

Sijoituskohde

Nimi: Nordea Osakekori Kesko

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 30.4.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Nordea Osakekori Kesko on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n hallinnoima sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus. Nordea Osakekori Kesko koostuu suomalaisen Kesko Oyj:n osakkeista ja sen arvonkehitys seuraa kyseisen osakkeen kokonaistuottoa.

Tavoite

Nordea Osakekori Keskon tavoitteena on tarjota tehokas tapa liittää vakuutuksen arvonkehitys seuraamaan Kesko Oyj:n arvonkehitystä.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Nordea Osakekori Keskon arvonkehitys seuraa Kesko Oyj:n osakkeen kokonaistuottoa. Kokonaistuotto muodostuu osakkeen kurssikehityksestä ja osinkotuotosta.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Nordea Osakekori Kesko sopii säästäjälle ja sijoittajalle, joka seuraa kotimaisten osakemarkkinoiden kehitystä ja tuntee osakemarkkinoiden riskit. Sijoituskohde on luonteeltaan korkeariskinen.

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 5, joka on keskiparha riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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	1 992	3 744	2 313
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-80,07 %	-20,85 %	-12,81 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 998	10 752	15 783
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-10,02 %	2,51 %	9,64 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 264	18 334	33 511
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	22,64 %	27,78 %	39,19 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	16 548	30 948	70 437
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	65,48 %	69,83 %	100,73 %

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 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 6 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 7 %:n vuotuisia 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 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	56,00	181,00	398,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-0,56 %	-0,56 %	-0,56 %

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	0,065%	Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskorin sisällä sijoituskohteita
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,50%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,5 %

Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon: 0,565 %

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