

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

Nlmi: Nordea Visio Perintöturva, sijoituskohteena Allokaatio Maltti

Tarjoaja: **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy** (<http://www.nordea.fi/henkivakuutus>)
Ottakaa yhteyttä Nordean asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 1.9.2021.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Visio Perintöturva-ominaisuudella on säästöhenkivakuutus. Tämä avaintietoasiakirja koskee Nordea Visio Perintöturvaa, jossa sijoituskohteeksi on valittu Allokaatio Maltti -sijoituskori.

Tavoite

Tuotteen tavoitteena on pitkäaikainen säästäminen ja sijoittaminen sekä perintösuunnittelu. Tuotteen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamiin sijoituskohteisiin, joista sijoittaja voi valita yhden kerrallaan.

Allokaatio Maltti -sijoituskorin tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu useista sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa hoidetaan aktiivisesti markkinatilanteen mukaan. Sääntöjensä mukaisesti Allokaatio Maltti omaisuuslajihajautus on korkoinstrumentteja 60-90 % ja osakeinstrumentteja 10-40 %.

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Pitkäaikaisen säästämisen ja sijoittamisen lisäksi tuote tarjoaa mahdollisuuden määrätä varallisuudesta sijoittajan kuoleman varalta. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat vakuutusta 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 alempi kuin maksujen määrä. Vakuutuskorvauksen määrä esitetään jäljempänä tuottonäkymässä vakuutuksenottajan kuoleman varalta. Vakuutus päättyy kaikilta osin sovitun 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?



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 markkina-tapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritelty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tappiot arvioidaan matalalle tasolle ja tulevat markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tähän tuotteeseen ei kuitenkaan liity turvaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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

Sijoitus: 10 000 (EUR)				
Näkymät		Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 10 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 20 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 043	7 380	6 453
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-29,57 %	-2,62 %	-1,77 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 722	12 668	17 967
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-2,78 %	2,67 %	3,98 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 340	15 369	23 609
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	3,40 %	5,37 %	6,80 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 977	18 613	30 965
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	9,77 %	8,61 %	10,48 %

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 2,5 % vuotuista tuottoa, josta on vähennetty vakuutuksen kulut. Käytetty tuotto-olettama vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa sijoituskohteelle.

	1 vuotta	10 vuotta	20 vuotta
Kuolemantapauskorvaus	10 209	12 298	15 124
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 Allokaatikorien sääntöjen mukaiset palkkiot. Kun Allokaatio Malti on Nordea Visio Perintöturvan sijoituskohteena, ei vakuutusta poikkeuksellisesti hyvitetä palkkiohyvityksellä. Kuluja laskettaessa on käytetty 2,5 % vuotuista tuotto-olettamaa mikä vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Allokaatio Malti -

sijoituskorille. 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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 2,5 % vuodessa	Eräännyttävässä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 10 vuoden jälkeen	Eräännyttävässä 20 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	143	451	1 005
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,40%	-0,40%	-0,40%

Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Ei peritä
	Irtautumiskulut	1,00%	Nostopalkkio 1% peritään nostettavasta määrästä, kun sopimuksen alkamisesta on kulunut alle 3 vuotta
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,000%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,48%	Yhteenlaskettu vakuutuksen hoitopalkkio, Allokaatio Maltti -sijoituskorin hallinnointipalkkio ja sijoituskorin 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. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.

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 voi kuitenkin takaisinostaa säästöt ennen sopimuksen päättymistä osittain tai kokonaan. Jos säästöt takaisinostetaan ennen sopimuksen erääntymistä osittain tai kokonaan, peritään nostosta hinnaston mukainen lunastuspalkkio.

Sijoittajalla on oikeus myös peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa vastaanotettuaan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli sijoittaja käyttää tätä peruutus-oikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista peruutusilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Jos sijoittaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, edellisessä kappaleessa mainittua lunastuspalkkiota 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 Allokaatio Maltti -sijoituskorista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä Allokaatiokorien säännöistä. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste, hinnasto ja Allokaatiokorien säännöt ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi.