

Kapitalförvaltning Finland Plus

Stadgar för placeringsportföljen

1 Placeringsportfölj

Placeringsportföljs namn är Kapitalförvaltning Finland Plus (nedan Placeringsportfölj).

Placeringsportföljen är ett placeringsobjekt som kan anslutas till fondanknutna försäkringar (som nedan kallas Avtal) vilka fastställts av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan Försäkringsbolag). Placeringsportföljen är en portfölj som ägs av försäkringsbolaget och vars värde fastställer värdet på avtalet. Placeringsstrategin för Placeringsportfölj en har inga i lagstiftningen fastställda diversifieringskrav eller andra krav eller begränsningar som gäller placeringsobjekten. Tillgångarna i Placeringsportföljen placeras enligt nedan Avtalet ägs av specificerad placeringsstrategi.

Avtalet ägs av försäkringstagaren eller ägaren av kapitaliseringsavtalet (nedan går båda under benämningen försäkringstagare). Försäkringstagaren har inte äganderätt eller annan rätt till Placeringsportfölj en som anslutits till avtalet, andelar i portföljen eller egendom som Placeringsportföljen innehåller.

Placeringsportföljen förvaltas av en kapitalförvaltare som Försäkringsbolaget utsett.

2 Placeringsstrategi

Placeringsportföljen är en aktivt förvaltat kapitalförvaltingsportfölj som placeras sina tillgångar i huvudsak i finska aktier enligt kapitalförvaltarens syn. Tillgångarna i Placeringsportföljen kan placeras i:

- Aktier såsom aktier med vilka det bedrivs handel på marknadsplatsen NASDAQ OMX Helsinki samt aktier emitterade av sådana bolag vars hemort är i Finland men med vilka det bedrivs handel på en reglerad marknad på andra marknadsplatser
- Börsnoterade ETP-produkter (Exchange Traded Products) såsom ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity), ETN (Exchange Traded Note).

Andelen finska aktier i en neutralsituation är 90 % och andelen kan variera mellan 50–100%. Andelen internationella börsnoterade ETP-produkter i en neutralsituation är 10 % och andelen kan variera mellan 0–50 %.

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

3 Värdering av Placeringsportföljen

Placeringsobjekten som ingår i Placeringsportföljen värderas till deras marknadsvärde varje bankdag. Om marknadsvärdet inte finns att tillgå, värderas placeringsobjekten till det sista tillgängliga värdet.

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

Värdet på Placeringsportföljen meddelas i euro.

Värdet på Placeringsportföljen räknas genom att från Placeringsportföljens tillgångar avdras dess skulder, t.ex. kostnader som hänför sig till placeringar.

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 Specialvillkor i anslutning till Placeringsportföljen

Vad gäller placeringsförsäkring och kapitaliseringsavtal är minimiplaceringen i Placeringsportföljen 10 000 euro.

För gruppensionsförsäkringens del finns ingen minimiplacering i Placeringsportföljen.

5 Anslutning av premier till Placeringsportföljens värdeutveckling, uttag av besparing och uppsägning av Avtal

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

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

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa premier som ansluts till Placeringsportföljens värdeutveckling, uttag av besparing och uppsägningar, ifall begränsningen anses nödvändig för att skydda intressen hos 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.

6 Kostnader för Placeringsportföljens placeringsverksamhet

För förvaltningen av Placeringsportföljen uppbärs ett fast förvaltningsavgift på 0,55 % p.a. av Placeringsportföljens värde.

Förvaltningsavgifterna uppbärs dagligen från Placeringsportföljens värde.

Övriga kostnader som eventuellt hänför sig till placeringsobjekten i Placeringsportföljen, t.ex. teckningsarvoden, inlösningsarvoden och förvaltningsavgifter, handelskostnader, försvarsavgifter samt eventuella skatter och övriga offentligrättsliga avgifter, har beaktats i beräkningen av värdet på Placeringsportföljen och dessa uppbärs inte separat av Försäkringstagaren.

7 Nedläggning av Placeringsportföljens verksamhet

Försäkringsbolaget har rätt att lägga ner Placeringsportföljens verksamhet. I avtalsvillkoren fastställs noggrannare specialbestämmelserna för sammanslagning och nedläggning av placeringsobjekt.

8 Ändring av stadgar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för Placeringsportföljen Försäkringsbolaget meddelar väsentliga ändringar av stadgarna för Placeringsportföljen till Försäkringstagaren i enlighet med Avtalet.

9 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 framtida avkastning.

Försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren som försäkringsbolaget valt ansvarar inte för hur värdet på Placeringsportföljen utvecklas och inte heller 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