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: Tuottokori

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

Tuottokori on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoitussidonnainen vakuutusmuotoinen sijoitustuote, eli sijoituskori. Sijoituskori on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus. Tuottokori koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää Tuottokorin arvonkehityksen.

Tavoite

Tuottokori tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Tuottokorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin. 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?

Tuottokori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen mukaan. Tuottokorin arvonkehitys perustuu korissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tuottokori voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin
- kiinteistösijoituksia

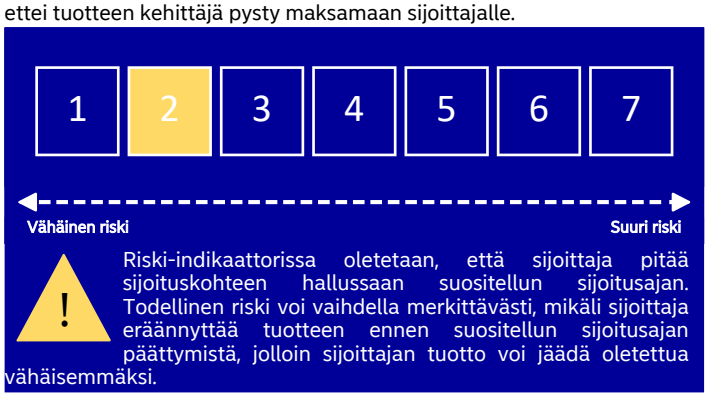
Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Tuottokori sopii säästäjälle ja sijoittajalle, joka pyrkii maltilliseen riskinottoon ja tavoittelee sijoitukselleen kohtuullista tuottoa pitkällä aikavälillä. Sijoituskohde 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.



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 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 vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika:		6 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€7 350	€7 890
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,52%	-3,52%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 630	€9 720
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,70%	-0,47%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 190	€11 140
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,87%	1,90%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 750	€13 220
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,55%	4,58%

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.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Alla oleva taulukko näyttää kokonaiskulut ja sen vaikutuksen vuotuiseen 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 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€111	€689
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	-1,1%	-1,1% 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 3,0 prosenttia ennen kuluja ja 1,9 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	1,11% Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta	€111
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: 0,95 %
- Sijoituskorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,16 % laskentahetkellä

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

Muut olennaiset tiedot

Tarkempaa tietoa Tuottokorin vastuullisuustavoitteista sekä sijoitusstrategiasta on saatavilla osoitteessa www.nordea.fi.

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=NHYI01FIXXX8&lang=fi-FI&type=KMS https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHYI01FIXXX8&lang=fi-FI&type=KPP