Nordea

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Nordea Visio

Tarjoaja: **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy** (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus)

Ottakaa yhteyttä Nordean asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Tämä asiakirja on päivitetty 28.10.2025

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Visio on säästöhenkivakuutus.

Tavoite

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen sekä perintösuunnitteluun.

Tuotteen arvonkehitys liitetään sijoittajan valitsemiin sijoituskohteisiin, kuten rahastoihin, sijoituskoreihin, joukkolainoihin ja vakuutustiliin. Tuotteen arvo kehittyy valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus).

Miten sijoituskohteen tuotto määräytyy?

Tuotto määräytyy valittujen sijoituskohteiden perusteella

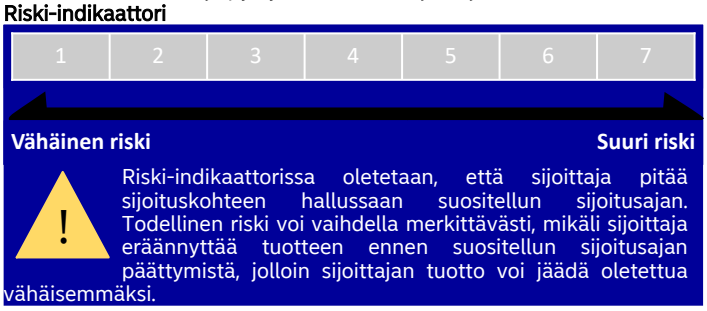
Kenelle tämä sijoituskohde on tarkoitettu?

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Varallisuuden kasvattamisen lisäksi se tarjoaa mahdollisuuden määrätä varallisuudesta sijoittajan kuoleman varalta. Sopimusta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat Sopimusta myönnettäessä Suomessa. Tuotteen tarkempi kohderyhmä riippuu sijoituskohteista, joihin tuotteen arvonkehitys liitetään.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

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.

Riski-indikaattori



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.

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaan. Yllä olevassa riski-indikaattorissa ilmoitetaan kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli, joka on 1–7. Kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden luokka vaihtelee matalimmasta korkeimpaan riskiluokkaan. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan siten erittäin matalalta erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa joko erittäin epätodennäköisesti että erittäin todennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tuotteeseen ei liity turvaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaisi menettää koko sijoituksensa. Käytännössä tuotteen riskitasoon vaikuttaa olennaisesti, mitä sijoituskohteita sijoittaja valitsee. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus). Sijoitusvaihtoehtoina on myös sijoitusrahastoja, joiden riski-hyötytasoa kuvaava riski-hyötyindikaattori vaihtelee sijoitusrahastosta riippuen välillä 1–7. Sijoitusrahastojen riski-hyötyindikaattori perustuu kuitenkin eri laskelmiin kuin muiden vaihtoehtona olevien sijoituskohteiden yleinen riski-indikaattori, joka on kuvattu yllä. Tuotteen arvo kehittyy tosiasiassa valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen ja sijoituskohteiden sääntöjen mukaisilla kuluilla.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Henkivakuutus Suomi Oy on maksukyvytön?

Tuotteeseen sijoitetut varat eivät ole talletussuojan tai muun takuujärjestelyn piirissä. Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä olisi vaikutusta vakuutussuoritusten maksamiseen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotteesta peritään hinnaston mukaiset palkkiot. Tuotteeseen liittyvien palkkioiden lisäksi siihen liitettävistä sijoituskohteista peritään niiden sääntöjen mukaiset palkkiot. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus)..

Alla olevassa taulukossa on esitetty tuotteeseen liittyvien kulujen vaihteluväli siten, että kulut on laskettu sekä pienemmän että suurimman tuotto-odotuksen sijoituskohteella. Kuluissa on huomioitu myös varojen nostamiseen liittyvät palkkiot. Taulukossa oleva luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 10 tai 20 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€40 - €43	€393 - €613	€770 - €1 885
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,4% - 0,4%	0,4% - 0,4% kunakin vuonna	0,4% - 0,4% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,0 prosenttia ennen kuluja ja 4,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja lunastaa, kun 20 on kulunut.
Merkintäkulut	0,00% Tuotteessa ei ole merkintäkuluja	0,0%
Lunastuskulut	Tuotteessa ei ole lunastuskuluja.	0,0%
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hallinnointipalkkio 0,40 % vuodessa	0,4%
Transaktiokulut	Tuotteessa ei ole erillisiä transaktiokuluja	0,0%
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuotteessa ei ole tulosperusteisia palkkioita	0,0%

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:
Taulukossa arvolla 0 merkittyjä kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutustuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumis- tai irtautumiskuluja.

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

Suositeltu sijoitusaika on 20 vuotta

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Tuotteesta voidaan kuitenkin takaisinostaa säästöt ennen sopimuksen päättymistä osittain tai kokonaan. Jos säästöt takaisinostetaan osittain tai kokonaan ennen sopimuksen erääntymistä, peritään hinnaston mukainen lunastuspalkkio ja toimenpidepalkkio.

Sijoittajalla on oikeus myös peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa vastaanotettuaan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli sijoittaja käyttää tätä peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Jos sijoittaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, edellisessä kappaleessa mainittua tuotteen osittaisesta tai kokonaisesta takaisinostosta perittävää lunastuspalkkiota tai toimenpidepalkkiota ei kuitenkaan peritä, jos sopimus peruutetaan 30 päivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, sitä koskevasta neuvonnasta, myynnistä tai vakuutusyhtiöstä, sijoittaja voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiön vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n Palveluasiamieheen.

Valituksen voi tehdä:

- osoitteessa www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html,
- sähköpostitse osoitteeseen palveluasiamies@nordea.fi tai
- postitse osoitteeseen ”Nordea Palveluasiamies, Satamaradankatu 5, 00020 Nordea”.

Saatuaan valituksen, vakuutusyhtiö tai sen asiamies ottaa tavanomaisesti yhteyttä asiakkaaseen viimeistään kolmen päivän kuluessa valituksen vastaanottamisesta ja tekee päätöksen valituksesta lähtökohtaisesti 14 päivän kuluessa.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehdoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste ja hinnasto ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus).