

Nordea Osakekorit

Säännöt

- **Sijoituskorin nimi:** Nordea Osakekorit
- **Sijoituskorin hoitaja:** Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 2.4.2012
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Arvon julkaisu:** www.nordea.fi
- **Pääomaturva:** Ei
- **Hallinnointipalkkio:** Enintään 1,0 % vuodessa
- **Riskiprofiili:** Korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Näitä sääntöjä sovelletaan kaikkiin Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") tarjoamiin osakekoreihin, joita Vakuutusyhtiö kulloinkin tarjoaa. Osakekori on Vakuutusyhtiön tarjoama sijoituskori, jonka arvonkehitykseen sijoitussidonnaisen henkivakuutuksen, eläkevakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen (jäljempänä "Vakuutus") arvonkehitys voidaan liittää. Osakekori sijoittaa NASDAQ OMX Helsingin pörssissä noteeratun yksittäisen yhtiön osakkeisiin. Osakekorin tavoitteena on tarjota sijoittajalle mahdollisuus hyötyä yhtiön osakkeiden arvonkehityksestä ja osinkotuotosta. On huomioitava, ettei Osakekorin arvonkehitys ole identtinen kohde-etuutena toimivan osakkeen arvonkehityksen kanssa. Osakekori ei jaa tuottoa, vaan mahdollinen tuotto lisätään Osakekorin osuuden arvoon. Osakekori voi sisältää yksittäisen yhtiön osakkeiden lisäksi muuta omaisuutta kuten käteistä. Osakekorille ei ole määritetty vertailuindeksiä.

Osakekori vastaa sijoitusriskiltään sijoitusta suoraan kyseisen yhtiön osakkeisiin. Osakekorin valitsevan sijoittajan tulee sietää voimakastakin arvonvaihtelua ja korkeaa riskiä. Vakuutusyhtiö ei takaa Osakekorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Osakekorin arvo voi nousta tai laskea voimakkaastikin. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa Osakekorin arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Osakekorin perusvaluuttana on euro. Osakekori voi sisältää vain sellaisia osakkeita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka ovat jatkuvan kaupankäynnin kohteena. Johdannaisten käyttö tai osakkeiden lyhyeksi myynti ei ole Osakekorin hoidossa sallittua.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Osakekoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Osakekorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Osakekorin toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Osakekoriin. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Osakekorin liittämistä Vakuutukseen.

Osakekorin arvon määrittäminen ja kulut

Osakekori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo lasketaan pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä. Osakekorille lasketaan yksi päivittäinen arvo. Laskennallisten osuuksien arvonkehitys vastaa Osakekorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan Nordean Internet-sivustolla. Osakekorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Osakekorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Osakekorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö. Osakekorin varat koostuvat yksittäisen yhtiön osakkeista, joiden markkina-arvona käytetään lähtökohtaisesti viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa sekä käteisestä. Osakekoriin kuuluvista osakkeista mahdollisesti saatava osinko ja/tai muu tuotto lisätään Osakekorin arvoon niihin kohdistetuilla veroilla ja muilla kuluilla vähennettynä.

Osakekorin arvo lasketaan vähentämällä Osakekorin varoista Osakekoria ja Osakekoriin kuuluvia osakkeita mahdollisesti rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Osakekorin hallinnoinnista veloitetaan vuotuinen, enintään 1,0 % hallinnointipalkkio. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Osakekorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Vakuutuksen hinnastossa. Osakekorin arvosta vähennetään lisäksi Osakekoria ja Osakekoriin kuuluvia osakkeita rasittavat kulut. Osakekoria ja Osakekoriin kuuluvia osakkeita rasittavina kuluina pidetään muun muassa kaupankäyntikustannuksia, sijoituskohteiden säilytyskustannuksia sekä itse sijoituskohteisiin liittyviä kuluja. Myös koti- tai ulkomaisen lain tai viranomais määräyksen perusteella Osakekoriin tai siihen kuuluviin osakkeisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Osakekoria erillisinä kuluina. Osakekorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutussopimuk-

seen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Osakekorin hallinnoinnin.

Sijoituskohteiden omistusoikeus ja niihin liittyvät oikeudet

Osakekoriin sisältyvien osakkeiden ja muun omaisuuden omistusoikeus on Vakuutusyhtiöllä. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa osakkeisiin liittyvän julkisesti saatavilla olevan tai muun tiedon välittämisestä asiakkaalle. Vakuutusyhtiö käyttää oman harkintansa mukaisesti osakkeisiin liittyviä oikeuksia, kuten osakkeenomistajan oikeutta osallistua yhtiökokoukseen tai osakkeeseen liittyvää äänioikeutta. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa mistään vahingoista tai arvonalentumisista, joita voi aiheutua osakkeisiin liittyvien oikeuksien käyttämisestä tai käyttämättä jättämisestä.

Vakuutuksenottajan oikeus Osakekoriin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Osakekoriin, Osakekorin laskennallisiin osuuksiin tai Osakekoriin kuuluviin osakkeisiin tai muuhun omaisuuteen, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omistuksessa ja Vakuutusyhtiö käyttää niihin liittyviä oikeuksia harkintansa mukaisesti.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Osakekorin hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Osakekorin sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta Internet-sivustolla www.nordea.fi.

Nordea Osakekorit tarjoaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, Y-tunnus 0927072-8. Yhtiön rekisteröity osoite on Aleksis Kiven katu 9, 00020 Nordea, Helsinki. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy on Suomeen rekisteröity henkivakuutusyhtiö. Yhtiö kuuluu Nordea-konserniin, joka on Pohjoismaiden ja Itämeren alueen johtava finanssipalvelukonserni.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy tarjoaa kapitalisaatiosopimuksen ja Nordea Visio -säästöhenkivakuutuksen arvonkehityksen liitettäväksi Osakekoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliikkeen kautta. Osakekorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Osakekorit ei ole sijoitusrahastolain sääntelemä sijoitusrahasto eikä se siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Osakekoreja koskevaan materiaaliin, erityisesti sääntöihin, sekä vakuutusopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Osakekorien arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Osakekorien tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa korien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.