

Sijoituskohde

Nimi: Nordea Allokaatio Tasapaino Maailma

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 26.5.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Nordea Allokaatio Tasapaino Maailma on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus.

Tavoite

Sijoituskohde tavoittelee pääoman reaaliarvon kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoituskohde koostuu useista sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen mukaan.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Sijoituskohteen arvonkehitys perustuu sijoituskohteeseen valittujen sijoitusrahastojen arvonkehitykseen.

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Sijoituskohde sopii säästäjälle ja sijoittajalle, jonka tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteessa arvonvaihteluriski on otettava huomioon, osuuksista puolet on osakerahastoissa ja puolet korkoinstrumenteissa.

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 keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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 2 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 3 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 067	8 302	7 951
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-19,33 %	-8,49 %	-6,83 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 588	9 757	10 026
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-4,11 %	-1,21 %	0,09 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 621	11 270	11 958
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	6,21 %	6,35 %	6,53 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 728	12 977	14 219
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	17,28 %	14,89 %	14,07 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 3 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 3 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 3,3 %:n vuotuisia tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle sijoituskohteelle.

Sijoitus: 10 000 (EUR)

Näkymät – Eräännyttävässä:	Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 2 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	150,00	304,00	461,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,50 %	-1,49 %	-1,48 %

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	1,50%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta *
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 1,05 %
- Allokaatiokorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,45 %

* Kunkin sijoitusvakuutuksen Allokaatiokoriin liitettyjen säästöjen määrä vaikuttaa sijoituskorista perittävän hallinnointipalkkion suuruuteen seuraavasti:

Säästöt alle 500.000 euroa - hallinnointipalkkio 0,95 %
Säästöt 500.000-999.999 euroa - hallinnointipalkkio 0,85 %
Säästöt 1.000.000-2.500.000 euroa- hallinnointipalkkio 0,75 %
Säästöt yli 2.500.000 euroa- hallinnointipalkkio 0,70 %

Sijoitusvakuutuksille, joille annetaan palkkiohyvityksiä, ei sovelleta alennettuja hallinnointipalkkioita.

Taulukossa arvolla 0 merkittyyä kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi sijoitusvakuutukseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumismaksuja tai irtautumiskuluja.