

Sijoituskohde

Nimi: Nordea Life Graniittisalkku 30

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 12.5.2021.

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

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Nordea Life Graniittisalkku 30 on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n kehittämä sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus ja liitettävissä sijoitussidonnaisiin vakuutus tuotteisiin. Nordea Life Graniittisalkku 30 koostuu erilaisista sijoituskohteista, joiden yhteinen arvonkehitys määrittää sijoituskorin arvonkehityksen.

Tavoite

Sijoituskorin tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu useista sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen ja -näkemysten mukaan. Sijoitusten hajautus tehdään eri omaisuuslajeihin maailmanlaajuisesti.

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Nordea Life Graniittisalkku 30 koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen ja -näkemysten mukaan. Omaisuuslajipainotuksella on vaikutus sijoituskorin tuottoon ja sijoitusriskiin. Nordea Life Graniittisalkku 30:n arvonkehitys perustuu sijoituskoriin valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Nordea Life Graniittisalkku 30 voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai 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. Sijoittaja on asettanut sijoituksilleen maltillisen tuotto-odotuksen ja haluaa pääoman kehittyvän ilman, että sijoitusten arvo heilahtelee voimakkaasti. Sijoittaja hyväksyy sijoitustensa arvon laskun mahdollisuuden lyhyellä aikavälillä, jotta sijoitusten arvo pidemmällä aikavälillä voi kasvaa. Sijoittajalla on kokemusta tai osaamista korko- / osakemarkkinoille sijoittamisesta ja hän ymmärtää siihen liittyvän arvonvaihtelun vaikutuksen sijoituksen arvon kehitykseen.

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 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 5 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 617	7 796	7 053
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-13,83 %	-7,35 %	-4,91 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 496	9 373	9 439
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-5,04 %	-2,09 %	-0,93 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 283	10 668	11 273
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	2,83 %	2,23 %	2,12 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 791	11 766	13 047
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	7,92 %	5,89 %	5,08 %

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 5 vuotta

Voit takaisinostaa säästöt ennen erääntymispäivää tai vaihtaa sijoituskohdetta 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 2,6 %: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 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	100,00	305,00	516,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,00 %	-0,99 %	-0,98 %

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

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

- Hallinnointipalkkio: 0,75 %
- Sijoituskorin alla olevien rahastojen hallinnointipalkkiot keskimäärin 0,25 % laskentahetkellä.

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