

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 helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Nordea Allokaatio Osake Vastuullinen

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

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

Tavoite

Sijoituskori tavoittelee merkittävää pääoman reaaliarvon kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu useista sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Sijoitusten hajautus tehdään eri omaisuuslajeihin maailmanlaajuisesti. Sijoituskorin tavoitteena on myös vaikuttaa positiivisesti ympäristöön ja yhteiskuntaan sekä edistää hyvän hallintotavan harjoittamista. Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät integroidaan sijoituskorin sijoitustoimintaan siten, että sijoituskoriin valitaan lähes yksinomaan sellaisia sijoituskohteita, jotka huomioivat nämä tekijät toiminnassaan erityisen hyvin. Sijoituskori pyrkii

saavuttamaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tavoitteensa epäsuorasti sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden kautta.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Sijoituskohteen arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoitusrahastojen arvonkehitykseen.

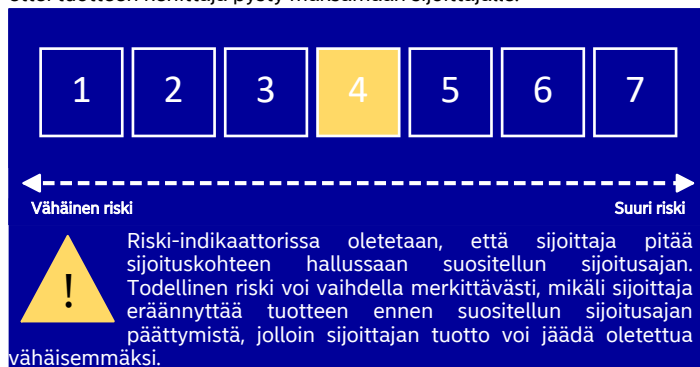
Kenelle tämä sijoituskohte on tarkoitettu?

Sijoituskohte sopii säästäjälle ja sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on erittäin korkea. Sijoittajan tärkein tavoite on korkea tuotto. Sijoittaja on varautunut pitkään sijoitusaikaan. Sijoittaja sietää suuria salkun arvon heilahteluja ja on valmis hyväksymään sen, että salkun arvonkehitys voi olla negatiivinen pidemmälläkin aikavälillä. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista korko- / osakemarkkinoille sijoittamisesta ja hän ymmärtää siihen liittyvän arvovaihtelun vaikutuksen sijoituksen arvon kehitykseen. Sijoituskohte sopii sijoittajalle, joka haluaa ottaa vastuullisuustekijät huomioon sijoituksissaan.

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 4, joka on keskiarvo riskiluokaksi. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvo tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 tilanteissa, 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			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€4 620	€4 010
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-53,82%	-11,98%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 140	€10 390
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,63%	0,79%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 920	€15 450
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,20%	10,90%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€13 000	€22 870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,96%	25,74%

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. Stressinäköymä 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 vuotuisen tuottoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 5,3 %: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	€185	€989
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-1,9%	-1,8% 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 12,8 prosenttia ennen kuluja ja 10,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Alla oleva taulukko näyttää sijoituskohteen erityyppisten kulujen vaikutuksen vuotuisen 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	1,85% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€185
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: 1,25 %
- Allokaatiokorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,60 %

* Kunkin sijoitusvakuutuksen Allokaatiokoriin liitettyjen säästöjen määrä vaikuttaa sijoituskorista perittävän hallinnointipalkkion suuruuteen seuraavasti:

Säästöt alle 500.000 euroa - hallinnointipalkkio 1,15 %

Säästöt 500.000-999.999 euroa – hallinnointipalkkio 1,05 %

Säästöt 1.000.000-2.500.000 euroa- hallinnointipalkkio 0,95 %

Säästöt yli 2.500.000 euroa- hallinnointipalkkio 0,90 %

Sijoitusvakuutuksille, joille annetaan palkkiohyvityksiä, ei sovelleta alennettuja hallinnointipalkkioita.

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

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehtoista 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=izfqjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHPB13XXXXX8&lang=fi-FI&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHPB13XXXXX8&lang=fi-FI&type=KPP>