

VARAINHOITOSALKUN SÄÄNNÖT

VARAINHOITO NORDIC PLUS

1 Varainhoitosalkku

Varainhoitosalkun nimi on Varainhoito Nordic Plus (jäljempänä Varainhoitosalkku).

Varainhoitosalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemiін sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin (joista käytetään jäljempänä nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Varainhoitosalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Varainhoitosalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohdeita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Varainhoitosalkun varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaan.

Vakuutuksenottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutuksenottaja) omistaa Sopimuksen. Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn Varainhoitosalkkuun, sen osuuksiin eikä Varainhoitosalkun sisältämään omaisuuteen. Varainhoitosalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

2 Sijoitusstrategia

Varainhoitosalkku on aktiivisesti hoidettu varainhoitosalkku, joka sijoittaa varansa pääasiassa pohjoismaisiin (pois lukien Suomi) osakkeisiin ja pohjoismaisiin yrityslainoihin. Sijoituskohdeet valitaan omaisuudenhoitajan sijoituskäytännön perusteella.

Varainhoitosalkun varoja voidaan sijoittaa:

- Pohjoismaissa (pois lukien Suomi) noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin tai sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Pohjoismaista (pois lukien Suomi),
- Pohjoismaisten yritysten liikkeelle laskemiin tai Pohjoismaissa noteerattujen yritysten korkoinstrumentteihin, kuten joukkovelkakirjalainoihin tai rahamarkkinavälineisiin
- Pörssinoteerattuihin sijoitustuotteisiin eli ETP-tuotteisiin (Exchange Traded Products) kuten ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity), ETN (Exchange Traded Note), joita voidaan tehdä maailmanlaajuisesti sekä
- Matalariskisiin korkorahastoihin

Salkun varoja voidaan sijoittaa myös valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin.

Varainhoitosalkun painotus osake- ja korkomarkkinoiden välillä vaihtelee omaisuudenhoitajan markkinäkäytännön mukaan. Pohjoismaisten osakkeiden osuus Varainhoitosalkusta on neutraalitalanteessa 70 % ja se voi vaihdella välillä 50–100 %. Pohjoismaisten yrityslainojen osuus on neutraalitalanteessa 30 % ja se voi vaihdella välillä 0–50 %. Pörssinoteerattujen sijoitustuotteiden osuus voi vaihdella välillä 0–50 %.

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa Varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä.

3 Varainhoitosalkun arvostaminen

Omaisuudenhoitaja arvostaa Varainhoitosalkun sisältämät sijoituskohdeet niiden markkina-arvoon jokaisena pankkipäivänä. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohdeet arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon.

Jos sijoituskohdeelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan objektiivisten periaatteiden mukaisesti, jotka ovat tarvittaessa saatavilla Vakuutusyhtiöstä tai omaisuudenhoitajalta.

Varainhoitosalkun arvo ilmoitetaan euroina.

Varainhoitosalkun arvo lasketaan vähentämällä Varainhoitosalkun varoista sen velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut.

Vakuutusyhtiö vastaa Varainhoitosalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

Varainhoitosalkun sijoituskohdeisiin mahdollisesti kohdistuvista markkinahäiriöistä, toimenpiteistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoitussalkun arvon laskennan siihen saakka kunnes varainhoitosalkulle voidaan laskea arvo.

4 Varainhoitosalkkuun liittyvät erityispiirteet

Minimisijoitus sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen osalta Varainhoitosalkkuun on 10 000 euroa.

Minimisijoitusmäärää ryhmäläkevakuutuksen osalta Varainhoitosalkkuun ei ole.

5 Maksujen liittäminen Varainhoitosalkun arvonkehitykseen, säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen

Maksujen liittäminen Varainhoitosalkun arvonkehitykseen sekä säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen tapahtuvat Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä Sopimukseen tehtäviä maksuja ja niiden liittämistä Varainhoitosalkun arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Varainhoitosalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnottoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi tai mikäli muu painava etu sitä vaatii erityisesti tilanteissa joissa:

1. markkinapaikka, jota voidaan pitää päämarkkinapaikkana on suljettu;
2. kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu; tai
3. normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä.

6 Varainhoitosalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Varainhoitosalkun hoitamisesta peritään kiinteää omaisuudenhoitopalkkiota 0,80 % p.a. Varainhoitosalkun arvosta.

Omaisuudenhoitopalkkio lasketaan ja vähennetään päivittäin vakuutussäästön arvosta.

Varainhoitosalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti liittyvät muut kulut kuten merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkiot, säilytyspalkkiot, kaupankäyntikulut ja sijoitustutkimuksen kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut on huomioitu Varainhoitosalkun arvonlaskennassa eikä niitä veloiteta erikseen Vakuutuksenottajalta.

7 Varainhoitosalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Varainhoitosalkun toiminta. Sopimuksen ehdoissa on määriteltä tarkemmin sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

8 Sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Varainhoitosalkun sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Varainhoitosalkun olennaisista sääntömuutoksista Vakuutuksenottajalle Sopimuksen mukaisesti.

9 Sijoitussidonnaisiin Sopimukseen liittyvistä riskeistä

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy aina pääoman ja tuoton menettämisen riski. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että Varainhoitosalkun historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa Varainhoitosalkun arvonkehityksestä eivätkä Varainhoitosalkun mahdollisesta arvon alentumisesta.

Varainhoitosalkku ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

LähiTapiola Varainhoito Oy
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 1604393-7 • Kotipaikka Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LähiTapiola
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo