

STADGAR FÖR PLACERINGSPORTFÖLJEN

STRATEGI 70

1 Placeringsportfölj

Placeringsportföljen heter Strategi 70 (nedan Placeringsportfölj).

Kapitalförvaltaren diversifierar Placeringsportföljens tillgångar i ränte- och aktieplaceringar, placeringarnas huvudvikt ligger dock i aktieplaceringar. I en neutral situation fördelas placeringarna enligt följande:

- Aktieplaceringar: 70 % (variationsbredd 45–95 %)
- Ränteplaceringar: 30 % (variationsbredd 5–55 %)

Placeringsportföljen är ett placeringsobjekt som kan anslutas till en placeringsförsäkring eller till ett kapitaliseringsavtal (nedan går båda under benämningen Avtal) som fastställts av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan Försäkringsbolag). Placeringsportföljen är en portfölj som ägs av försäkringsbolaget och dess värde fastställer värdet på avtalet. Placeringsstrategin för placeringsportföljen har inga i lagstiftningen fastställda diversifieringskrav eller andra krav eller begränsningar som gäller placeringsobjekten. Tillgångarna i placeringsportföljen placeras enligt nedan specificerad placeringsstrategi.

Avtalet ägs av försäkringstagaren eller ägaren av kapitaliseringsavtalet (nedan går båda under benämningen Försäkringstagare). Försäkringstagaren har inte äganderätt eller annan rätt till placeringsportföljen som anslutits till avtalet, andelar i portföljen eller tillgångarna som placeringsportföljen innehåller. Placeringsportföljen förvaltas av en kapitalförvaltare som försäkringsbolaget utsett.

2 Placeringsstrategi

Tillgångarna i portföljen placeras globalt i ränte- och aktieplaceringar, tyngdpunkten i placeringsstrategin ligger dock i aktieplaceringar.

Målet med placeringsverksamheten är att öka värdet på Placeringsportföljen på lång sikt.

Placeringar i portföljen kan göras i:

1. Ränteplaceringar, dvs. i huvudsak i ränteplaceringar i euro i Europa och övriga OECD-länder, vilka är:
 - a. penningmarknadsinstrument
 - b. som i huvudsak emitterats av stater, kommuner och andra offentliga samfund med högt kreditbetyg (s.k. investment grade)
 - c. obligationer med säkerhet
 - d. penningmarknadsinstrument och obligationer emitterade av företag och banker med högt kreditbetyg (sk. investment grade)
 - e. penningmarknadsinstrument och obligationer emitterade av företag med lågt kreditbetyg (sk. high yield).
 - f. obligationer och penningmarknadsinstrument emitterade av stater och företag på tillväxtmarknader.

2. Aktier och andra aktiebundna instrument.

Tillgångarna i portföljen kan placeras i derivatkontrakt för att främja en effektiv portföljförvaltning eller för att skydda sig mot ogynnsamma marknadsförändringar. Placeringar kan också göras via placeringsfonder.

3 Värdering av placeringsportfölj

Kapitalförvaltaren värderar varje bankdag placeringsobjekten i placeringsportföljen till deras marknadsvärde. Om marknadsvärde inte finns att tillgå, värderas placeringsobjekten till det sista tillgängliga värdet.

Om det inte finns att tillgå ett gängse marknadsvärde enligt ovan för placeringsobjektet, sker värderingen enligt objektiva principer som vid behov kan fås av Försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren.

Värdet på Placeringsportföljen beräknas genom att från Placeringsportföljens tillgångar avdra Placeringsportföljens skulder, t.ex. avgifterna som hänför sig till placeringar.

Värdet på placeringsportföljen meddelas i euro.

Försäkringsbolaget ansvarar för värderingen av placeringsportföljen och den godkänns inte av en utomstående part.

På grund av marknadsstörningar, åtgärder eller andra motsvarande skäl som eventuellt riktas mot placeringsobjekten i Placeringsportföljen kan Försäkringsbolaget avbryta placeringsportföljens värdeberäkning ända till att man kan beräkna ett värde för Placeringsportföljen.

4 Anslutning av premier till Placeringsportföljens värdeutveckling samt Uttag av sparbelopp och Uppsägning av avtal

Premierna som har betalats till Avtalet ansluts till Placeringsportföljens värdeutveckling enligt Försäkringstagarens placeringsplan. Försäkringstagaren kan under avtalsperioden ändra placeringsplanen eller överföra sparbelopp från ett placeringsobjekt till ett annat.

Anslutning av premier till Placeringsportföljens värdeutveckling samt uttag av sparbelopp och uppsägning av Avtal sker enligt Avtalsvillkoren.

Försäkringsbolaget har rätt att låta bli att godkänna premier i Avtalet och deras anslutande till Placeringsportföljens värdeutveckling.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa premier, uttag av sparbelopp och uppsägningar som ansluts till Placeringsportföljens värdeutveckling, ifall begränsningen anses nödvändig för att skydda intressen för de övriga Försäkringstagarna eller ifall en annan tungt vägande fördel detta kräver, särskilt i de situationer när:

1. marknadsplatsen, som kan anses vara den huvudsakliga marknadsplatsen är stängd;
2. handeln på marknaden i fråga har begränsats; eller
3. allvarliga störningar ansluter sig till den normala informationsförmedlingen om ifrågavarande marknadsverksamhet eller prissättning av placeringsobjekt.

5 Kostnader för placeringsportföljens placeringsverksamhet

För förvaltningen av Placeringsportföljen uppbärs ett fast kapitalförvaltningsavgiften på 0,75 % p.a. av Placeringsportföljens värde, inklusive förvarsavgift.

Kapitalförvaltningsavgiften beaktats i den dagliga värderingen av Placeringsportföljen.

Övriga avgifter som eventuellt hänför sig till placeringsobjekten i Placeringsportföljen, t.ex. tecknings-, inlösen- och förvaltningsavgifter, handelskostnader och kostnader för placeringsanalys samt eventuella skatter och övriga offentlighetsrättsliga avgifter, har beaktats i beräkningen av värdet på Placeringsportföljen och dessa uppbärs inte separat av Försäkringstagaren.

6 Nedläggning av Placeringsportföljens verksamhet

Försäkringsbolaget har rätt att lägga ned Placeringsportföljens verksamhet. I avtalsvillkoren fastställs noggrannare specialbestämmelserna för sammanslagningen och nedläggningen av placeringsobjekt.

7 Ändring av stadgar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för Placeringsportföljen. Försäkringsbolaget meddelar Försäkringstagaren om väsentliga ändringar i Placeringsportföljens stadgar i enlighet med avtalet.

8 Risker i anslutning till fondanknutna Avtal

Till all placering hänför sig alltid en risk att kapitalet och avkastningen förloras. Försäkringstagaren ska beakta att Placeringsportföljens historiska utveckling inte är en garanti för den framtida avkastningen.

Försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren som försäkringsbolaget valt ansvarar inte för hur värdet för Placeringsportföljen utvecklas och inte för en eventuell minskning av värdet på Placeringsportföljen.

Placeringsportföljen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab
www.lahitapiola.fi
Postadress 02010 LÄHITAPIOLA
FO-nummer 1604393-7 • Hemort Esbo

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
www.lahitapiola.fi
Postadress 02010 LÄHITAPIOLA
FO-nummer 0201319-8 • Hemort Esbo