

- **Placeringskorgens namn:** Avkastningskorg
- **Placeringskorgens förvaltare:** Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdag:** 1.4.2009
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Publicering av värdet:** www.nordea.fi
- **Kapitalgaranti:** Nej
- **Förvaltningsprovision:** Högst 1,2 % per år
Förvaltningsprovisionen som gäller vid var tid framgår av månadsöversikten.
- **Kostnadernas inverkan på den årliga avkastningen (RIY):** Framgår av månadsöversikten.
- **Rekommenderad placeringstid:** Minst 6 år
- **Riskprofil:** Måttlig
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

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

Avkastningskorgen passar försäkringstagare som strävar efter avkastning på lång sikt med måttfull risk. Avkastningskorgen består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen aktivt ändras enligt utvecklingen på marknaden på så sätt att Nordea-koncernens gedigna kunskande i marknadsanalyser och uppbyggnaden av placeringsportföljer kommer till nytta. På detta sätt eftersträvas ett optimalt förhållande mellan avkastning och risk som gynnar långsiktiga sparare. Utvecklingen av värdet på avkastningskorgens grundar sig värdeutvecklingen av placeringsobjekten i korgen.

Försäkringsbolaget garanterar inte värdebeständigheten eller värdeutvecklingen för Avkastningskorgen. Värdet på korgen kan stiga eller sjunka till och med kraftigt på kort sikt.

Placeringsmål och placeringsprocess

Avkastningskorgen strävar efter att värdet på kapitalet stiger på lång sikt. Viktningen av tillgångsslagen i Avkastningskorgen kan ändras med tiden. Ändringarna i viktningen av tillgångsslagen grundar sig alltid på Försäkringsbolagets marknadssyn vid tidpunkten i fråga och på en avancerad riskhanteringsprocess.

Placeringsobjekten väljs in i Avkastningskorgen enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Avkastningskorgen diversifieras såväl tidsmässigt, geografiskt som branschspecifikt enligt de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som bolaget fastställt. Placeringsobjektens utveckling följs upp regelbundet och objekt med en svag risk-/avkastningsprofil försöker vi kostnadseffektivt byta ut. Basvalutan för Avkastningskorgens är euro, men placeringar kan göras också i andra valutor. Placeringarna i utländsk valuta i Avkastningskorgen skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget anser det nödvändigt.

Placeringsobjekt

Allokeringen mellan tillgångsslagen i de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen kan variera enligt följande kriterier som Försäkringsbolaget fastställt:

	Min	Max
Ränteinstrument	40	100
Aktier	0	30
Fastigheter	0	20
Alternativa placeringar	0	15

Försäkringsbolaget kan avvika från gränserna ovan om det anser att försäkringstagarens intresse så kräver i en exceptionell marknadssituation.

Avkastningskorgen kan innehålla åtminstone följande inhemska och utländska placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligation och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- aktier
- 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 Avkastningskorgen kan också vara special-placeringsfonder. Avkastningskorgen kan således innehålla bl.a. aktiefonder, räntefonder och fonder som placerar i nyttigheter, råvaror, index, onoterade bolag samt fastighetsfonder och hedgefonder.

Derivatinstrument kan användas om de anses främja en effektiv portföljförvaltning eller skydda mot ogynnsamma förändringar på marknaden. Maximiförlusten vid andra än skyddande derivatkonstruktioner ska vara begränsad till tio procent av korgens värde vid var tid.

Till Avkastningskorgen väljs endast sådana placeringsobjekt för vilka det kontinuerligt kan fastställas ett värde och vilka kan omvandlas till pengar i enlighet med försäkringsvillkoren.

Placeringsrisker

Placeringarna i Avkastningskorgen kan grovt indelas i aktie-, fastighets- och ränteplaceringar. Avkastningskorgens strategiska allokering mellan aktie-, fastighets- och ränteplaceringar fastställer i stort sett placeringskorgens riskprofil. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Avkastningskorgens risknivå.

Ränteplaceringarna i Avkastningskorgen är behäftade med ränterisk och kreditrisk. När räntorna stiger kan värdet på placeringar i stats- och företagsobligationer sjunka, vilket har en negativ inverkan på korgens 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 korgens ränteplaceringar.

Aktieplaceringarna i Avkastningskorgen är behäftade med risk för att aktiemarknaden och värdet på enskilda bolags aktier utvecklas negativt. Man strävar efter att minska den företagsspecifika risken och marknadsrisken genom att diversifiera aktieplaceringarna på bred front. Fastighetsplaceringarna i Avkastningskorgen är förknippade med en risk för ändringar i värdet på fastigheterna och i kassaflödet från hyrorna.

Placeringsuppdrag

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

Fastställande av Avkastningskorgens värde

Avkastningskorgen är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar utvecklingen av värdet på Avkastningskorgens. Värdet publiceras på Nordeas webbplats.

Värdet på Avkastningskorgen beräknas genom att från korgens medel avdra förvaltningsprovisionen samt

de kostnader som belastar Avkastningskorgen och de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen. Värdet på en kalkylmässig andel i Avkastningskorgen beräknas genom att dividera korgens värde med det totala antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan delas in i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för beräkningen av värdet på Avkastningskorgen enligt de principer som bolaget fastställt. Principerna för värdeberäkning har inte godkänts av en extern part.

Medlen i Avkastningskorgen består av placeringsobjekten som ingår i Avkastningskorgen och vars tillämpliga marknadsvärde i möjligaste mån är det senaste tillgängliga marknadsvärdet.

Kostnader

Inverkan av kostnaderna för Avkastningskorgen på den årliga avkastningen (RIY, framgår av månadsöversikten) anger relationen mellan de uttagna totalkostnaderna och värdet på Avkastningskorgen. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats korgens medel och de alla övriga kostnader som under året debiterats värdet på Avkastningskorgen för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder som ingår i Avkastningskorgen tar ut enligt sina stadgar, förvaringskostnader för placeringsobjekten samt övriga kostnader. Även skatter, övriga offentlighetsföreskrift hänförs sig till Avkastningskorgen eller de placeringsobjekt som anslutits till den belastar Avkastningskorgen som separata kostnader.

Den årliga förvaltningsprovision (RIY) som ingår i de årliga avgifterna och som debiteras för förvaltning av Avkastningskorgen uppgår till högst 1,2 procent. Provisionens belopp per dag avdras dagligen från värdet på Avkastningskorgen. Den gällande förvaltningsprovisionen framgår av månadsöversikten. Då placeringskorgar som ägs av försäkringsbolaget placerar i andra placeringskorgar som ägs av försäkringsbolaget, betalas ingen förvaltningsprovision.

Eventuell aktie- och/eller ränteavkastning på placeringsobjekten i Avkastningskorgen läggs till på värdet av Avkastningskorgen.

Förvaltningsprovisionen för Avkastningskorgen omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänförs sig till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Avkastningskorgen.

Försäkringstagarens rätt till Avkastningskorgen

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Avkastningskorgen som anslutits till försäkringen, dess kalkylmässiga andelar eller de placeringsobjekt som ingår i den utan de är Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en månadsöversikt över Avkastningskorgen. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten i, allokeringen, mellan placeringsobjekten i, kostnader som debiteras för och utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen kan läsas i månadsöversikten för Avkastningskorgen på nordea.fi/avkastningskorg.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltningen av Avkastningskorgen.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Avkastningskorgen, och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Avkastningskorgen. Försäkringsbolaget meddelar om ändringar i stadgarna på adressen www.nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Avkastningskorgen, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att den placeringsanknutna försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Avkastningskorgen.

Avkastningskorgen 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 i Finland registrerat livförsäkringsbolag. Bolaget är en del av Nordeakoncernen som är den ledande finanskoncernen i Norden och Östersjöregionen. Nordea Livförsäkring Finland Ab erbjuder Avkastningskorg att anslutas till värdeutvecklingen av sina försäkringsavtal via ombudet Nordea Bank Abp. Avkastningskorgen förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Avkastningskorgen är inte en placeringsfond i det hänseende som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Försäkringstagaren ska även ta del av materialet om Avkastningskorgen och produktmaterialet om försäkringsavtalet. Avkastningskorgens värde kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på Avkastningskorgen kan inte prognostiseras utgående från den historiska utvecklingen. 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 en eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.