

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitusvaihtoehdosta. Asiakirja ei ole markkinointiainesta. 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: Suomen Valtio 2028

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 6.3.2023.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Suomen Valtio 2028 on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoitussidonnainen vakuutusmuotoinen sijoitustuote, eli sijoituskori. Sijoituskori on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus ja liitettävissä sijoitussidonnaisiin vakuutustuotteisiin. Suomen Valtio 2028 sijoittaa Suomen valtion liikkeelle laskemaan joukkolainaan, joka erääntyy 7.4.2028. Joukkolainan erääntyessä sijoituskori suljetaan ja varat siirretään lyhyen koron rahastoon.

Tavoite

Suomen Valtio 2028 tavoitteena on tarjota sijoittajalle mahdollisuus hyötyä Suomen valtion joukkolainan korkotuotoista ja mahdollisesta arvonekehityksestä.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Suomen Valtio 2028 arvonkehitys seuraa Suomen valtion joukkolainan kehitystä. Kokonaistuotto muodostuu joukkolainan arvonkehityksestä ja korkotuotoista.

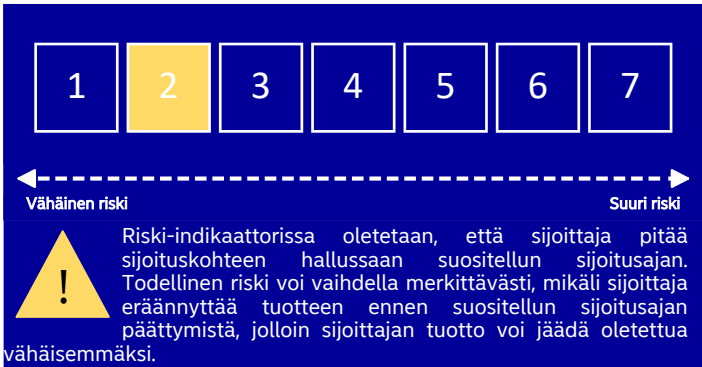
Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Suomen Valtio 2028 on tarkoitettu sijoittajalle, joka tavoittelee Suomen valtion joukkolainan tarjoamaa korkotuottoa pitämällä korin liitettyä sijoitusvakuutuksensa arvonkehitykseen joukkolainan eräpäivään asti.

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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti 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 vakautusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitus aika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8 630	€11 310
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,67%	2,50%
Epäsuotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 780	€11 310
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,23%	2,50%
Kohtuullinen näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 230	€11 310
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,29%	2,50%
Suotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 690	€11 310
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,94%	2,50%

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. Stressinäköm 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 2,5 %: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	€15	€78
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-0,2%	-0,2% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,8 prosenttia ennen kuluja ja 2,5 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	0,15% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€15
Transaktiokulut	0,06% Tähän tuotteeseen ei liity tulospäätteistä palkkiota.	€6
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulospäätteiset palkkiot	0,00%	€0

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista: Sijoituskorin hallinnoinnista perittävä palkkio on 0,15 % vuodessa. Lisäksi korista peritään joukkolainan kaupankäyntiin liittyviä kuluja arviolta 0,3 %, joiden vaikutus jaksoittuna viiden vuoden sijoitusajalle on 0,06 % / v. Taulukossa arvolla 0 merkityt kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutustuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumis- tai irtautumiskuluja.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehtoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohtetta 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.

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=izfjqt3-czks-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=&lang=fi-FI&type=KPP>