

Sijoituskohde

Nimi: Nordea Turvasalkku

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 10.2.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

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

Tavoite

Sijoituskorin tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Sijoitusten hajautus tehdään eri omaisuuslajeihin maailmanlaajuisesti.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Turvasalkku koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen ja -näkemyksen mukaan. Omaisuuslajipainotuksella on vaikutus sijoituskorin tuottoon ja sijoitusriskiin. Turvasalkun arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Turvasalkku voi sisältää ainakin seuraavia koti- ja ulkomaisia sijoituskohteita:

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

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Sijoituskohde sopii säästäjälle ja sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on matalahko ja joka haluaa säästöilleen osittaisen pääomaturvan. Osittainen pääomaturva tarjotaan sijoitukselle 5 vuoden kuluttua ennalta määrättyä päivänä 9.4.2026. Sijoittaja on asettanut sijoituksilleen maltillisen tuotto-odotuksen ja haluaa pääoman kehittyvän ilman, että sijoitusten arvo heilahtelee voimakkaasti. Sijoittaja hyväksyy sijoitusten arvon mahdollisen laskun lyhyellä aikavälillä jotta sijoitusten arvo voi pidemmällä aikavälillä kasvaa. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista korko-, osakemarkkinoille ja vaihtoehtoisiin sijoituksiin sijoittamisesta ja hän ymmärtää siihen liittyvän arvonvaihtelun vaikutuksen.

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 liittyy 95 %:n pääomaturva sijoituskorin osuuden arvolle takuupäivänä 9.4.2026. Muuna ajanhetkenä sijoituskohteeseen ei 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
Stressinäköymä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 885	7 509	9 500
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-21,15 %	-8,30 %	-1,03 %
Epäsuotuisa näköymä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 857	10 481	11 326
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-1,43 %	1,61 %	2,65 %
Kohtuullinen näköymä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 590	11 857	13 275
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	5,91 %	6,19 %	6,55 %
Suotuisa näköymä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 344	13 372	15 511
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	13,44 %	11,24 %	11,02 %

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. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Stressinäköymässä 5 vuoden kohdalla on huomioitu sijoituskorin osittainen pääomaturva oletetaan, että sijoitus tehdään 9.4.2021 ja muutetaan rahaksi takuupäivänä 9.4.2026.

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 sijoituskohdetta ennen erääntymispäivää, ellei sopimuksessa, jonka arvonkehitys on liitetty sijoituskohteeseen, ole sovittu toisin. Jos takaisinosto ja sijoituskohteen vaihtaminen tehdään muuna ajanhetkenä kuin takuupäivänä, sijoituskorille annettu osittainen pääomatakuu ei ole voimassa vaan toimeksianto toteutetaan sijoituskorin kulloiseenkin markkina-arvoon.

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	55,00	167,00	283,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-0,55 %	-0,55 %	-0,55 %

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa on erittely perittävistä kuluista.

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Kulujen vaikutus kun liität sijoituskohteen vakuutukseesi; ei peritä
	Irtautumiskulut	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	0,55%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,35 %
- Sijoituskorin alla olevien sijoituskohteiden kustannus keskimäärin 0,20 %

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