

STADGAR FÖR KAPITALFÖRVALTNINGSPORTFÖLJEN

SELIGSON & CO KAPITALFÖRVALTNING 100

1 Kapitalförvaltningsportfölj

Kapitalförvaltningsportföljen heter Seligson & Co Kapitalförvaltning 100 (nedan Kapitalförvaltningsportfölj).

Placeringsportföljen är ett placeringsobjekt som kan anslutas till fondanknutna försäkringar (som nedan kallas Avtal) vilka fastställts av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan Försäkringsbolag). Kapitalförvaltningsportföljen är en av Försäkringsbolaget ägd portfölj vars värde fastställer värdet på Avtalet. Placeringsstrategin för kapitalförvaltningsportföljen har inga i lagstiftningen fastställda diversifieringskrav eller andra krav eller begränsningar som gäller placeringsobjekten. Tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen 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 Kapitalförvaltningsportföljen som anslutits till Avtalet, andelar i portföljen eller egendom som Kapitalförvaltningsportföljen innehåller. Kapitalförvaltningsportföljen förvaltas av en kapitalförvaltare som Försäkringsbolaget utsett.

2 Placeringsstrategi

Kapitalförvaltningsportföljen har som placeringsstrategi att placera tillgångarna globalt på aktiemarknaderna på utvecklade och växande marknader samt eventuellt i andra tillgångsslag enligt kapitalförvaltarens allokeringssyn vid respektive tidpunkt så att den målsatta vikten aktieplaceringar av Kapitalförvaltningsportföljens nettoandelsvärde är cirka 100 % och kan variera mellan 75–100 %.

Tillgångarna i kapitalförvaltningsportföljen kan placeras i:

- Indexfonder,
- börsnoterade placeringsprodukter dvs. ETP-produkter (Exchange Traded Products) såsom ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity), ETN (Exchange Traded Note),
- i fonder förvaltade av bolag som hör till LokalTapiola-gruppen eller
- andra av försäkringsbolaget godkända placeringsobjekt

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

3 Värdering av kapitalförvaltningsportföljen

Kapitalförvaltaren värderar varje bankdag placeringsobjekten i kapitalförvaltningsportföljen 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 för placeringsobjektet enligt ovan, sker värderingen enligt objektiva principer som vid behov kan fås av försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren.

Värdet på kapitalförvaltningsportföljen meddelas i euro.

Värdet på kapitalförvaltningsportföljen räknas genom att från Kapitalförvaltningsportföljens tillgångar avdra Kapitalförvaltningsportföljens skulder, t.ex. kostnader som hänför sig till placeringar.

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

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

4 Anslutning av premier till Kapitalförvaltningsportföljens värdeutveckling, uttag av sparbelopp och uppsägning av Avtal

Anslutning av premier till Kapitalförvaltningsportföljens värdeutveckling samt uttag av sparbelopp och uppsägning av avtal sker enligt Avtalsvillkoren.

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

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa premier, uttag av sparbelopp och uppsägningar som ansluts till Kapitalförvaltningsportföljens 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 ifrågakvarande marknadsverksamhet eller prissättning av placeringsobjekt.

5 Kostnader för kapitalförvaltningsportföljens placeringsverksamhet

För förvaltningen av Kapitalförvaltningsportföljen uppbärs en kapitalförvaltningsavgift på 0,15 % p.a. inklusive förvaringsavgift.

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

6 Nedläggning av kapitalförvaltningsportföljens verksamhet

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

7 Ändring av stadgar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för Kapitalförvaltningsportföljen. Försäkringsbolaget meddelar väsentliga ändringar av stadgarna för Kapitalförvaltningsportföljen till Försäkringstagaren 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 Kapitalförvaltningsportföljens historiska utveckling inte är en garanti för framtida avkastning.

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

Kapitalförvaltningsportföljen 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