

- **Placeringskorgens namn:** Avkastningskorg 50
- **Placeringskorgens förvaltare:** Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdag:** 3.4.2018
- **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:** Medelhög risk
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Avkastningskorg 50 är en placeringskorg som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan "Försäkringsbolaget") förvaltar och som endast kan anslutas till placeringsanknutna försäkringar som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Avkastningskorgen 50 passar försäkringstagare som strävar efter avkastning på lång sikt med medelhög risk. Avkastningskorgen 50 består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen aktivt ändras enligt utvecklingen på marknaden på så sätt att Nordeakoncernens gedigna kunskande i marknadsanalyser och uppbyggnad av placeringsportföljer. På detta sätt eftersträvas ett optimalt förhållande mellan avkastning och risk som gynnar långsiktiga sparare. Utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 50 grundar sig på värdeutvecklingen av placeringsobjekten i korgen.

Försäkringsbolaget garanterar inte värdebeständigheten eller värdeutvecklingen för Avkastningskorgen 50. Värdet på korgen kan stiga eller sjunka till och med kraftigt på kort sikt.

Placeringsmål och placeringsprocess

Avkastningskorgen 50 strävar efter att värdet på kapitalet stiger på lång sikt. Viktningen av tillgångsslagen i Avkastningskorgen 50 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 50 enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Avkastningskorgen 50 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 Avkastningskorgen 50 är euro, men placeringar kan göras också i andra valutor. Placeringarna i utländsk valuta i Avkastningskorgen 50 skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget anser det nödvändigt.

Placeringsobjekt

Allokeringen mellan tillgångsslagen i de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen 50 kan variera enligt följande kriterier som Försäkringsbolaget fastställt:

	Min	Max
Ränteinstrument	0	60
Aktier	40	60
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 50 kan innehålla åtminstone följande inhemska och utländska placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligationslån 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 50 kan också vara specialplaceringsfonder. Avkastningskorgen 50 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 50 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 50 kan grovt indelas i aktie-, fastighets- och ränteplaceringar. I Avkastningskorg 50 fastställer den strategiska allokeringen mellan aktie-, fastighets- och ränteplaceringar i stort sett placeringskorgens riskprofil. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Avkastningskorgens risknivå.

Ränteplaceringarna i Avkastningskorgen 50 är behäftade med ränterisk och kreditrisk. När räntorna stiger kan värdet på placeringar 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 ränte-placeringar.

Aktieplaceringarna i Avkastningskorgen 50 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 50 är förknippade med en risk för ändringar i värdet på fastigheterna och i kassaflödet från hyrorna.

Placeringsuppdrag

Försäkringsbolaget verkställer de uppdrag som hänför sig till Avkastningskorgen 50 utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Avkastningskorgen 50 har efter att Försäkringsbolaget vidtagit behövliga åtgärder.

Fastställande av värdet på Avkastningskorgen 50

Avkastningskorgen 50 är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 50. Värdet publiceras på Nordeas webbplats. Värdet på Avkastningskorgen 50 beräknas genom att från placeringskorgens medel avdra förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Avkastningskorgen 50 och de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen 50. Värdet på en kalkylmässig andel i Avkastningskorgen 50 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 50 enligt de principer som bolaget fastställt. Principerna för värdeberäkning har inte godkänts av en extern part.

Medlen i Avkastningskorgen 50 består av placeringsobjekten som ingår i Avkastningskorgen 50 och vars tillämpliga marknadsvärde i möjligaste mån är det senaste tillgängliga marknadsvärdet.

Kostnader

Inverkan av kostnaderna för Avkastningskorgen 50 på den årliga avkastningen (RIY, framgår av månadsöversikten) anger relationen mellan de uttagna totalkostnaderna och värdet på Avkastningskorgen 50. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats korgens medel och alla övriga kostnader som under året debiterats värdet på Avkastningskorgen 50 för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder som ingår i Avkastningskorgen 50 tar ut enligt sina stadgar, förvaringskostnader för placeringsobjekten samt övriga kostnader. Även skatter, övriga offentligrättsliga avgifter eller kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänför sig till Avkastningskorgen 50 eller de placeringsobjekt som anslutits till den belastar Avkastningskorgen 50 som separata kostnader.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och som debiteras för förvaltning av Avkastningskorgen 50 uppgår till högst 1,2 procent. Provisionens belopp per dag avdras dagligen från värdet på Avkastningskorgen 50. 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 50 läggs till på värdet av Avkastningskorgen 50.

Förvaltningsprovisionen för Avkastningskorgen 50 omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänförs till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Avkastningskorgen 50.

Försäkringstagarens rätt till Avkastningskorg 50

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Avkastningskorg 50 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 50. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten i, allokeringen mellan placeringsobjekten i, kostnader som debiteras för och utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 50 kan läsas i månadsöversikten för Avkastningskorgen 50 på nordea.fi/avkastningskorg50.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltningen av Avkastningskorgen 50.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Avkastningskorgen 50, och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Avkastningskorgen 50. Försäkringsbolaget meddelar om ändringar i stadgarna på adressen www.nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Avkastningskorgen 50, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att den placeringsanknutna försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Avkastningskorgen 50.

Avkastningskorgen 50 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 50 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 50 och produktmaterialet om försäkringsavtalet. Avkastningskorgens värde kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på Avkastningskorgen 50 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.