

# Placeringsportföljer LokalTapiola Private Kapitalförvaltning

## Stadgar för placeringsportföljer

### Namnen på placeringsportföljer:

LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 25  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 50  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 75  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 100

### Parten som tillhandahåller placeringsportföljer:

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

### Kapitalförvaltaren av placeringsportföljer:

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

### Startdatum för placeringsportföljerna

4.5.2026

### Placeringsportföljernas årliga förvaltningsavgifter:

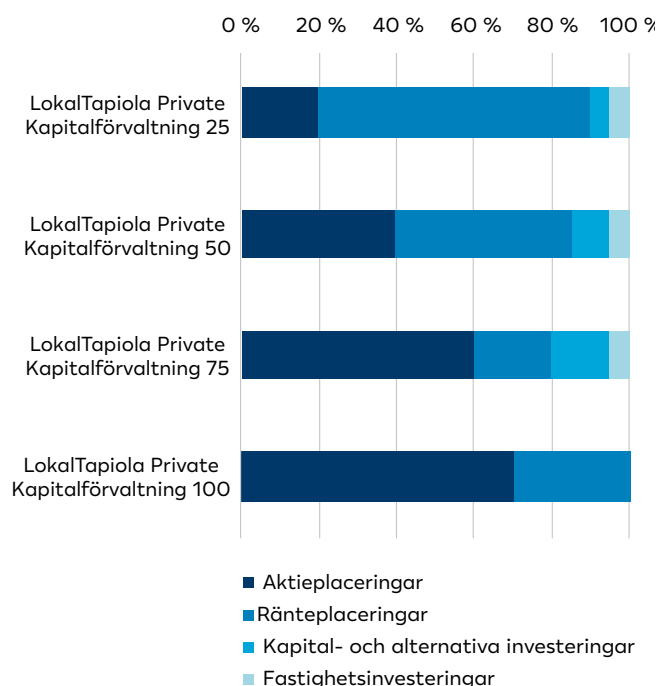
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 25: 0,40 %  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 50: 0,45 %  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 75: 0,50 %  
LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 100: 0,55 %

### Placeringsportföljernas årliga förvaltningsavgifter:

Placeringsens innehavstid under 1 år: 2 %  
Placeringsens innehavstid 1–5 år: 1 %  
Placeringsens innehavstid över 5 år: 0 %

Närmare tilläggsuppgifter om uttagsavgifter beskrivs under punkt 6.

### Allokering av placeringar i placeringsportföljer i olika tillgångsklasser i en neutral situation:



### Variationsbredder för tillgångslagens fördelning i placeringsportföljerna:

| Portfölj                                    | Aktieplaceringar |      |       | Räntheplaceringar |      |       | Kapital- och alternativa investeringar |      |      | Fastighetsinvesteringar |      |      |
|---|------------------|------|-------|-------------------|------|-------|--|------|------|-------------------------|------|------|
|   | Min              | Vikt | Max   | Min               | Vikt | Max   | Min                                    | Vikt | Max  | Min                     | Vikt | Max  |
| LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 25  | 0 %              | 20 % | 50 %  | 40 %              | 70 % | 100 % | 0 %                                    | 5 %  | 25 % | 0 %                     | 5 %  | 25 % |
| LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 50  | 10 %             | 40 % | 70 %  | 15 %              | 45 % | 75 %  | 0 %                                    | 10 % | 30 % | 0 %                     | 5 %  | 25 % |
| LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 75  | 30 %             | 60 % | 90 %  | 0 %               | 20 % | 50 %  | 0 %                                    | 15 % | 35 % | 0 %                     | 5 %  | 25 % |
| LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 100 | 50 %             | 70 % | 100 % | 0 %               | 0 %  | 0 %   | 0 %                                    | 30 % | 50 % | 0 %                     | 0 %  | 0 %  |

Tillgångsklassernas vikter kan i exceptionella marknadssituationer avvika från variationsbredderna ovan.

## 1 Placeringsportföljer

LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 25, LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 50, LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 75 och LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 100 (nedan Placeringsportfölj eller tillsammans Placeringsportföljer) är av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan Försäkringsbolag) ägda placeringsobjekt som kan anslutas till en placeringsförsäkring eller ett kapitaliseringsavtal (av vilka nedan används benämningen Avtal). Värdeutvecklingen för placeringsportföljerna baserar sig på värdeförändringen hos de placeringsobjekt som ingår i placeringsportföljerna. För placeringsportföljernas placeringsstrategi har inga diversifieringskrav eller andra krav eller begränsningar gällande placeringsobjekt fastställts i lagstiftningen. Tillgångarna i placeringsportföljerna 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 egendom som placeringsportföljen innehåller. Placeringsportföljerna förvaltas av en kapitalförvaltare som Försäkringsbolaget utsett.

## 2 Placeringsstrategi

Placeringsportföljerna är aktivt förvaltade portföljer vars tillgångar placeras globalt på ränte- och aktiemarknaderna. Placeringar görs även i andra tillgångsklasser såsom i kapital-, fastighets- och andra alternativa investeringar.

Placeringsprocessen baserar sig på en strategisk allokering och de taktiska viktningar som görs inom dess ramar. Tillgångslag över- eller underviktas utifrån systematiska modeller samt enligt portföljförvaltarens marknadssyn. Marknadssynen beaktas även i valet av placeringsobjekt genom att både utnyttja aktivt och passivt förvaltade fonder.

Målsättningen för portföljerna är att på lång sikt uppnå en så god totalavkastning som möjligt i förhållande till den valda risknivån. Placeringsportföljerna syftar bland annat till att främja miljörelaterade och sociala egenskaper. Vid placeringsbesluten i portföljen beaktas faktorer som gäller miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning.

Placeringsportföljens tillgångar kan placeras i:

- Andelar i placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ investeringsfond
- Aktier och andra aktiebundna instrument
- Obligationslån och penningmarknadsinstrument samt i depositioner
- Börsnoterade placeringsprodukter dvs. ETP-produkter (Exchange Traded Products) såsom ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity) och ETN (Exchange Traded Note)
- Kapitalinvesteringar såsom i kapitalfonder och skuldfonder

- Fastighetsinvesteringar såsom i fastighetskapitalfonder, fastighetsfonder eller i aktier eller andelar i bolag som bedriver fastighetsinvesteringsverksamhet
- Andra av Försäkringsbolaget godkända placeringsobjekt

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

## 3 Särdrag i anslutning till placeringsportföljen

- Minimiplaceringen i Placeringsportföljerna är 100 000 euro. Efter att gränsen för minimiplaceringen har överskridits finns det inget minimibelopp för ytterligare placeringar.
- Försäkringsbolaget har rätt att fastställa det maximala tillåtna placeringsbeloppet i Placeringsportföljerna.
- Andelen fastigheter, private equity och andra alternativa investeringar strävar man efter att hålla nära neutralvikten. Andelen för dessa portföljobjekt kan variera till exempel på grund av marknadsläget eller till följd av betalningar till eller uttag ur portföljen. Om andelen förändras strävar portföljförvaltaren efter att justera andelen fastighets-, private equity- och andra alternativa investeringar tillbaka mot neutralvikten. Förändringar är vanligtvis möjliga kvartalsvis när det är möjligt att köpa eller sälja fastighets- eller andra objekt i portföljen.
- Det finns särskilda risker med portföljens placeringar i fastigheter, kapitalinvesteringsobjekt och alternativa investeringsobjekt, till exempel fastighetsrisker och likviditetsrisker. Det här beror på att det nödvändigtvis inte bedrivs handel med alla ovan nämnda tillgångsklasser på de allmänna marknadsplatserna. Riskerna beskrivs närmare i Avtalets produktfakta.

## 4 Värdering av placeringsportföljer

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 för placeringsobjektet enligt ovan, sker värderingen enligt objektiva principer som vid behov kan fås av försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren.

Placeringsportföljernas värden beräknas genom att från portföljernas tillgångar dra av Placeringsportföljernas skulder, såsom kostnader i anslutning till placeringarna.

Placeringsportföljernas värden anges i euro.

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

På grund av eventuella marknadsstörningar, åtgärder som riktas mot placeringsportföljernas placeringsobjekt eller av andra liknande skäl kan Försäkringsbolaget avbryta värdeberäkningen för placeringsportföljerna tills ett värde åter kan fastställas.

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

Anslutning av premier till Placeringsportföljens 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 Placeringsportföljens värdeutveckling.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa de premier, uttag och uppsägningar som kopplas till placeringsportföljens värdeutveckling, ifall begränsningen anses nödvändig för att skydda andra Försäkringstagares intressen eller om något annat tungt vägande skäl kräver det, särskilt i situationer där:

1. en marknadsplats som kan anses vara huvudmarknadsplats är stängd;
2. handeln på nämnda marknad har begränsats; eller
3. allvarliga störningar förekommer i den normala informationsförmedlingen om marknadens funktion eller prissättningen av placeringsobjekten.

För återköp och uttag och överföring av sparbelopp upp bärs avgifter som anges i punkt 6.

## 6 Kostnader och andra avgifter som uppstår från placeringsverksamheten i placeringsportföljerna

För förvaltningen av placeringsportföljerna upp bärs en förvaltningsavgift:

- LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 25: 0,40 % p.a.
- LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 50: 0,45 % p.a.
- LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 75: 0,50 % p.a.
- LokalTapiola Private Kapitalförvaltning 100: 0,55 % p.a.

Förvaltningsavgiften är årlig och beräknas på placeringsportföljens värde, inklusive förvaringsavgiften.

Andra kostnader som eventuellt hänför sig till placeringsobjekten i Placeringsportföljerna, t.ex. tecknings- och inlösningsavgifter, handelskostnader och kostnader för placeringsanalys samt eventuella skatter och övriga offentligrättsliga avgifter, har beaktats i beräkningen av värdet på Placeringsportföljerna och dessa upp bärs inte separat av försäkringstagaren.

För återköp, uttag av sparbelopp samt överföringar av sparbelopp från Placeringsportföljerna till andra placeringsobjekt i försäkringen upp bärs en uttagsavgift, vars storlek beror på placeringens innehavstid enligt följande:

- 2 %:s uttagsavgift för sparbeloppen som tas ut, ifall placeringens innehavstid har varit under 1 år

- 1 %:s uttagsavgift för sparbeloppen som tas ut, ifall placeringens innehavstid har varit över 1 år men under 5 år
- 0 %:s uttagsavgift för sparbeloppen som tas ut, ifall placeringens innehavstid har varit över 5 år

Innehavstiden för placeringen beräknas från den tidpunkt då Försäkringstagaren för första gången placerat i Placeringsportföljen enligt Avtalet. Vid beräkningen av uttagsavgiften beaktas endast den sammanhängande innehavstiden för placeringen. Om Försäkringstagaren tar ut de sparbelopp som placerats i Placeringsportföljen och placerar dem på nytt i Placeringsportföljen, beräknas innehavstiden från den tidpunkt då Försäkringstagaren gjort återplaceringen. För överföringar av sparbelopp mellan LokalTapiola Private Kapitalförvaltnings placeringsportföljer tas ingen ovan nämnd uttagsavgift ut och de påverkar inte beräkningen av placeringens innehavstid.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för placeringsportföljerna enligt punkt 8, även när det gäller avgifterna.

## 7 Nedläggning av Placeringsportföljernas verksamhet

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

## 8 Ändring av stadgar

Försäkringsbolaget fastställer stadgarna för placeringsportföljerna och dessa godkänns inte av en utomstående aktör. Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för Placeringsportföljerna. Försäkringsbolaget meddelar Försäkringstagaren om väsentliga ändringar av stadgarna för Placeringsportföljerna.

## 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 på Placeringsportföljerna utvecklas och inte för en eventuell minskning av värdet på Placeringsportföljerna.

Placeringsportföljerna 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