andel i Granit Portfölj beräknas genom att dividera Granit Portföljs värde med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan indelas i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för Granit Portföljs värdeberäkning enligt de principer som det själv har fastställt, och någon extern part har inte godkänt principerna för värdeberäkning.

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

Kostnader

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

slut. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder och -korgar som ingår i Granit Portfölj 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 Granit Portfölj eller dess placeringsobjekt.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Granit Portfölj uppgår till högst 1,2 %. Provisionens belopp per dag dras av varje dag från värdet på Granit Portfölj. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Granit Portfölj på adressen nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Granit Portföljs förvaltningsprovision omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänför sig till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Granit Portfölj.

Försäkringstagarens rätt till Granit Portföljer

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Granit Portföljer som anslutits till avtalet, Granit Portföljers kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Granit Portföljer utan de tillhör Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Granit Portföljer. I placeringsöversikten ingår de centrala uppgifterna om Granit Portföljers värdeutveckling och innehåll. Placeringsöversikten finns på nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltning av Granit Portföljer.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Granit Portföljer och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Granit Portföljer. Försäkringsbolaget meddelar stadgändringarna på nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Granit Portföljers verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Granit Portföljer.

Nordea Life Granit Portföljer 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 Granit Portföljer via ombudet Nordea Bank Abp. Granit Portföljer är inte placeringsfonder i det hänseende som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Kunden ska utöver materialet om Granit Portföljer också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på Granit Portfölj kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Granit Portföljs historiska utveckling är ingen garanti för den framtida avkastningen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller eventuell nedgång i värdet på Granit Portföljer 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.