

- **Placeringskorgens namn:** Avkastningskorg 75
- **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:** Hög risk
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Avkastningskorg 75 är en placeringskorg som Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan "Försäkringsbolaget") förvaltar och som endast kan anslutas till placeringsanknutna försäkringar som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Avkastningskorgen 75 passar försäkringstagare som strävar efter avkastning på lång sikt med hög risk. Avkastningskorgen 75 består av placeringsobjekt där allokeringen mellan tillgångsslagen aktivt ändras enligt utvecklingen på marknaden på så sätt att Nordea-koncernens 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 75 beror på utvecklingen av värdet på placeringsobjekten i korgen.

Försäkringsbolaget garanterar inte beständigheten eller utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 75. Värdet på korgen kan stiga eller sjunka kraftigt på kort sikt.

Placeringsmål och placeringsprocess

Avkastningskorgen 75 strävar efter att värdet på kapitalet stiger på lång sikt. Viktningen av tillgångsslagen i Avkastningskorgen 75 kan ändras med tiden. Ändringarna i viktningen av tillgångsslagen grundar sig alltid på Försäkringsbolagets marknadssyn vid tidpunkten i fråga och på en utvecklad riskhanteringsprocess.

Placeringsobjekten väljs in i Avkastningskorgen 75 enligt en avancerad placeringsprocess. Försäkringsbolaget ser till att Avkastningskorgen 75 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 75 är euro, men placeringar kan göras också i andra valutor. Placeringarna i utländsk valuta skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget anser det nödvändigt.

Placeringsobjekt

Allokeringen mellan tillgångsslagen i fråga om de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen 75 kan variera enligt följande kriterier som Försäkringsbolaget fastställt:

	Min	Max
Ränteinstrument	0	35
Aktier	65	85
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 75 kan innehålla åtminstone följande inhemska eller 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 75 kan också vara specialplaceringsfonder. Avkastningskorgen 75 kan således innehålla bl.a. aktiefonder, räntefonder och fonder som placerar i nyttigheter, råvaror, index, onoterade bolag samt fastighetsfonder eller hedgefonder.

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

Till Avkastningskorgen 75 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 75 kan grovt indelas i aktie-, fastighets- och ränteplaceringar. I Avkastningskorg 75 fastställer den strategiska allokeringen mellan aktie-, fastighets- och ränteplaceringar i stort sett placeringskorgens riskprofil. Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Avkastningskorgens risknivå.

Ränteplaceringarna i Avkastningskorgen 75 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 75 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 75 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 75 utan oskäligt dröjsmål till det värde som andelen i Avkastningskorgen 75 har efter att Försäkringsbolaget vidtagit behövliga åtgärder.

Fastställande av värdet på Avkastningskorgen 75

Avkastningskorgen 75 är uppdelad i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 75. Värdet publiceras på Nordeas webbplats.

Värdet på Avkastningskorgen 75 beräknas genom att från korgens medel avdra förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Avkastningskorgen 75 och de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen 75. Värdet på en kalkylmässig andel i Avkastningskorgen 75 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 75 enligt de principer som bolaget fastställt. Principerna för värdeberäkningen har inte godkänts av en extern part.

Medlen i Avkastningskorgen 75 består av de placeringsobjekt som ingår i Avkastningskorgen 75 och vars tillämpliga marknadsvärde i möjligaste mån är det senaste tillgängliga marknadsvärdet.

Kostnader

Den inverkan Avkastningskorgens kostnader har på den årliga avkastningen (RIY, framgår av månadsöversikten) anger relationen mellan de uttagna totalkostnaderna och värdet på Avkastningskorgen 75. I de årliga avgifterna ingår förvaltningsprovisionen som debiterats korgens medel och alla övriga kostnader som under året debiterats värdet på Avkastningskorgen 75 för de föregående 12 månaderna före observationsperiodens slut. Kostnader för placeringsobjekten är till exempel förvaltningsprovisioner som de placeringsfonder som ingår i Avkastningskorgen 75 tar ut enligt sina stadgar, förvaringskostnader för placeringsobjekten samt övriga kostnader. Även skatter, övriga offentligrättsliga avgifter och kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänför sig till Avkastningskorgen 75 eller de placeringsobjekt som anslutits till den belastar Avkastningskorgen 75 som separata kostnader.

Den årliga förvaltningsprovision som ingår i RIY och som debiteras för förvaltning av Avkastningskorgen 75 uppgår till högst 1,2 procent. Provisionens belopp per dag avdras dagligen från värdet på Avkastningskorgen 75. Den gällande förvaltningsprovisionen framgår av månadsöversikten. Då placeringskorgar som ägs av försäkringsbolaget placerar i andra placeringskorgar som ägs av försäkringsbolaget, betalas ingen förvaltningsprovision. En eventuell aktie- och/eller ränteavkastning på placeringsobjekten i Avkastningskorgen 75 läggs till på värdet på Avkastningskorgen 75 värde.

Förvaltningsprovisionen för Avkastningskorgen 75 omfattar inte de debiteringar och kostnader som hänförs till försäkringsavtalet, utan endast förvaltningen av Avkastningskorgen 75.

Försäkringstagarens rätt till Avkastningskorg 75

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Avkastningskorg 75 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 75. Aktuella uppgifter om placeringsobjekten, allokeringen mellan placeringsobjekten, de kostnader som debiteras och utvecklingen av värdet på Avkastningskorgen 75 kan läsas i månadsöversikten för Avkastningskorgen 75 på nordea.fi/avkastningskorg75.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i samband med förvaltning av Avkastningskorgen 75.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Avkastningskorgen 75, och en extern part har inte godkänt dem. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Avkastningskorgen 75. Försäkringsbolaget meddelar om ändringar i stadgarna på adressen www.nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Avkastningskorgen 75, vilket innebär att Försäkringsbolaget inte lovar att den placeringsanknutna försäkringens värdeutveckling också i framtiden kan bindas till Avkastningskorgen 75.

Avkastningskorgen 75 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 75 att anslutas till värdeutvecklingen av sina försäkringsavtal via ombudet Nordea Bank Abp. Avkastningskorgen 75 förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Avkastningskorgen 75 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 75 och produktmaterialet om försäkringsavtalet. Värdet på Avkastningskorgen 75 kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på Avkastningskorgen 75 kan inte prognostiseras utgående från den historiska utvecklingen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller en 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 också förknippat med risk för en eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.