

Nordea Trygg portfölj II

Stadgar

- **Placeringskorgens namn:** Nordea Trygg portfölj II
- **Tillhandahållare av placeringskorgen:** Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdag:** 11.10.2021
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Publicering av värdet:** nordea.fi.
- **Kapitalgaranti:** Delvis, se i detalj nedan
- **Placeringskorgens förvaltningsprovision:** Högst 1,0 % 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:** 5 år
- **Riskprofil:** Måttlig
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Placeringskorgen Nordea Trygg portfölj II (nedan Trygg portfölj) är en placeringskorg som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget) tillhandahåller. Dessa stadgar tillämpas på Trygg portfölj som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Försäkringsbolaget tillhandahåller möjligheten att anknyta värdeutvecklingen av sina placeringsanknutna försäkringsprodukter till värdeutvecklingen av Trygg portfölj.

Trygg portfölj lämpar sig för en placerare som önskar att hans förmögenhet förvaltas professionellt och aktivt och vill gardera sitt sparkapital med delvis kapitalgaranti.

Trygg portföljs värdeutveckling följer värdeutvecklingen för placeringsobjekten i Trygg portfölj. Trygg portföljs värdeutveckling framgår av placeringsöversikten på nordea.fi.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Trygg portfölj består eller utvecklas gynnsamt, utan på kort sikt kan värdet på Trygg portfölj stiga eller sjunka till och med kraftigt. Försäkringsbolaget ger Trygg portfölj delvis kapitalgaranti. Se närmare i punkt Placeringsrisker nedan.

Värdeutvecklingen av försäkringsprodukterna kan anknytas till Trygg portfölj 11–29.10.2021. Då har tillgångarna i Trygg portfölj placerats på det sätt som beskrivs nedan i dessa stadgar och för placeringskorgen tas ut en förvaltningsprovision enligt stadgarna.

Placeringsmål och placeringsprocess

Trygg 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

uppbyggnaden 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 Trygg portfölj diversifieras tidsmässigt och geografiskt i enlighet med de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som det fastställs. I Trygg portfölj 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 man byta ut på ett kostnadseffektivt sätt.

Diversifiering mellan tillgångsslag (minsta/högsta vikt i %)	Minst	Högst
Aktier	0	30
Räntor	50	100
Alternativa	0	20

Trygg portfölj strävar efter att bevara kapitalets realvärde på lång sikt. Trygg portföljs partiella kapitalgaranti har ingen effekt på placeringskorgens placeringsmål.

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

Försäkringsbolaget har rätt att ändra tillgångsslagen i Trygg portfölj och variationsintervallen för dem genom att meddela kunden i enlighet med punkt Ändring och godkännande av stadgarna nedan.

Placeringsrisker

Trygg portföljs placeringar kan grovt indelas i aktie- och räntepaceringar samt alternativa placeringar. Trygg portföljs aktieplaceringar är behäftade med risk för att aktiemarknaden och värdet på enskilda bolags aktier utvecklas negativt. Vi strävar efter att minska den företags-specifika risken och marknadsrisken genom att diversifiera aktieplaceringarna på ett omfattande sätt. Trygg portföljs räntepaceringar är behäftade med ränterisk och kreditrisk. 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, inverkar detta negativt på värdet på placeringskorgens räntepaceringar. Trygg portföljs alternativa placeringar är behäftade med risker som förknippas med de olika underliggande tillgångarna (bl.a. fastigheter, kapitalplaceringar och hedgeinstrument). Trygg portföljs fastighetsplaceringar är förknippade med

bl.a. en risk för förändringar i värdet på fastigheterna och i kassaflödet från hyrorna. Bland annat en negativ utveckling av placeringsmarknaden och enskilda bolag kan negativt påverka marknadsvärdet och avkastningen på kapitalplaceringar. Även de ekonomiska konjunkturerna 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 dessa risker genom att kombinera olika placeringsstrategier med låg korrelation. Risken för värdefluktuation är måttlig i Trygg portfölj.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Trygg portfölj består eller utvecklas gynnsamt, utan på kort sikt kan värdet på Trygg portfölj stiga eller sjunka till och med kraftigt. Försäkringsbolaget ger Trygg portfölj delvis kapitalgaranti. Försäkringsbolaget garanterar att värdet på en kalkylmässig andel i Trygg portfölj 29.10.2026 är minst 95 % av det värde som placeringskorgen hade 29.10.2021.

Om det kalkylmässiga värdet på andelarna som anknutits till Trygg portfölj är mindre än beloppet av garantin som ställts, lägger Försäkringsbolaget till placeringskorgens andelar i varje avtal som på garantidagarna anknutits till Trygg portfölj på så sätt att garantibeloppet uppfylls. Om försäkringsägaren byter värdeutvecklingen av sitt avtal till värdeutvecklingen av ett annat placeringsobjekt före eller efter garantidagen är kapitalgarantin inte i kraft. Delvis kapitalgaranti hänför sig inte till placeringskorgens värdeutveckling även efter garantidagen.

I framtida marknadslägen kan Trygg portföljs värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historiska data. Den framtida avkastningen på Trygg portfölj kan inte förutses utgående från dess historiska avkastning. Detaljerade uppgifter om Trygg portföljs risknivå framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för Trygg portfölj.

Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringsvärdet. Hållbarhetsrisker beaktas i beslutsfattningsprocessen som gäller Försäkringsbolagets placeringar genom att man utöver traditionella nyckeltal (såsom risk- och avkastningsmätare) även beaktar mätare för hållbarhetsrisker då man bygger upp, övervakar och hanterar riskerna med placeringsportföljen. Mätare för hållbarhetsrisker är till exempel det valda placeringsobjektets utsläpp av växthusgaser och ESG-rating.

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 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.

Placeringsobjekt

Utvecklingen av värdet på Trygg portfölj grundar sig på värdeutvecklingen av de placeringsfonder eller andra placeringsobjekt som valts till Trygg portfölj. Trygg portfölj kan innehålla åtminstone följande finska och utländska placeringsobjekt:

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

Trygg portfölj 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.

Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, allokeringen och Trygg portföljs värdeutveckling framgår av placeringsöversikten på 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 Trygg 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 Trygg portfölj utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Trygg portfölj har efter att Försäkringsbolaget vidtagit behövliga åtgärder.

Fastställande av värdet på Trygg portfölj

Trygg portfölj är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Trygg portföljs värdeutveckling. Värdet publiceras på nordea.fi.

Värdet på Trygg portfölj beräknas genom att från Trygg portföljs tillgångar dra av förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Trygg portfölj och de placeringsobjekt som ingår i Trygg portfölj. Värdet på en kalkylmässig andel i Trygg portfölj beräknas genom att dividera värdet på Trygg portfölj med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan indelas i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för Trygg portföljs värde-

beräkning enligt de principer som det själv har fastställt, och någon extern part har inte godkänt principerna för värdeberäkning.

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

Kostnader

Inverkan av kostnaderna på den årliga avkastningen (RIY) för Trygg portfölj anger de totala debiterade kostnaderna i förhållande till värdet på Trygg portfölj. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Trygg portföljs tillgångar och de övriga eventuella kostnaderna som under året debiterats värdet på Trygg portfölj för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder och -korgar som ingår i Trygg 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 Trygg portfölj eller dess placeringsobjekt.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Trygg portfölj uppgår till högst 1,0 %. Provisionens belopp per dag dras av varje dag från värdet på Trygg portfölj. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen framgår av dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för Trygg portfölj på adressen nordea.fi.

Trygg portföljs förvaltningsprovision omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänförs till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Trygg portfölj.

Försäkringstagarens rätt till Trygg portfölj

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Trygg portfölj som anslutits till avtalet, Trygg portföljs kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Trygg portfölj utan de tillhör Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Trygg portfölj. I placeringsöversikten ingår de centrala uppgifterna om Trygg portföljs värdeutveckling och innehåll. Placeringsöversikten finns på nordea.fi.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltning av Trygg portfölj.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Trygg portfölj och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Trygg portfölj. Försäkringsbolaget meddelar stadgändringarna på nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Trygg portföljs verksamhet tidigast på garantidagen 29.10.2026, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att försäkringens värdeutveckling också efter 29.10.2026 kan anknytas till Trygg portfölj.

Trygg portfölj 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 anknyta värdeutvecklingen av sina produkter till Trygg portfölj via ombudet Nordea Bank Abp. Trygg portfölj är inte en sådan placeringsfond som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Kunden ska utöver materialet om Trygg portfölj också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på Trygg portfölj kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Trygg portföljs historiska utveckling är ingen garanti för den framtida avkastningen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller eventuell nedgång i värdet på Trygg portfölj det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till Trygg portfölj eller de placeringar som fastställer sparkapitalets värde. Det fondanknutna sparkapitalet är förknippat med risk för eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Trygg portfölj består eller utvecklas gynnsamt, utan på kort sikt kan värdet på Trygg portfölj stiga eller sjunka till och med kraftigt. Försäkringsbolaget ger Trygg portfölj delvis kapitalgaranti. Försäkringsbolaget garanterar att värdet på en kalkylmässig andel i Trygg portfölj på garantidagen 29.10.2026 är minst 95 % av det värde som den hade 29.10.2021. Om försäkringsägaren byter värdeutvecklingen av sitt avtal till värdeutvecklingen av ett annat placeringsobjekt före eller efter garantidagen är kapitalgarantin inte i kraft. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.