

Stadgar för S-Placeringskorg Måttlig

1 § Placeringskorg

Placeringskorgens namn är S-Placeringskorg Måttlig (nedan placeringskorg). Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som kan inkluderas i fondanknuten försäkring eller i kapitaliseringsavtal (nedan försäkring) som fastställts av LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan försäkringsbolag). I dessa stadgar avses med försäkringstagare även kapitalförvaltningsavtalets ägare.

Placeringskorgen är inte en placeringsfond reglerad av lagen om placeringsfonder utan en placeringshelhet som förvaltas av livförsäkringsbolaget och som bestämmer försäkringens värde.

Placeringskorgen är en av försäkringsbolaget ägd placeringsportfölj vars tillgångar placeras enligt placeringsstrategin nedan. Placeringskorgen förvaltas av en kapitalförvaltare som försäkringsbolaget utsett. Försäkringstagaren har inte äganderätt eller annan rätt till placeringskorgen som inkluderats i avtalet, andelar i placeringskorgen eller egendom i placeringskorgen. Försäkringstagaren har inte kundförhållande med eventuell utomstående kapitalförvaltare av placeringskorgen utan med försäkringsbolaget. Placeringskorgen delar inte ut avkastning utan den eventuella avkastningen på placeringarna adderas till värdet på placeringskorgen.

2 § Placeringsstrategi för placeringskorgen

Placeringsstrategin grundar sig på den placerings-synpunkt som kapitalförvaltaren som förvaltar placeringskorgen har. Strävan är att tillgångarna placeras på de aktie-, ränte- och varumarknader som har de bästa avkastningsutsikterna. Målet med placeringsverksamheten är att öka värdet på placeringskorgen på lång sikt. Försäkringsbolaget eller kapitalförvaltaren som försäkringsbolaget valt ansvarar inte för hur värdet på placeringskorgen utvecklas och inte för en eventuell minskning av värdet på placeringskorgen.

S-Placeringskorg Måttlig placerar tillgångarna globalt på ränte-, aktie- och varumarknader. Som placeringsinstrument används placerings- och specialplaceringsfonder, börsnoterade placeringsfonder (ETF), börsnoterade råvaror (ETC), börsnoterade strukturerade placeringsprodukter (ETN) och andelar i utländska fondföretag. Placeringskorgen kan placera tillgångar i placerings- och specialplaceringsfonder

som FIM Kapitalförvaltning Ab eller andra fondbolag förvaltar.

Allokeringen av ränte- och aktieplaceringar varierar beroende på kapitalförvaltarens syn på marknaderna.

Den eftersträlvade genomsnittliga risken och avkastningen på lång sikt motsvarar den långfristiga historiska risk- och avkastningsnivån i en portfölj där 50 % placerats på globala aktiemarknader och 50 % på penningmarknader. Fondens relativa allokering vad gäller aktie- och räntemarknader samt övriga marknader kan variera avsevärt.

Vad gäller placeringspolicyn för placeringskorgarna så innehåller lagstiftningen inte diversifieringskrav eller övriga begränsningar som mostavara placeringskraven i placeringsfondlagstiftningen.

3 § Ändring av stadgar för placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att ändra stadgarna för placeringskorgen. Försäkringsbolaget meddelar försäkringstagaren om väsentliga ändringar av stadgarna för placeringskorgen. Stadgarna för placeringskorgen fastställs inte av en utomstående part.

4 § Beräkning av värdet på placeringskorgen och andel i placeringskorgen

Värdet på placeringskorgen beräknas genom att från placeringskorgens tillgångar avdra placeringskorgens skulder, t.ex. kostnader som hänför sig till placeringar. Placeringsobjekt som placeringskorgen äger värderas till deras marknadsvärde. Om marknadsvärdet inte finns att tillgå, värderas placeringsobjekten till det senaste tillgängliga värdet. Försäkringsbolaget ansvarar för beräkningen av placeringskorgens värde. Principerna för värdeberäkningen godkänns inte av en utomstående part.

Om det inte finns att tillgå ett gängse marknadsvärde för placeringsobjekten i enlighet med ovan, sker värderingen enligt objektiva värderingsprinciper som kapitalförvaltarens styrelse godkänt och som gäller vid respektive tidpunkt.

Värdet på placeringskorgen beräknas för varje sådan dag då inlåningsbanker i Finland vanligtvis håller öppet (bankdag). Värdet på placeringskorgen meddelas i euro. Värdet på en andel i placeringskorgen är pla-

ceringskorgens värde dividerat med antalet emitterade andelar i placeringskorgen.

Värdet på placeringskorgen och en andel i placeringskorgen fastställs av kapitalförvaltaren och värdena finns att få från försäkringsbolaget när värdeberäkningen utförts.

5 § Teckning och inlösning av andelar i placeringskorgen

Med teckning av andelar i placeringskorgen avses att en av försäkringstagaren betald ny betalning till försäkringen eller att existerande sparbelopp anknyts till värdet på en andel i placeringskorgen.

Försäkringsbolaget har rätt att avvisa teckningar i placeringskorgen. Med inlösning av andelar i placeringskorgen avses att försäkringsbolaget på basis av en av försäkringstagaren till försäkringsbolaget tillställd uppsägningsanmälan, anmälan om uttag av sparbelopp eller anmälan om överföring av sparbelopp lösgör sparbelopp som ingår i försäkringen från placeringskorgens värdeutveckling. Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen och ta ut sitt sparbelopp som anknutits till placeringskorgen i enlighet med försäkringsvillkoren.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösningar eller teckningar av andelar i placeringskorgen om begränsningen anses nödvändig för att skydda övriga försäkringstagares intressen. Förutom i stadgarna för placeringskorgen angivna begränsningar gällande teckning och inlösning i anknytning till placeringskorgen kan även försäkringsavtalet innehålla begränsningar.

6 § Kostnader för placeringskorgens placeringsverksamhet

Placeringskorgen har ingen förvaltningsavgift.

Förvaltningen av placeringsobjekt som ingår i placeringskorgen kan ge upphov till kostnader, t.ex. teckningsarvode, inlösningarvode, förvaringsavgifter och förvaltningsavgifter som hänför sig till placeringsfonder som utgör placeringsobjekt, handelskostnader, eventuella skatter som placeringsobjekten betalar och övriga offentligt rättsliga avgifter. Placeringskorgen betalar inte tecknings- eller inlösningarvoden för fonder som förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab.

Eventuella avgifter och arvoden som placeringsobjekten i placeringskorgen uppbär har beaktats i be-

räkningen av värdet på placeringskorgen och debiteras inte separat.

7 § Placeringskorgens verksamhet upphör

Försäkringsbolaget har rätt att lägga ner placeringskorgens verksamhet.