Nordea

# Erityistietoasiakirja

## 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, sijoituskohteena Allokaatio Maltti**

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 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

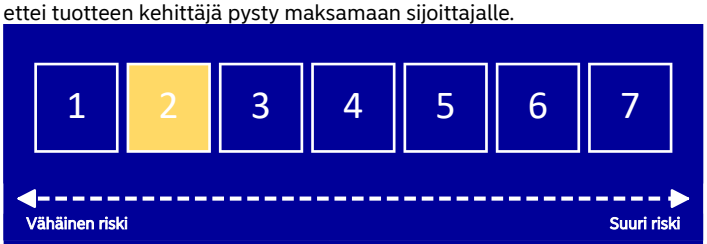
**Vakuutusturva**

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?

**Riski-indikaattori**

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.




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.

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.

# Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada? (jatkuu)

**Tuottonäkymät**

| Suositeltu sijoitusaika: | | 20 vuotta | | |
|---|---|---|---|---|
| Esimerkki sijoituksesta: | | €10 000 | | |
| Näkymät | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua |
| **Vähintään** | Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 20 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | |
| **Stressinäkymä** | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | €7 130 | €5 450 | €4 260 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -28,73% | -4,56% | -2,87% |
| **Epäsuotuisa näkymä** | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | €9 470 | €9 640 | €10 710 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -5,27% | -0,36% | 0,35% |
| **Kohtuullinen näkymä** | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | €10 210 | €12 310 | €15 140 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 2,10% | 2,31% | 1,50% |
| **Suotuisa näkymä** | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | €10 980 | €15 680 | €21 380 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9,84% | 5,68% | 5,69% |
| Kuolema Näkymä | | | | |
| **Vakuutustapahtuma** | Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen | €10 150 | €11 580 | €13 400 |

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. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa vakuutusyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteesta peritään vakuutuksen hinnaston mukaiset palkkio sekä Allokaatikorien sääntöjen mukaiset palkkiot. Kun Allokaatio Maltti on Nordea Visio Perintöturvan sijoituskohteena, ei vakuutusta poikkeuksellisesti hyvitetä palkkiohyvityksellä. Kuluja laskettaessa on käytetty 3,0 % vuotuista tuotto-olettamaa mikä vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Allokaatio Maltti - 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**

# Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

| | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua |
|---|---|---|---|
| **Kokonaiskulut** | €148 | €1 630 | €3 517 |
| **Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)** | -1,5% | -1,5% kunakin vuonna | -1,5% 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 3,0 prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

**Kulujen rakenne**

**Yksittäiseltä sijoittajalta perityt todelliset kulut voivat poiketa yllä olevasta taulukosta riippuen esimerkiksi sijoitusajasta tai sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.**

# Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

| Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua |
|---|---|---|
| **Merkintäkulut** | 0,00%<br>Tuotteessa ei ole merkintäkuluja | €0 |
| **Lunastuskulut** | 0,00%<br>Tuotteessa ei ole lunastuskuluja. | €0 |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| **Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut** | 1,48%<br>Hallinnointipalkkio 1,48 % vuodessa | €148 |
| **Transaktiokulut** | 0,00%<br>Tuotteessa ei ole erillisiä transaktiokuluja | €0 |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| **Tulosperusteiset palkkiot** | 0,00%<br>Tuotteessa ei ole tulosperusteisia palkkioita | €0 |

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.