Nordea

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitusvaihtoehdosta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Osakeindeksikori

Tarjoaja: **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy** (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus)
Ottakaa yhteyttä Nordea Asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 1.1.2023.

Varoitus: Olette ostamassa sijoitusvaihtoehtoa, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Osakeindeksikori on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoitussidonnainen vakuutusmuotoinen sijoitustuote, eli sijoituskori. Sijoituskori on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus.

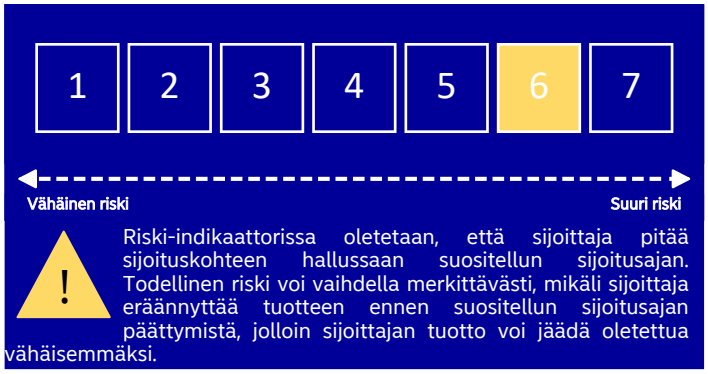
Tavoite
Sijoituskori tavoittelee pääoman reaaliarvon kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoituskori muodostuu useista sijoituskohteista, joiden painoa muutetaan aktiivisesti vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaan.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?
Sijoituskorin arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoitusrahastojen arvonkehitykseen.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?
Sijoituskori sopii yritykselle, jonka tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori muodostuu osakerahastoista ja niihin liittyvä arvonvaihteluriski on merkittävä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori
Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tähän sijoituskohteeseen ei kuitenkaan liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€7 330	€8 060
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,66%	-3,87%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€6 760	€4 250
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,41%	-11,49%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 130	€10 540
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,29%	1,08%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€15 040	€25 870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	50,37%	31,75%

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10.000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Alla oleva taulukko näyttää kokonaiskulut ja niiden vaikutuksen vuotuiseen tuottoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 6,5 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€11	€61
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	-0,1%	-0,1% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,2 prosenttia ennen kuluja ja 1,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Alla oleva taulukko näyttää sijoituskohteen erityyppisten kulujen vaikutuksen vuotuiseen tuottoon. Huomioi myös vakuutustuotteesta erikseen perittävät kulut.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	0,00% Kulujen vaikutus kun liität sijoituskohteen vakuutukseesi; ei peritä	€0
Lunastuskulut	0,00% Kulujen vaikutus kun vaihdat sijoituskohteen toiseen; ei peritä	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,11% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€11
Transaktiokulut	0,00% Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita; ei peritä	€0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,00% Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0 %
- Osakeindeksikorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,11 %

Taulukossa arvolla 0 merkittyjä kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi sijoitusvakuutukseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumis- tai irtautumiskuluja.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehdoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste ja hinnasto ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi.
Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus.
Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1—10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään sijoituskori on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHCB01XXXXX1&lang=fi-FI&type=KMS
https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHCB01XXXXX1&lang=fi-FI&type=KPP