

Sijoituskohde

Nimi: Maapallo 50

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 12.4.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Maapallo 50 on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus ja liitettävissä sijoitussidonnaisiin vakuutustuotteisiin. Maapallo 50 koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää sijoituskorin arvonkehityksen.

Tavoite

Sijoituskori tavoittelee 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?

Maapallo 50 koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Omaisuuslajipainotuksella on vaikutus sijoituskorin tuottoon ja sijoitusriskiin. Maapallo 50:n arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Maapallo 50 voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin, ml. erikoissijoitusrahastoja
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- muita arvopapereita mukaan lukien johdannaisinstrumentteja

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Sijoituskohde sopii säästäjälle ja sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on keskimääräinen. Sijoittaja on asettanut sijoituksilleen melko korkean tuotto-odotuksen. Sijoittaja sietää sijoitustensa kohtuullista arvon heilahtelua sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista korko- / osakemarkkinoille sijoittamisesta ja hän ymmärtää siihen liittyvän arvonvaihtelun vaikutuksen sijoituksen arvon kehitykseen. Sijoituskohde sopii sijoittajalle, joka haluaa ottaa vastuullisuustekijät huomioon sijoituksissaan.

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 3, joka on keskimatala 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 | | Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen | Eräännyttävässä 3 vuoden jälkeen | Eräännyttävässä 5 vuoden jälkeen |
|---------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Stressinäkömä | Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 7 159 | 6 660 | 5 866 |
| | Keskimääräinen vuosittainen tuotto | -28,41 % | -11,13 % | -8,27 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 9 215 | 8 897 | 8 790 |
| | Keskimääräinen vuosittainen tuotto | -7,85 % | -3,68 % | -2,42 % |
| Kohtuullinen näkömä | Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 208 | 10 609 | 11 025 |
| | Keskimääräinen vuosittainen tuotto | 2,08 % | 2,03 % | 2,05 % |
| Suotuisa näkömä | Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 11 258 | 12 593 | 13 767 |
| | Keskimääräinen vuosittainen tuotto | 12,58 % | 8,64 % | 7,53 % |

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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, 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 vähintään 5 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 3,1 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle.

Sijoitus: 10 000 (EUR)

| Näkymät – Eräännyttävässä: | Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen | Eräännyttävässä 3 vuoden jälkeen | Eräännyttävässä 5 vuoden jälkeen |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kokonaiskulut | 104,00 | 318,00 | 542,00 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon | -1,04 % | -1,03 % | -1,02 % |

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 | 0,00% | Kulujen vaikutus kun vaihdat sijoituskohteen toiseen; ei peritä |
| Jatkuvaluonteiset kulut | Salkkutapahtumiin liittyvät kulut | 0,00% | Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita; ei peritä |
| | Muut jatkuvaluonteiset kulut | 1,04% | Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta |
| Satunnaiset kulut | Tulosperusteiset palkkiot | 0,00% | Ei peritä |
| | Voitonjako-osuudet | 0,00% | Ei peritä |

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,85 %
- Sijoituskorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,19 % laskentahetkellä.

Taulukossa arvolla 0 merkityjä kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutustuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumiskuluja.

Muut olennaiset tiedot

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