

- **Sijoituskorin nimi:** Nordea Osakekorit
- **Sijoituskorin hoitaja:** Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 2.4.2012
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Arvon julkaisu:** nordea.fi
- **Pääomaturva:** Ei
- **Sijoituskorin hallinnointipalkkio:** Enintään 1,0 % vuodessa
- **Kulujen vaikutus vuotuiseseen tuottoon:** Ilmoitetaan kunkin Osakekorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa
- **Riskiprofiili:** Korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Näitä sääntöjä sovelletaan kaikkiin Osakekoreihin, joita Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") kulloinkin tarjoaa. Osakekorit ovat Vakuutusyhtiön tarjoamia sijoituskoreja, joiden arvonkehitykseen sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen, eläkevakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen (jäljempänä "Vakuutus") arvonkehitys voidaan liittää.

Sijoituskohteet ja -riskit

Kukin Osakekori sijoittaa NASDAQ OMX Helsingin pörsissä 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 määriteltä 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.

Kestävyyriskit

Kestävyyriskieillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan (ESG) liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joiden toteutumisella saattaisi olla olennainen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Vakuutusyhtiö on luonut kestävyyriskien hallitsemiseksi vahvan hallintorakenteen, joka kattaa sijoitusprosessin ESG-näkökohdat. Kestävyyriskit huomioidaan varainhoitajia ja sijoitustuotteita koskevassa arvioinnissa. Kestävyyriskit otetaan huomioon sijoitusprosessissa, joka koostuu salkun rakentamisesta, riskienhallinnasta ja salkun seurannasta, ja johon sisällytetään sijoituskohteiden kestävyyriskiä koskevia mittareita muiden perinteisten taloudellisten mittareiden kuten riskin ja tuoton lisäksi. Kestävyyriskiä koskevia mittareita ovat esimerkiksi valitun sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöt sekä ESG-luokitus. Sijoitusprosessissa arvioidaan ja huomioidaan ESG-liitännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta seulonnasta ja pois sulkemisesta. Laajemman kuvauksen kestävyyriskien huomioimisesta sijoitusprosessissa löydät osoitteesta nordea.fi/henkivakuutus.

Kestävyyriskit saattavat vaikuttaa merkittävästi sijoituskorin arvonvaihteluun. Kukin Osakekori sijoittaa ainoastaan yhden yksittäisen, ennalta määritellyn, yhtiön osakkeeseen. Näin ollen yhtiön yleisistä käytänteistä poiketen Osakekoreissa kestävyyriskiejä ei huomioida, vaan kestävyyriskien taso ja niiden hallinta ovat riippuvaisia kunkin yksittäisen sijoituskohdeyhtiön toiminnasta ja sen mahdollisesti toteuttamista kestävyyriskien hallintatoimista.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Osakekoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Osakekorin

osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Osakekorin arvon määrittäminen ja kulut

Osakekori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä. Osakekorille määritetään yksi päivittäinen arvo, joka julkaistaan osoitteessa nordea.fi. Osakekorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Osakekorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Osakekorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti, eikä arvonlaskennan periaatteille ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Osakekorin varat koostuvat yksittäisen yhtiön osakeista, joiden markkina-arvona käytetään lähtökohtaisesti viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa sekä käteisestä. Osakekoriin kuuluvista osakeista 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 Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon -luku (nähtävillä kunkin Osakekorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa) ilmaisee, mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde Osakekorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Osakekorin arvosta. Osakekorin hallinnointipalkkio on enintään 1,0 % suuruinen, ja palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Osakekorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa. Osakekorin arvosta vähennetään hallinnointipalkkion 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 vakuutussopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Osakekorin hallinnoinnin.

Sijoituskohteiden omistusoikeus ja niihin liittyvät oikeudet

Vakuutusyhtiö omistaa Osakekoriin sisältyvät osakkeet ja muun omaisuuden. 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. Vakuutusyhtiö käyttää osakkeisiin ja muuhun omaisuuteen liittyviä oikeuksiaan harkintansa mukaisesti.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Osakekorin hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Osakekorien säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Osakekorien sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa nordea.fi. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Osakekorien toiminta, eikä Vakuutusyhtiö lupaa sijoitussidonnaisen vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Osakekoreihin.

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 tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Osakekoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Osakekorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Osakekorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös vakuutussopimuksen 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 sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvonalentumisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.