

STADGAR FÖR PLACERINGSPORTFÖLJEN

OMFATTANDE JÄMVIKT

Placeringsportföljens namn:

Omfattande Jämvtikt

Placeringsportföljens ägare:

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

Kapitalförvaltare av placeringsportföljen:

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Startdatum för Placeringsportföljens

placeringsverksamhet: 29.3.2021

Kapitalförvaltningsavgift för placeringsportföljen:

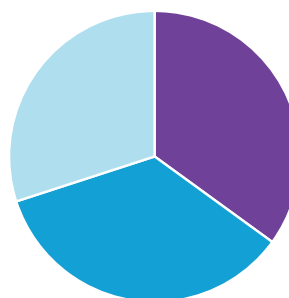
0,60 % p.a. av placeringsportföljens värde

Uttagsavgift:

Till placeringsportföljen ansluts 1 % uttagsavgift, som beskrivs i punkt 6.

Kapitalförvaltaren diversifierar tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen omfattande i olika tillgångsklasser, portföljens huvudvikt ligger dock i aktie- och ränteplaceringar. Utöver ränte- och aktieplaceringar kan tillgångarna i placeringsportföljen placeras i fastighetsplaceringar samt i kapitalplaceringar och andra alternativa investeringar.

Allokering av placeringar i olika tillgångsklasser i en neutral situation i portföljen:



■ Aktier ■ Ränteplaceringar ■ Fastighets-, kapital- och andra placeringar

- Aktieplaceringar: 35 % (variationsbredd 10–60 %)
- Ränteplaceringar: 35 % (variationsbredd 0–80 %)
- Fastighetsplaceringar, kapitalplaceringar och andra alternativa investeringar 30 % (variationsbredd 0–50%)

I exceptionella marknadssituationer kan tillgångsklassernas vikter avvika från variationsbredderna ovan.

1 Placeringsportfölj

Placeringsportföljen heter Omfattande Jämvtikt (nedan Placeringsportfölj).

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

Tyngdpunkten i placeringsstrategin ligger på aktie- och ränteplaceringar. Kapitalförvaltaren strävar dessutom efter avkastning genom att diversifiera tillgångarna i portföljen i olika tillgångsklasser såsom i akti fastighetsplaceringar samt i kapitalinvesteringar och andra alternativa placeringar. Tillgångarna i portföljen kan placeras globalt.

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

De övriga placeringarna i portföljen kan fördelas i olika tillgångsklasser enligt följande:

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 (s.k. 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.

Ränteplaceringar kan också göras via placeringsfonder.

2. Fastighetsplaceringar såsom i fastighetskapitalfonder, fastighetsfonder eller aktier och andelar i bolag som bedriver fastighetsplaceringsverksamhet.
3. Aktieplaceringar såsom i aktier och andra aktiebundna instrument antingen direkt eller via placeringsfonder.
4. Kapitalplaceringar såsom i kapitalfonder och skuldfonder.
5. Andra av Försäkringsbolaget godkända placeringsobjekt

Tillgångarna i portföljen kan placeras i derivatkontrakt för att främja en effektiv portföljförvaltning eller för att skydda sig mot ogynnsamma marknadsförändringar.

3 Särdrag i anslutning till placeringsportföljen

- LokalTapiola har rätt att fastställa maximiplaceringen som tillåts i Placeringsportföljen.
- Strävan är att andelen fastighetsplaceringar, kapitalplaceringar och andra alternativa investeringar hålls nära neutralvikt. Andelen objekt i portföljen kan variera till exempel på grund av marknadssituationen eller inverkan av avgifter och uttag från portföljen. Ifall andelen har ändrat, strävar kapitalförvaltaren efter att ändra andelen fastighetsplaceringar, kapitalplaceringar och andra alternativa investeringar så att andelen är nära neutralvikt. Ändringar är i allmänhet möjliga kvartalsvis, när det är möjligt att köpa eller sälja fastighets- eller övriga objekt i portföljen.
- Portföljens fastighets- och kapitalinvesteringar samt andra alternativa investeringar medför specifika risker, såsom fastighetsrisker och likviditetsrisker, eftersom alla placeringsobjekt som tillhör ovannämnda tillgångslag inte nödvändigtvis kan handlas på offentliga marknadsplatser. Dessa risker beskrivs mer detaljerat i produktbeskrivningen för Avtalet.

4 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 från försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren.

Värdet på Placeringsportföljen beräknas genom att från Placeringsportföljens tillgångar avdra Placeringsportföljens skulder, t.ex. avgifterna som hänförs 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.

5 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 som betalas till 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.

För återköp, uttag av sparbelopp och överföring av sparbelopp uppbärs avgifterna som anges i punkt 6.

6 Kostnader för placeringsportföljens placeringsverksamhet och andra avgifter för placeringsobjekt

För förvaltningen av Placeringsportföljen uppbärs en kapitalförvaltningsavgift på 0,60 % p.a. av Placeringsportföljens värde, inklusive förvarsavgift.

Övriga avgifter som eventuellt hänförs till placeringsobjekten i placeringsportföljen, t.ex. tecknings-, inlösen- och förvaltningsavgifter, handelskostnader och kostnader för placeringsanalys samt eventuella skatter och övriga offentligt rättsliga avgifter har beaktats i beräkningen av värdet på placeringsportföljen och dessa uppbärs inte separat av försäkringstagaren.

För återköp, uttag av sparbelopp och överföring av sparbelopp från Placeringsportföljen till andra placeringsobjekt i försäkringen uppbärs 1 % uttagsavgift av beloppet som lyfts eller överförs.

För överföring av besparing mellan Omfattande Måttlig, Omfattande Jämvikt och Omfattande Modig uppbärs inte ovan nämnd uttagsavgift.

Enligt punkt 8 har Försäkringsbolaget rätt att ändra stadgarna för Placeringsportföljen även vad gäller avgifterna.

7 Nedläggning av Placeringsportföljens verksamhet

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

8 Ändring av stadgar

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

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 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 för 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