

Sijoituskohde

Nimi: Korkoindeksikori

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 22.5.2020.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Korkoindeksikori on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus.

Tavoite

Sijoituskori tavoittelee pääoman reaaliarvon kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoituskori muodostuu useista sijoituskohteista, joiden painoa muutetaan aktiivisesti vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaan.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Sijoituskorin arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoitusrahastojen arvonkehitykseen.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Sijoituskori sopii yritykselle, jonka tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori muodostuu korkorahastoista ja niihin liittyvä arvonvaihteluriski on suuri.

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 5 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 210	9 238	9 024
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-17,90 %	-2,54 %	-1,95 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 855	9 951	10 118
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-1,45 %	-0,16 %	0,24 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 162	10 494	10 836
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	1,62 %	1,65 %	1,67 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 477	11 064	11 603
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	4,77 %	3,55 %	3,21 %

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 näkyihin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivätkä 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 5 vuotta

Voit takaisinostaa säästöt ennen erääntymispäivää tai vaihtaa sijoituskohtetta 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 2 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle.

Sijoitus: 10 000 (EUR)

Näkymät – Eräännytettyessä:	Eräännytettyessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	12,00	37,00	62,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-0,12 %	-0,12 %	-0,12 %

Kulujen rakenne

Alla oleva taulukko näyttää sijoituskohteen erityyppisten kulujen vaikutuksen vuotuisen tuottoon. Huomioi myös vakuutus tuotteesta 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 sijoituskorin sisällä sijoituskohteita; ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,12%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0 %
- Korkoindeksikorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,12 %

Taulukossa arvolla 0 merkityt kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutus tuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumiskuluja.