

Nordea Hållbara Allokeringsskorgar

Stadgar

- **Namn på placeringskorgar:**
Allokering Måttlig Hållbar
Allokering Balanserad Hållbar
Allokering Tillväxt Hållbar
Allokering Aktie Hållbar
- **Tillhandahållare av placeringskorgar:**
Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdatum:** 26.9.2022
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Publicering av värdet:** www.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 Allokeringsskorg.
- **Kostnadernas inverkan på årlig avkastning:**
Anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringsskorg.
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Allokeringsskorgarna Allokering Måttlig Hållbar, Balanserad Hållbar, Tillväxt Hållbar och Aktie Hållbar (nedan även separat "Allokeringsskorgen Hållbar" eller tillsammans "Hållbara Allokeringsskorgarna") är placeringskorgar som tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan Försäkringsbolaget). Dessa stadgar tillämpas på Hållbara Allokeringsskorgarna som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

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

Hållbara Allokeringsskorgarna lämpar sig för placerare som önskar att deras förmögenhet förvaltas

professionellt och aktivt och som vill att deras investeringar skall främja miljörelaterade och sociala aspekter. I Hållbara Allokeringsskorgarna 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 Hållbar Allokeringsskorg till någon av de placeringsobjekt som är tillgängliga vid var tid. Värdeutvecklingen av en Hållbar Allokeringsskorg grundar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som ingår i placeringskorgen. Värdeutvecklingen av Hållbara Allokeringsskorgarna finns i Nordeas nätbank.

Placeringsmål och placeringsrisker

En Hållbar Allokeringsskorg består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen kan ändras enligt utvecklingen på marknaden på så sätt att Nordeakoncernens gedigna kunnande i marknadsanalyser och uppbyggnaden av placeringsportföljer kommer till nytta. På detta sätt eftersträvas ett optimalt förhållande mellan avkastning och risk som gagnar långsiktiga placerare.

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

Allokering Måttlig Hållbar -placeringskorg strävar efter en måttlig ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Den placeringskorgen har en måttlig risk för värdefluktuation och en måttlig aktieandel.

Allokering Balanserad Hållbar -placeringskorg strävar efter en ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Risken för värdefluktuation bör beaktas. Med en neutral aktieviktning placeras hälften av tillgångarna i den placeringskorgen i aktier. Allokeringsskorg Tillväxt Hållbar strävar efter en klar ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Både aktieandelen och risken för värdefluktuation är betydlig i den placeringskorgen.

Placeringskorgens namn	Diversifiering av tillgångsslag (minsta / högsta vikt, %) Ränteinstrument**	Aktier	Placeringstid, minst (år)
Allokering Måttlig Hållbar	55–85	15–45	3
Allokering Balanserad Hållbar	35–65	35–65	4
Allokering Tillväxt Hållbar	10–40	60–90	5
Allokering Aktie Hållbar	0–20	80–100	5

*I ränteinstrumenten ingår kontanter samt lång- och korträntefonder.

Allokeringskorg Aktie Hållbar strävar efter en klar ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Risken för värdefluktuation i den placeringskorgens placeringar är hög. Minst 80 % av placeringarna i den placeringskorgen placeras alltid i aktier. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Hållbara Allokeringskorgens risknivå. Eftersom Hållbara Allokeringskorgarna främst placeras i placeringsfonder återspeglas fondernas placeringsrisk också i Hållbar Allokeringskorgens risknivå.

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

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

Närmare uppgifter om en Hållbar Allokeringskorgs risknivå får du i dokumentet [Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive placeringskorg](#).

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 ESGbetyg. Placeringsprocessen bedömer och beaktar minimikraven relaterade till ESG-faktorer som består av normbaserad screening och utslutning. 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 lösrückt 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 har en positiv effekt på placeringskorgens avkastning jämfört med att hållbarhetsrisker inte skulle beaktas.

Placeringsprocess

Placeringsobjekten väljs in i Hållbara Allokeringskorgarna enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Hållbara Allokeringskorgarna 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.

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

Försäkringsbolaget har rätt att ändra tillgångsslagen samt deras variationsintervaller i en Hållbar Allokeringskorg 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 Hållbara Allokeringskorgar har olika placeringsobjekt.

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

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

Till Hållbara Allokeringskorgarna 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 hänför sig till Hållbara Allokeringskorgen utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i placeringkorgen har efter att Försäkringsbolaget har utfört de nödvändiga åtgärderna.

Fastställande av Allokeringskorgens värde och kostnader

Hållbara Allokeringskorgen är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Allokeringskorgens värdeutveckling. Värdet publiceras på [nordea.fi/placeringskorgarnas-varden](#).

Värdet på en Hållbar Allokeringskorg beräknas genom att från placeringskorgens medel avdra förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar placeringskorgen och de placeringsobjekt som ingår

i placeringskorgen. Värdet på en kalkylmässig andel i Hållbar Allokeringkorgen beräknas genom att dividera placeringskorgens värde med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan delas in i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för Hållbar Allokeringkorgens värdeberäkning enligt de principer som Försäkringsbolaget själv har fastställt. Principerna för värdeberäkning har inte godkänts av en extern part.

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

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

Beloppet av sparkapitalet som anslutits till Hållbar 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 översikt som innehåller de viktigaste uppgifterna om hur Hållbara Allokeringkorgarnas värde har utvecklats och vad som finns i dem. Månadsöversikten finns i nordea.fi/placeringskorgarnas-varden.

Utläggande på entreprenad

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

Ändring och godkännande av stadgarna

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

Hållbara 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 Hållbara Allokeringkorgar via ombudet Nordea Bank Abp. Hållbara 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 Hållbara Allokeringkorgar också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på en Hållbar Allokeringkorg kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på en Hållbar 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 Hållbara Allokeringkorgar det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till Hållbara 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.