

Ränteindexkorg och Aktieindexkorg

Stadgar

1 (2)

Nordea Bank Abp / Nordea Livförsäkring Finland Ab, 1018.

- **Placeringskorgarnas namn:**
Ränteindexkorg
Aktieindexkorg
- **Placeringskorgarnas förvaltare:**
Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Startdatum:**
Ränteindexkorg: 01.06.2018
Aktieindexkorg: 01.06.2018
- **Värdeberäkning:** Bankdagar
- **Kapitalskydd:** Nej
- **Förvaltningsprovisioner:**
Ränteindexkorg: Högst 0,8 % per år.
Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i placeringsöversikten.
Aktieindexkorg: Högst 0,8 % per år.
Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges i placeringsöversikten.
- **Kostnadernas inverkan på årlig avkastning (RIY):**
De vid var tid gällande förvaltningsprovisionerna anges separat för bägge Placeringskorgarna i dokumenten Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.
- **Rekommenderad placeringstid:** Minst 5 år
- **Riskprofiler:**
Ränteindexkorg: Måttlig
Aktieindexkorg: Hög
- **Basvaluta:** Euro

Allmänt

Ränteindexkorgen och Aktieindexkorgen (nedan tillsammans Placeringskorgarna och bägge separat även Placeringskorgen) är placeringskorgar som förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan försäkringsbolaget).

De kan anslutas till Nordea Capital Corporate-kapitaliseringsavtal som tillhandahålls av försäkringsbolaget.

Ränteindexkorgen lämpar sig för en försäkringstagare som är ute efter en värdeökning på lång sikt med måttlig risk. Aktieindexkorgen lämpar sig för försäkringstagare som strävar efter en ökning av sparkapitalets köpkraft på lång sikt med hög risk. Placeringskorgarna består av placeringsobjekt som förvaltas aktivt i enlighet med Nordeas marknadssyn. Utvecklingen av värdet på Placeringskorgarna baserar sig på utvecklingen av värdet på placeringsobjekten i Placeringskorgarna. Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Ränteindexkorgen eller Aktieindexkorgen består eller utvecklas gynnsamt utan värdet på dem kan öka eller minska till och med kraftigt på kort sikt.

Placeringsmål- och process

Placeringarnas fördelning i Placeringskorgarna baserar sig på Nordeas marknadssyn vid respektive tidpunkt.

Placeringarna i Ränteindexkorgen diversifieras brett mellan bland annat statsobligationer, företagsobligationer och räntemarknaden i tillväxtregionen.

Aktieplaceringarna i Aktieindexkorgen diversifieras geografiskt enligt marknadssynen. Fördelningen av placeringsobjekten i Placeringskorgarna kan ändras med tiden när marknadssynen revideras.

Utvecklingen av placeringsobjekten följs upp kontinuerligt och vid behov försöker man byta ut placeringsobjekt på ett kostnadseffektivt sätt.

Placeringskorgarnas basvaluta är euro, men placeringar kan också göras i andra valutor. Placeringskorgens placeringar i utländsk valuta kan skyddas mot valutakursfluktuationer om Försäkringsbolaget bedömer det som nödvändigt.

Placeringsobjekt

Ränteindexkorgen placerar främst i ränteindexfonder och Aktieindexkorgen främst i aktieindexfonder. Placeringskorgarna kan innehålla åtminstone följande inhemska eller utländska placeringsobjekt:

- andelar i eller andra rättigheter till placeringsfonder och andra fondföretag som kan vara åtminstone indexfonder, börshandlade fonder (ETF) eller specialplaceringsfonder
- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- aktier
- övriga värdepapper inklusive derivatinstrument.

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

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

Försäkringsbolaget genomför uppdrag i anknytning till respektive Placeringskorg utan obefogat dröjsmål till ett värde som motsvarar andelen i Placeringskorgen efter att försäkringsbolaget har genomfört de nödvändiga åtgärderna.

Placeringsrisker

Placeringarna i Ränteindexkorgen kan delas in i olika slags ränteplaceringar. Ränteindexkorgens allmänna riskprofil beror bland annat på viktningen mellan ränteplaceringar av olika slag.

Placeringarna i ränteindexkorgen förknippas med ränte- och kreditrisk. När räntorna stiger kan värdet på

placeringarna i stats- och företagsobligationer sjunka, vilket har en negativ inverkan på Ränteindexkorgens värde. Ökningen av kreditriskpremien för ett enskilt företag, som ofta återspeglas i att företagets kreditbetyg sjunker, eller att företaget eventuellt försätts i likvidation, kan ha en negativ inverkan på Ränteindexkorgens värde.

Aktieplaceringarna i Aktieindexkorgen förknippas med en risk för en negativ utveckling på aktiemarknaden eller värdet på enskilda bolags aktier. Man strävar efter att minska den företagsspecifika risken och marknadsrisken genom en omfattande diversifiering av aktieplaceringarna.

Riskprofilen för enskilda placeringsobjekt påverkar Placeringskorgarnas risknivå. Eftersom Placeringskorgarna främst placerar i placeringsfonder, återspeglas riskerna med dem även på risknivåerna för Placeringskorgarna. Placeringsobjekt i utländsk valuta i Placeringskorgarna kan även exponeras mot valutakursrisk, vilket kan ha en negativ inverkan på värdet på Placeringskorgarna.

Försäkringsbolaget garanterar inte att värdet på Placeringskorgarna består eller utvecklas gynnsamt. I framtida marknadslägen kan utvecklingen av värdet på Placeringskorgarna avvika eller ändras från prognoser som grundar sig på den historiska utvecklingen.

Fastställande av Placeringskorgarnas värde och kostnader

Bägge Placeringskorgarna uppdelas i kalkylmässiga andelar, vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar värdeutvecklingen av placeringsobjekten i Placeringskorgen i fråga.

Värdet på respektive Placeringskorg räknas genom att från Placeringskorgens medel dra av förvaltningsprovisionen samt de kostnader som belastar Placeringskorgen och placeringsobjekten i den. Värdet på den kalkylmässiga andelen av respektive Placeringskorg räknas genom att dividera Placeringskorgens värde med antalet befintliga kalkylmässiga andelar. En andel kan delas in i bråkdelar. Försäkringsbolaget ansvarar för beräkningen av Placeringskorgarnas värde i enlighet med principer som det fastställer själv. Principerna för beräkningen av värdet har inte godkänts av någon extern part.

Medlen i Placeringskorgarna består av placeringsobjekt i Placeringskorgarna. Som marknadsvärde för placeringsobjekten försöker man använda det senaste tillgängliga marknadsvärdet.

Inverkan av kostnaderna på den årliga avkastningen (RIY) för respektive Placeringskorg anger de totala kostnaderna i förhållande till värdet på Placeringskorgen. Talet omfattar den förvaltningsprovision som debiterats medlen under de 12 månader som föregår observationsperioden samt övriga kostnader som under året debiteras Placeringskorgens medel.

Kostnader som hänför sig till Placeringsobjekten är t.ex. förvaltningsprovisioner som Placeringskorgens placeringsfonder enligt sina stadgar tar ut, förvaringskostnaderna för placeringsobjekten samt andra kostnader. Även skatter och andra offentligt rättsliga avgifter eller kostnader som enligt lag eller myndighetsföreskrift hänför sig till Placeringskorgen eller placeringsobjekten i den belastar Placeringskorgen som separata kostnader.

Den årliga förvaltningsprovisionen för förvaltningen av Placeringskorgen som ingår i kostnaderna för Placeringskorgen är högst 0,8 %. Den dagliga förvaltningsprovisionen dras av från Placeringskorgens värde varje dag. Den vid var tid gällande förvaltningsprovisionen anges separat för respektive Placeringskorg i dokumenten Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.

Den eventuella direktavkastningen eller ränteavkastningen på placeringsobjekten i Placeringskorgen läggs till värdet på Placeringskorgen.

Placeringskorgens förvaltningsprovision omfattar inte debiteringar och kostnader för försäkringsavtalet utan omfattar bara förvaltningen av Placeringskorgen.

Försäkringstagarens rätt till Placeringskorgarna

Försäkringstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till Placeringskorgarna som anslutits till försäkringar, Placeringskorgarnas kalkylmässiga andelar eller placeringsobjekt utan de är Försäkringsbolagets egendom.

Rapportering

Försäkringsbolaget publicerar en placeringsöversikt över Placeringskorgarna med uppdaterad information om placeringsobjekten i Placeringskorgarna, fördelningen mellan placeringsobjekten, de kostnader som debiteras samt värdeutvecklingen.

Utläggande på entreprenad

Försäkringsbolaget kan lägga ut uppgifter i anknytning till förvaltningen av Placeringskorgarna.

Ändring och godkännande av stadgarna

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för Placeringskorgarna och de har inte godkänts av någon utomstående aktör. Försäkringsbolaget har på vederbörliga grunder rätt att ändra stadgarna för Placeringskorgarna. Försäkringsbolaget meddelar stadgeändringar på webbplatsen www.nordea.fi. Försäkringsbolaget har rätt att avsluta Placeringskorgarnas verksamhet. Därmed lovar Försäkringsbolaget inte att utvecklingen av värdet på den placeringsanknutna försäkringen också i framtiden kan bindas till Placeringskorgarna.

Placeringskorgarna 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 erbjuder värdeutvecklingen av kapitaliseringsavtalet Nordea Capital Corporate att anslutas till Placeringskorgarna via ombudet Nordea Bank Abp. Placeringskorgarna förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Placeringskorgarna är inte placeringsfonder 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 annat material om Placeringskorgarna och tjänsten Nordea Indexkorgar samt produktmaterial om Nordea Capital Corporate. Placeringskorgarnas värden kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Utifrån den historiska utvecklingen kan man inte förutse avkastningen på Placeringskorgarna i framtiden. 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 också förknippat med risk för att kapitalet eventuellt kan gå helt eller delvis förlorat. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.