

Sijoituskohde

Nimi: Tuottokori

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 7.5.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Tuottokori on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n hallinnoima sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus. Tuottokori koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää Tuottokorin arvonkehityksen.

Tavoite

Tuottokori tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Tuottokorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Tuottokori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaamaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen mukaan. Tuottokorin arvonkehitys perustuu korissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Tuottokori voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin
- kiinteistöinvestointeja

Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Tuottokori sopii säästäjälle ja sijoittajalle, joka pyrkii maltilliseen riskinottoon ja tavoittelee sijoitukselleen kohtuullista tuottoa pitkällä aikavälillä.

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		Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 3 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 6 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 333	8 720	8 228
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-26,67 %	-4,26 %	-2,95 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 804	10 068	10 685
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-1,95 %	0,23 %	1,14 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 334	11 021	12 138
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	3,34 %	3,4 %	3,56 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 867	12 037	13 758
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	8,67 %	6,79 %	6,26 %

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 näkyihin. 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 2,5 %: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 3 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	111,0	338,0	689,0
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,11 %	-1,1 %	-1,08 %

Kulujen rakenne

Alla oleva taulukko näyttää sijoituskohteen erityyppisten kulujen vaikutuksen vuotuisen tuottoon. Huomioi myös vakuutustuotteesta erikseen perittävät kulut.

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,0%	Kulujen vaikutus kun liität sijoituskohteen vakuutukseen; ei peritä
	Irtautumiskulut	0,0%	Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita toiseen; ei peritä
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,0%	Kulujen vaikutus kun vakuutusyhtiö ostaa ja myy sijoituskohteen sisällä sijoituskohteita; ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,11%	Kulujen vaikutus sijoituksen hallinnoimisesta
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,0%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,0%	Ei peritä

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,95 %
- Sijoituskorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,16 % laskentahetkellä

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