

Active Life

Allokeringsportfölj Medel+

- Diversifierad portfölj som placerar aktie- och räntemarknader samt i alternativa placeringar
- Målsättningen är att skapa högre riskjusterad avkastning genom allokering mellan tillgångsslag
- Portföljens intervall för aktieplaceringar är 25 - 75 procent

Basuppgifter om allokeringsportföljen

Active Life Allokeringsportfölj Medel+ (nedan placeringsportfölj) är ett placeringsobjekt som kan inkluderas i fondanknuten livförsäkring eller ett placeringsavtal erbjuden av SHB Liv Försäkringsaktiebolag (nedan SHB Liv). Placeringsportföljen är inte en placeringsfond reglerad av lagen om placeringsfonder. Vad gäller dess placeringspolicy så innehåller lagstiftningen inte diversifieringskrav eller övriga begränsningar som motsvarar placeringskraven i placeringsfondlagstiftningen. Diversifieringskraven för placeringsportföljen presenteras i dessa stadgar.

Vid val av Allokeringsportföljen Active Life Medel+ att ingå som en del i livförsäkring tecknad hos SHB Liv godkänner försäkringstagaren, att värdet på försäkringsavtalet bestäms enligt de villkor för värdeutveckling av placeringsportföljen som närmare beskrivs i dessa stadgar. Placeringsportföljens stadgar fastställs av SHB Liv.

SHB Liv äger placeringsportföljen och de tillgångar som ingår i portföljen. Portföljen administreras av den kapitalförvaltare som SHB Liv har utsett och som har tillstånd att erbjuda investeringstjänster. Försäkringstagaren är inte i kundförhållande med kapitalförvaltaren och varken SHB Liv eller av den utsedda kapitalförvaltaren erbjuder åt försäkringstagaren portföljförvaltning i enlighet med lagen om investeringstjänster. Placeringsportföljen binds till försäkringstagarens försäkringsavtal endast för värdeberäkning. Försäkringstagaren har ingen rätt till placeringsportföljens tillgångar eller avkastning på dessa. Det som i dessa stadgar fastställs om försäkringsavtal tillämpas även på placeringsavtal.

Beräkning av placeringsportföljens värde

På placeringsportföljen beräknas ett värde vars förändring baserar sig på värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som ingår i placeringsportföljen. Värdet av placeringsportföljen består av andelar av de placeringsobjekt som ingår i portföljen (t.ex. fondandelar som ingår i portföljen) samt värdet på dessa (t.ex. fondandels värde, som bestäms av fondbolaget).

De placeringsobjekt som ingår i placeringsportföljen värderas varje bankdag till senast allmänt tillgängligt marknadsvärde. Placeringsportföljen har ingen kapitalgaranti.

Placeringsintervall	Neutral fördelning
Aktiemarknaden 25-75%	Aktiemarknaden 50%
Räntemarknaden 25-75%	Räntemarknaden 50%
Alternativa placeringar 0-20%	Alternativa placeringar 0%

Faktabell

Kapitalförvaltare	Svenska Handelsbanken AB (publ), filialverksamheten i Finland
Valuta	Euro
Likviditet	Daglig
Förvaltningsavgift	0,50 % p.a., debiteras dagligen

Placeringsportföljens värde kan även sjunka. Varken SHB Liv eller kapitalförvaltaren svarar för portföljens värdeutveckling. SHB Liv svarar för värdeberäkningen av placeringsportföljen. Värdeberäkningen genomförs i förstahand av kapitalförvaltaren som förvaltar placeringsportföljen eller av SHB Liv vald tredje part. SHB Liv bekräftar värdeberäkningen.

Placeringsportföljens placeringsmål

Placeringsportföljen eftersträvar värdeökning på lång sikt samt gott förhållande mellan avkastning och risk genom att placera i olika tillgångsslag över hela världen. Placeringsportföljen har inte ett fastställt avkastningskrav eller löfte om garanterad avkastning.

Placeringsportföljens investeringsobjekt

Placeringsportföljen kan innehålla andelar av placeringsfonder och specialplaceringsfonder, andelar av alternativa investeringsfonder vars förvaltare har auktorisation enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller annan motsvarande auktorisation inom EES-stat eller vars marknadsföring till icke-professionella kunder är tillåten, börshandlade placeringsfonder (ETF) och certifikat (ETN), börshandlade råvaror (ETC) och andelar i utländska fondbolag. Investeringsobjektens emittent kan vara Handelsbanken eller av SHB Liv godkänd tredje part.

Placeringsportföljen kan innehålla maximalt tio (10) olika placeringsobjekt. Det finns inga begränsningar för andelen av enskilt instrument i placeringsportföljen, varken något nedre- eller övre gränsvärde. Fördelningen av portföljens placeringar bör följa det i dessa stadgar definierade intervallet.

Försäkringsbolag

SHB Liv Försäkringsaktiebolag (fo-nummer 2478149-7)
Hemort: Helsingfors, Finland
Postadress: Östersjögatan 11-13, 00180 Helsingfors
Telefon (växel): 010-444 11

Ombod

Svenska Handelsbanken AB (publ), filialverksamheten i Finland (fo-nr 0861597-4)
Postadress: Östersjögatan 11-13, 00180 Helsingfors
Telefon (växel): 010-444 11

Det är tillåtet att avvika från placeringsintervallet vid exceptionella marknadslägen eller på grund av annan oväntad händelse för högst en månad. I dessa fall bör SHB Liv och kapitalförvaltaren utan otillbörligt dröjsmål agera för att korrigera placeringsintervallet så att det är inom intervallet definierat i dessa stadgar. Kapitalförvaltaren beslutar om innehållet i placeringsportföljen med beaktande av det intervall som fastställts i dessa stadgar och tillåtna placeringsobjekt. Kapitalförvaltaren meddelar om förändringar i placeringsintervallet och fördelningen av placeringsobjekt till SHB Liv. SHB Liv rapporterar placeringsportföljens innehåll till försäkringstagaren i enlighet med det som beskrivits i dessa stadgar under punkten Rapportering. Försäkringstagaren har inte egen rätt att bestämma om innehållet i placeringsportföljen.

Portföljens förvaltningsavgift och andra debiteringar

Från placeringsportföljen uppbärs varken tecknings- eller inlösningsavgifter. Från placeringsportföljen debiteras en portföljförvaltningsavgift på maximalt 0,50 % p.a. Avgiften dras av från portföljens värde genom att SHB Liv drar av andelar eller antal från placeringsobjekten som ingår i portföljen. Utöver portföljens förvaltningsavgift minskar även placeringsobjektens administrationsavgift, kostnader för förvaring samt övriga kostnader portföljens värde. Normalt beaktas dessa i värdet på de placeringsobjekt som portföljen innehåller.

Om de placeringsobjekt som inkluderas i placeringsportföljen noteras i annan valuta än euro eller placeringsobjektet har ett annat tecknings- eller inlösningspris, kan det vid byte av placeringsobjekt uppstå en valutakursförändring eller transaktionskostnad till följd av valutaväxlingen. Transaktionskostnaderna påverkar andelarna som tecknas och därmed värdet på placeringsportföljen.

Centrala risker som är hänförliga till Placeringsportfölj

Den centrala risken i en placeringsportfölj är värdeutvecklingen på de placeringsobjekt som ingår i placeringsportföljen (marknadsrisk).

Placeringsportföljen kan även placera i objekt som noteras i annan valuta än euro. I ett sådant placeringsobjekt ingår en risk för valutakursförändring (valutarisk).

Placeringsportföljen kan placera i objekt vilkas värde beror på rådande ränteläge. Förändringar i ränteläget påverkar värdet på placeringsobjektet och därmed även placeringsportföljen (ränterisk).

I placeringsportföljen kan ingå en risk för att emittenten av placeringsobjektet som ingår i placeringsportföljen inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden (motpartsrisk).

SHB Liv och kapitalförvaltaren som förvaltar placeringsportföljen strävar till att minimera denna risk genom att välja fondbolag, finansinstitut och andra aktörer som omfattas av och som uppfyller de krav som ställs i tillämplig lag gällande kapitaltäckningskrav.

Bindande av placeringsportfölj till försäkringsavtal och upplösandet av detta

Försäkringstagaren kan till sitt försäkringsavtal tecknat med SHB

Liv binda en placeringsportfölj. SHB Liv kan för bindandet sätta ett minimibelopp som bör placeras eller ställa krav för försäkringsprodukten som bör uppfyllas. Försäkringstagaren har rätt att lösa in placeringsportföljen och byta placeringsobjekt som binds till försäkringsavtalet eller säga upp försäkringsavtalet och inlösa de placeringsobjekt som ingår i försäkringsavtalet i enlighet med försäkringsvillkoren. Meddelande om bindande och upplösande bör göras skriftligen till SHB Liv. SHB Liv genomför bindandet och upplösandet enligt de tidsramar som definierats i försäkringsvillkoren och enlighet med de övriga försäkringsvillkoren.

Rapportering och meddelanden från parterna

SHB Liv levererar till kunden enligt överenskommen periodicitet information om innehållet i placeringsportföljen, dess värde samt värdeutveckling.

Här eller på annat ställe i dessa stadgar förutsatt rapport eller skriftligt meddelande anses fullgjort även om den är levererad via elektronisk kanal, i de fall att SHB Liv och försäkringstagaren överenskommit om utnyttjande av elektronisk hantering eller rapportering.

Ändring av stadgar för placeringsportföljen och upphörande av placeringsportfölj

SHB Liv har rätt att ändra på placeringsportföljens stadgar genom att meddela om detta minst en månad innan förändringarna träder i kraft och genom att informera om ändringarna samt förändrade villkor skriftligen till försäkringstagaren, vars besparing är bundna till värdeutvecklingen av placeringsportföljen.

Mindre ändringar, som inte påverkar parternas rättigheter eller skyldigheter eller placeringsportföljens riskprofil kan göras utan särskild anmälan. I det fall bör SHB Liv göra de förändrade villkoren tillgängliga för försäkringstagaren.

SHB Liv har rätt att avsluta en placeringsportfölj och upphöra med att erbjuda den som ett placeringsalternativ till ett försäkringsavtal eller begränsa inbetalning av nya medel till placeringsportföljen. SHB Liv meddelar försäkringstagaren skriftligen om de upphör med en placeringsportfölj eller avslutar att ta emot medel till placeringsportföljen minst en månad innan portföljen avslutas eller mottagandet av medlen upphör.

Behandling av personuppgifter

SHB Liv hanterar försäkringstagarens personuppgifter i enlighet med vad som beskrivs i försäkringsvillkoren.

Ansökan om ändring

Vid tvist avseende försäkringsavtal eller placeringsportfölj ber vi i förstahand kontakta SHB Liv eller dess ombud. SHB Liv behandlar ärendet i första hand som själv rättelse.

Om försäkringstagaren är missnöjd med SHB Livs beslut, kan ärendet föras vidare för behandling till utomstående organ för tvistelösning. Aktuell information om tvistelösning finns i försäkringens produktvillkor.

Övervakande tillsynsmyndighet

SHB Liv är ett i Finland registrerat livförsäkringsbolag, under tillsyn av Finansinspektionen i Finland.

Försäkringsbolag

SHB Liv Försäkringsaktiebolag (fo-nummer 2478149-7)
Hemort: Helsingfors, Finland
Postadress: Östersjögatan 11-13, 00180 Helsingfors
Telefon (växel): 010-444 11

Ombud

Svenska Handelsbanken AB (pub), filialverksamheten i Finland (fo-nr 0861597-4)
Postadress: Östersjögatan 11-13, 00180 Helsingfors
Telefon (växel): 010-444 11