

Sijoituskohde

Nimi: Alternatiivikori

Tarjoaja: Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (<http://www.nordea.fi/henkivakuutus>)
Ottakaa yhteyttä Nordea 24/7-asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 29.4.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Alternatiivikori on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus ja liitettävissä sijoitussidonnaisiin vakuutus tuotteisiin. Alternatiivikori koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää sijoituskorin arvonkehityksen.

Tavoite

Alternatiivikori tavoittelee pääoman arvon nousua pitkällä aikavälillä. Alternatiivikori koostuu vaihtoehtoisista sijoituskohteista, joihin sijoittaessa lähtökohtana on pitkäjännteinen sijoittaminen. Sijoitukset on hajautettu hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista vaihtoehtoisista sijoituksista ml. kiinteistöalan sijoituksista, pääomasijoituksista ja hedge-sijoituksista.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Alternatiivikori koostuu vaihtoehtoisista sijoituskohteista (kuten pääomasijoituksista, kiinteistö sijoituksista ja hedge-sijoituksista). Sijoituskohteiden painotus vaikuttaa sijoituskorin tuottoon ja sijoitusriskiin. Alternatiivikorin arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Alternatiivikori voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita, sekä listattuja, että listaamattomia
- pääomarahastoja
- pääomalainoja
- velkasitoumuksiin perustuvia laina- ja muita saamisia
- kiinteistöjä ja rakennuksia vuokraoikeuksineen
- osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä
- muita arvopapereita, mukaan lukien johdannaisinstrumentteja
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Alternatiivikori sopii vakuutuksenottajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin tuottoja maltillisella riskillä. Sijoituskohde soveltuu vakuutuksenottajalle parhaiten osana vakuutuksenottajan laajempaa sijoitusportfoliota tarjoamalla lisähajautusta. Sijoittaja hyväksyy sijoitustensa arvon laskun mahdollisuuden lyhyellä aikavälillä, jotta sijoitusten arvo pidemmällä aikavälillä voi kasvaa. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista vaihtoehtoisiin sijoituksiin sijoittamisesta. Sijoittaja voi liittää sijoitussidonnaisten vakuutustensa arvosta samanaikaisesti enintään 5 000 000 euroa Alternatiivikorin arvonkehitykseen.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Matala Riski Korkea riski

! 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.

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 vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoitus: 10 000 (EUR)				
Näkymät		Eräännytettyessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 6 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 965	9 086	8 724
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-10,35 %	-3,04 %	-2,13 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 974	10 319	10 987
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-0,25 %	1,06 %	1,65 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 286	10 886	11 852
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	2,86 %	2,95 %	3,09 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 611	11 489	12 790
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	6,12 %	4,96 %	4,65 %

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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä tapauksessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika on 6 vuotta

Voit takaisinostaa säästöt ennen erääntymispäivää tai vaihtaa sijoituskohdetta ennen erääntymispäivää, ellei sopimuksessa, jonka arvonkehitys on liitetty sijoituskohteeseen, ole sovittu toisin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Alla oleva taulukko näyttää kokonaiskulut ja sen vaikutuksen vuotuisen tuottoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 4,00 % vuotuisia tuottoolettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle. Kuluja laskettaessa on huomioitu lunastuspalkkio, joka voidaan Alternatiivikorin sääntöjen nojalla nostaa enimmillään 3,0 %:iin.

Sijoitus: 10 000 (EUR)			
Näkymät – Eräännytettyessä:	Eräännytettyessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	496,00	911,00	1566,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-4,96 %	-2,88 %	-2,32 %

Kulujen rakenne

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

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Kulujen vaikutus kun liität sijoituskohteen vakuutukseen; ei peritä
	Irtaantumiskulut	3,00%	Varojen nostamisesta perittävä lunastuspalkkio voi Alternatiivikorin sääntöjen nojalla olla enimmillään 3 %. Asiakirjan laatimishetkellä lunastuspalkkio on 0%
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita; ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,96%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 1,10 %
- kiinteistösijoitusten juoksevat kulut keskimäärin 0,20 % laskentahetkellä
- muiden sijoitusten juoksevat kulut 0,66 % laskentahetkellä.

Taulukossa arvolla 0 merkityjä kuluja ei peritä. Esimerkiksi valitsemalla Alternatiivikorin vakuutustuotteen arvonkehitystä määrittäväksi sijoituskohteeksi, ei tästä peritä osallistumiskuluja.