

## 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 Perintöturva-ominaisuudella

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 1.10.2018.

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

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Nordea Visio, jossa on Perintöturva-ominaisuus, on säästöhenkivakuutus

### Tavoite

Tuotteen tavoitteena on pitkäaikainen säästäminen ja sijoittaminen sekä perintösuunnittelu. Tuotteen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön kulloinkin tähän tarkoitukseen tarjoamiin sijoituskohteisiin (29.12.2017 Tuottokori). Tuotteen arvo kehittyy Tuottokorin arvonkehityksen mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Tuottokori tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Tuottokorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin. 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 yhteissijoitusyhtiöihin
- kiinteistöinvestointeja

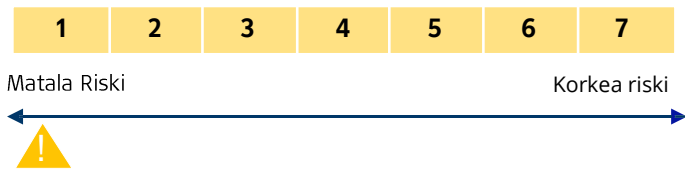
### Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Pitkäaikaisen säästämisen ja sijoittamisen lisäksi tuote tarjoaa mahdollisuuden määrätä varallisuudesta sijoittajan kuoleman varalta. Sopimusta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat Sopimusta myönnettäessä Suomessa. Tuote sopii maltilliselle sijoittajalle, joka haluaa turvata, että vakuutuksen päättyessä kuolemaan edunsaajat saavat henkivakuutuskorvauksen vähintään tuotteeseen sijoitetun määrän

### Vakuutusturva

Tuotteeseen liittyy henkivakuutusturva, joka kattaa vakuutussäästöt kokonaan. Vakuutettuna on vakuutuksenottaja itse. Henkivakuutusturva tarkoittaa sitä, että mikäli vakuutettu kuolee vakuutusaikana, vakuutusyhtiö maksaa vakuutussopimuksen mukaisen kuolemantapaussumman vakuutuksenomistajan määräämille edunsaajille. Henkivakuutusturvasta peritään henkivakuutusveloitus, jos säästöjen määrä on alhaisempi kuin vakuutuksen maksettujen maksujen määrä. Veloituksen määrä riippuu vakuutetun iästä ja siitä, paljonko säästöjen määrä on alhaisempi kuin maksujen määrä. Vakuutuskorvauksen määrä esitetään jäljempänä tuottonäkymässä vakuutuksenottajan kuoleman varalta. Vakuutus päättyy kaikilta osin sovittuun vakuutusajan päättyessä, takaisinostettaessa vakuutus kokonaan, tai vakuutetun henkilön kuollessa. Henkivakuutusturvan voimassaoloaika päättyy kuitenkin viimeistään silloin, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta yksipuolisesti irtisanoa vakuutusta ennen sen voimassaoloajan päättymistä.

## 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 markkina-tapahtumien 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

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 20 vuoden 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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Sijoitus: 10 000 (EUR)				
Näkymät		Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 10 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 20 vuoden jälkeen
Stressinäkö	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 175	6 087	4 517
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-18,25 %	-3,91 %	-2,74 %
Epäsuotuisa näkö	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 721	12 829	18 464
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-2,79 %	2,83 %	4,23 %
Kohtuullinen näkö	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 237	15 089	23 220
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	2,37 %	5,09 %	6,61 %
Suotuisa näkö	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 766	17 723	29 161
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	7,66 %	7,72 %	9,58 %

## Tuottonäkymät vakuutuksenottajan kuoleman varalta

Alla olevat tuottonäkymät kuvaavat sitä, mitä edunsaajille maksettaisiin, jos tuote päättyisi vakuutuksenottajan kuolemaan 1, 10 tai 20 vuoden kuluttua vakuutuksen alkamisesta. Tuottonäkymät on laskettu käyttämällä tuotto-oletuksena 4 % vuotuista tuottoa, josta on vähennetty vakuutuksen kulut. Käytetty tuotto-olettama vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tälle vakuutukseen tyypillisimmän valitulle sijoituskohteelle.

	1 vuotta	10 vuotta	20 vuotta
Kuolemantapauskorvaus	10 229	13 729	19 040
Henkivakuutusveloitukset	0	0	0

## Mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

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

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuotteesta peritään vakuutuksen hinnaston mukaiset palkkiot sekä Tuottokorin sääntöjen mukaiset palkkiot. Kuluja laskettaessa on käytetty 4 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Tuottokorille. 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 kertsijoitukselle.

## Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 4 % vuodessa	Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 10 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 20 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	263	818	1 397
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-2,63%	-0,89%	-0,81%

## Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	1,00%	Kuormituspalkkio, kun vakuutus avataan.
	Irtaantumiskulut	1,00%	Varojen nostamisesta perittävä 1% lunastuspalkkio
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,85%	Yhteenlaskettu vakuutuksen vuosittainen hoitopalkkio, Tuottokorin hallinnointipalkkio ja Tuottokorin sijoitusten keskimääräinen hallinnointipalkkio.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Yksittäiseltä sijoittajalta perityt todelliset kulut voivat poiketa yllä olevasta taulukosta riippuen esimerkiksi sijoitusajasta tai sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

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

### Suosittelu 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 vakuutusasiamieheen toimivan Nordea Bank Oyj:n Palveluasiamieheen.

Valituksen voi tehdä:

- osoitteessa [www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html](http://www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html),
- sähköpostitse osoitteeseen [palveluasiamies@nordea.fi](mailto:palveluasiamies@nordea.fi) tai
- postitse osoitteeseen "Nordea Palveluasiamies, Satamaradankatu 5, 00020 Nordea".

Saatuun 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 Tuottokorista saa lisätietoa tuotteen ehtoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä Tuottokorin säännöistä. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste, hinnasto ja Tuottokorin säännöt ovat saatavilla osoitteessa [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi)