

• 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: 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

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

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

Allokeringsskorgarna lämpar sig för placerare som önskar att deras förmögenhet förvaltas professionellt och aktivt. I 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 Allokeringsskorg till någon av de Allokeringsskorgar som är tillgängliga vid var tid. Värdeutvecklingen av en Allokeringsskorg grundar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som ingår i Allokeringsskorgen. Värdeutvecklingen av Allokeringsskorgarna finns i månadsöversikten som hittas i Nordeas nätbank. Månadsöversikten har publicerats första gången i januari 2018.

Placeringsmål och placeringsrisker

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

Allmänt

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

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

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

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

placeringsrisken i anknytning till den beror på den valda Allokeringsskorgen.

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

Allokeringsskorgarna 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 Allokeringsskorg i aktier. Allokeringsskorgarna i gruppen Tillväxt strävar efter en klar ökning av kapitalets realvärde på lång sikt. Både aktieandelen och risken för värdefluktuation är betydlig i Allokeringsskorgen.

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

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

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

Närmare uppgifter om en Allokeringsskorgs risknivå får du i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringsskorg.

Placeringsprocess

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

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

Försäkringsbolaget har rätt att ändra tillgångsslagen samt deras variationsintervaller i en Allokeringsskorg 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 Allokeringsskorgar har olika placeringsobjekt.

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

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

Till Allokeringsskorgarna 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 Allokeringsskorgen utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Allokeringsskorgen har efter att Försäkringsbolaget har utfört de nödvändiga åtgärderna.

Fastställande av Allokeringsskorgens värde och kostnader

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

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

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

Den inverkan Allokeringsskorgens kostnader har på den årliga avkastningen (RIY) anger relationen mellan de uttagna totalkostnaderna och värdet på Allokeringsskorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats Allokeringsskorgens medel och de övriga eventuella kostnaderna som under året debiterats Allokeringsskorgens värde för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Andra eventuella kostnader kan till exempel vara skatter, andra offentlighetsföreskrift hänförs sig till Allokeringsskorgen eller dess placeringsobjekt. Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och debiteras för förvaltning av Allokeringsskorgen uppgår till högst 1,5 %. Provisionens belopp per dag avdras dagligen

från Allokeringsskorgens värde. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet för respektive Allokeringsskorg.

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 Allokeringsskorgar

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till de Allokeringsskorgar som anslutits till avtalet, Allokeringsskorgarnas kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i Allokeringsskorgarna utan de tillhör Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

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

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget har lagt ut portföljförvaltningen av Allokeringsskorgarna till Nordea Investment Management AB, filial i Finland. Försäkringsbolaget kan också lägga ut andra uppgifter i anslutning till förvaltning av Allokeringsskorgar. Försäkringsbolaget har rätt att ändra arrangemangen i anslutning till portföljförvaltningen och annan förvaltning av Allokeringsskorgar utan separat meddelande.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer Allokeringsskorgarnas stadgar som inte har godkänts av en extern part. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Allokeringsskorgarna. Försäkringsbolaget meddelar stadgeändringarna på www.nordea.fi. En stadgeändring träder i kraft trettio (30) kalenderdagar efter meddelandet. Under denna period kan kunden meddela Försäkringsbolaget att hen vill att hens besparingar i framtiden ansluts till något annat tillgängligt placeringsalternativ än Allokeringsskorgen. Om kunden Försäkringsbolaget detta, men inte samtidigt meddelar till vilket placeringsobjekt hen vill att hens försäkringskapital framöver ska anslutas, byter Försäkringsbolaget placeringsobjektet i enlighet med kundens försäkrings- eller avtalsvillkor. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Allokeringsskorgarnas verksamhet, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Allokeringsskorgarna.

Allokeringsskorgar 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 Allokeringsskorgar via ombudet Nordea Bank Abp. Allokeringsskorgarna 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 Allokeringsskorgar också ta del av materialet om försäkringsavtalet. Värdet på en Allokeringsskorg kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på en Allokeringsskorg kan inte förutses utifrån den historiska utvecklingen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen av eller en eventuell nedgång i värdet på de Allokeringsskorgar det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till Allokeringsskorgarna 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.