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: **Nordea Osakekori Kesko**

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 25.4.2023.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Osakekori Kesko on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n hallinnoima sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus. Nordea Osakekori Kesko koostuu suomalaisen Kesko Oyj:n osakkeista ja sen arvonkehitys seuraa kyseisen osakkeen kokonaistuottoa.

Tavoite

Nordea Osakekori Keskon tavoitteena on tarjota tehokas tapa liittää vakuutuksen arvonkehitys seuraamaan Kesko Oyj:n arvonkehitystä.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Nordea Osakekori Keskon arvonkehitys seuraa Kesko Oyj:n osakkeen kokonaistuottoa. Kokonaistuotto muodostuu osakkeen kurssikehityksestä ja osinkotuotosta.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Nordea Osakekori Kesko sopii säästäjälle ja sijoittajalle, joka seuraa kotimaisten osakemarkkinoiden kehitystä ja tuntee osakemarkkinoiden riskit. Sijoituskohde on luonteeltaan korkeariskinen.

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 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika:		6 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000	
Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 6 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€2 010	€2 140
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-79,88%	-13,10%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8 360	€11 040
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,45%	1,74%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 670	€24 900
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,67%	24,48%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€16 160	€55 690
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	61,57%	76,16%

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 6 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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Alla oleva taulukko näyttää kokonaiskulut ja sen vaikutuksen vuotuiseen tuottoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 6,2 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€56	€390
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	-0,6%	-0,6% 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 25,0 prosenttia ennen kuluja ja 24,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

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	0,50% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€50
Transaktiokulut	0,07% Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita; ei peritä	€7
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,00% Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,5 %

- Transaktiokulut: 0,07 %

Kulujen vaikutus vuotuiseen tuottoon: 0,57 %

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=NHEQ04FIXXX7&lang=fi-FI&type=KMS

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHEQ04FIXXX7&lang=fi-FI&type=KPP