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: Nordea Turvasalkku II

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

Turvasalkku II on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoitussidonnainen vakuutusmuotoinen sijoitustuote, eli sijoituskori. Sijoituskori on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus ja liitettävissä sijoitussidonnaisiin vakuutustuotteisiin. Turvasalkku II koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää sijoituskorin arvonkehityksen.

Tavoite

Sijoituskorin tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Sijoitusten hajautus tehdään eri omaisuuslajeihin maailmanlaajuisesti.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Turvasalkku II koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Omaisuuslajipainotuksella on vaikutus sijoituskorin tuottoon ja sijoitusriskiin. Turvasalkku II:n arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Turvasalkku II voi sisältää ainakin seuraavia koti- ja ulkomaisia sijoituskohteita:
- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin, ml. erikoissijoitusrahastoja
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha-ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- kiinteistöjä ja rakennuksia vuokraoikeuksineen
- osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä
- muita arvopapereita mukaan lukien johdannaisinstrumentteja

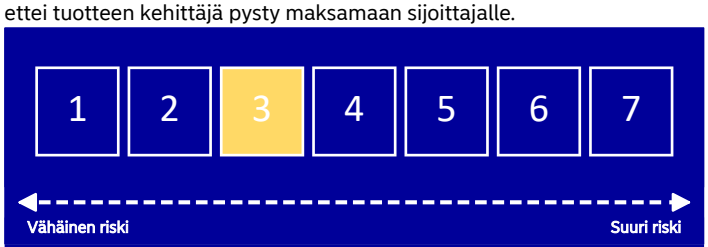
Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Sijoituskohde sopii säästäjälle ja sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on matalahko ja joka haluaa säästöilleen osittaisen pääomaturvan. Osittainen pääomaturva tarjotaan sijoitukselle 5 vuoden kuluttua ennalta määrättynä päivänä 29.10.2026. Sijoittaja on asettanut sijoituksilleen maltillisen tuotto-odotuksen ja haluaa pääoman kehittyvän ilman, että sijoitusten arvo heilahtelee voimakkaasti. Sijoittaja hyväksyy sijoitusten arvon mahdollisen laskun lyhyellä aikavälillä jotta sijoitusten arvo voi pidemmällä aikavälillä kasvaa. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista korko-, osakemarkkinoille ja vaihtoehtoisiin sijoituksiin sijoittamisesta ja hän ymmärtää siihen liittyvän arvonvaihtelun vaikutuksen.

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.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen hallussaan suositellun sijoitusajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, jolloin sijoittajan tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tähän sijoituskohteeseen liittyy 95 %:n pääomaturva sijoituskorin osuuden arvolle takuupäivänä 29.10.2026. Muuna ajanhetkenä sijoituskohteeseen ei 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	€7 840	€9 500
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,56%	-1,03%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 970	€11 650
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,34%	3,29%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 600	€13 350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,02%	6,71%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 250	€15 270
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,49%	10,55%

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. Stressinäkymässä 5 vuoden kohdalla on huomioitu sijoituskorin osittainen pääomaturva olettaen, että sijoitus tehdään 29.10.2021 ja muutetaan rahaksi takuupäivänä 29.10.2026.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Alla oleva taulukko näyttää kokonaiskulut ja niiden vaikutuksen vuotuiseen tuottoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 2%: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	€55	€283
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 7,3 prosenttia ennen kuluja ja 6,7 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	0,55% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€55
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: 0,35 %
- Sijoituskorin alla olevien sijoituskohteiden kustannus keskimäärin 0,20 %

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/henkivakuutus.
https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&lsin=NHSP01BXXXX3&lang=fi-FI&type=KMS
https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&lsin=NHSP01BXXXX3&lang=fi-FI&type=KPP