

Korkoindexikori ja Osakeindexikori

Säännöt

- **Sijoituskorien nimet:**
Korkoindexikori
Osakeindexikori
- **Sijoituskorien hoitaja:**
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivät:**
Korkoindexikori 01.06.2018
Osakeindexikori 01.06.2018
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Pääomaturva:** Ei
- **Hallinnointipalkkiot:**
Korkoindexikori: Enintään 0,8 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa
Osakeindexikori: Enintään 0,8 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):**
Kullakin hetkellä voimassa olevat hallinnointipalkkiot ilmoitetaan kummankin Sijoituskorin osalta erikseen Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjoissa
- **Suosittelava sijoitusaika:** Vähintään 5 vuotta
- **Riskiprofiilit:**
Korkoindexikori: Maltillinen
Osakeindexikori: Korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Korkoindexikori ja Osakeindexikori (jäljempänä yhdessä "Sijoituskorit" ja kumpikin erikseen myös "Sijoituskori") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "vakuutusyhtiö") hallinnoimia sijoituskoreja, jotka ovat liitettävissä vakuutusyhtiön tarjoamiin Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimuksiin. Korkoindexikori soveltuu vakuutuksenottajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin arvonnousua maltillisella riskillä. Osakeindexikori soveltuu vakuutuksenottajalle, joka tavoittelee säästöjen ostovoiman kasvua pitkällä aikavälillä korkealla riskillä.

Sijoituskorit koostuvat sijoituskohteista, joita hallinnoidaan aktiivisesti Nordean markkinanäkemyksen mukaisesti. Sijoituskorien arvonkehitys perustuu Sijoituskoreissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutusyhtiö ei takaa Korkoindexikorin eikä Osakeindexikorin arvon säilyvyyttä eikä arvonkehitystä, vaan niiden arvot voivat nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Sijoituskorien sijoitusjakauma perustuu Nordean kyseisen hetken markkinanäkemykseen. Korkoindexikorin sijoitukset hajautetaan laajasti muun muassa valtionlainoihin, yrityslainoihin sekä kehittyvien markkinoiden korkomarkkinoille.

Osakeindexikorin osakesijoitukset hajautetaan maantieteellisesti markkinanäkemyksestä vastaavasti. Sijoituskorien sijoituskohteiden jakauma voi muuttua ajan mittaan markkinanäkemyksen muuttuessa. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan jatkuvasti ja tarvittaessa sijoituskohdetta pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

Sijoituskorien perusvaluutta on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Sijoituskorien ulkomaanvaluutassa tehdyt sijoitukset voidaan suojata valuuttakurssivaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

Sijoituskohteet

Korkoindexikori sijoittaa pääosin korkoindexirahastoihin ja vastaavasti Osakeindexikori pääosin osakeindexirahastoihin. Sijoituskorit voivat sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin, jotka voivat olla ainakin indeksirahastoja, pörssinoteerattuja rahastoja (ETF) tai erikoissijoitusrahastoja
- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- muita arvopapereita sisältäen johdannaisinstrumentit.

Johdannaispimuksia voidaan käyttää, jos niiden katsotaan edistävän tehokasta salkunhoitoa tai suojaavan markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Muiden kuin suojaavien johdannaisrakenteiden enimmäistappio tulee olla rajattu kymmeneen prosenttiin Sijoituskorin arvosta kullakin hetkellä. Sijoituskoreihin valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiö toteuttaa kumpaankin Sijoituskoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Sijoituskorin osuudella on vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Sijoitusriskit

Korkoindeksikorin sijoitukset voidaan jakaa erityyppisiin korkosijoituksiin. Korkoindeksikorin yleiseen riskiprofiiliin vaikuttaa painotus erityyppisten korkosijoitusten välillä. Korkoindeksikorin sijoituksiin liittyy korko- ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yritysainasijoitusten arvot saattavat laskea vaikuttaen negatiivisesti Korkoindeksikorin arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskikilisen kasvu, mitä usein heijastaa yrityksen luottoluokituksen aleneminen tai yrityksen mahdollinen ajautuminen selvitystilaan, saattaa vaikuttaa negatiivisesti Korkoindeksikorin arvoon.

Osakeindeksikorin osakesijoituksiin liittyy riski osakemarkkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoitukset laajasti. Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Sijoituskorien riskitasoon. Kun Sijoituskorien sijoitukset tehdään pääasiassa sijoitusrahastoihin, heijastuu näiden riski myös Sijoituskorien riskitasoihin. Sijoituskorien ulkomaanvaluutassa tehtyihin sijoituskohteisiin voi liittyä myös valuuttakurssiriski, joka saattaa vaikuttaa negatiivisesti Sijoituskorien arvoihin. Vakuutusyhtiö ei takaa Sijoituskorien arvon säilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa Sijoituskorien arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista.

Kestävyysriskit

Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan (ESG) liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joiden toteutumisella saattaisi olla olennainen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat vahingot. Kestävyysriskit saattavat vaikuttaa merkittävästi sijoituskorin arvonvaihteluun.

Vakuutusyhtiö on luonut kestävyysriskien hallitsemiseksi vahvan hallintorakenteen, joka kattaa sijoitusprosessin ESG-näkökohdat. Kestävyysriskit huomioidaan varainhoitajia ja sijoitustuotteita koskevassa arvioinnissa. Kestävyysriskit otetaan huomioon sijoitusprosessissa, joka koostuu salkun rakentamisesta, riskienhallinnasta ja salkun seurannasta, ja johon sisällytetään sijoituskohteiden kestävyysriskiä koskevia mittareita muiden perinteisten taloudellisten mittareiden kuten riskin ja tuoton lisäksi. Kestävyysriskiä koskevia mittareita ovat esimerkiksi valitun sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöt sekä ESG-luokitus. Sijoitusprosessissa arvioidaan ja huomioidaan ESG-liittännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta seulonnasta ja pois sulkemisesta. Laajemman kuvauksen kestävyysriskien huomioimisesta sijoitusprosessissa löydät [Nordea Henkivakuutuksen verkkosivuilta](#).

Tiettyjen toimialojen ja/tai sijoituskohteiden sijoitusvalikoimasta pois sulkemisen odotetaan pienentävän sijoituskoriin liittyvää kestävyysriskiä. Tämä saattaa kuitenkin lisätä sijoituskorin keskittymäriskiä, koska sijoitusvalikoimaa kavennetaan. Tästä syystä pois sulke-

minen voi irrallisesti tarkasteltuna lisätä arvonvaihtelua ja tappioriskiä sijoituskorissa. Kestävyysriskien huomioinnin arvioidaan keskittymäriskin mahdollisesta kasvusta huolimatta vaikuttavan positiivisesti sijoituskorin tuottoon pitkällä aikavälillä verrattuna siihen, että kestävyysriskejä ei huomioitaisi.

Ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit

Tähän sijoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sijoituskorien arvon määrittäminen ja kulut

Kumpikin Sijoituskori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa kyseisen Sijoituskorin sijoituskohteiden arvonkehitystä.

Kummankin Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä kyseisen Sijoituskorin varoista Sijoituskoria ja Sijoituskoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Kummankin Sijoituskorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiiin. Sijoituskorien arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonlaskennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Sijoituskorien varat koostuvat Sijoituskoreissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Kummankin Sijoituskorin kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) -luku ilmaisee, mikä on kokonaiskulujen suhde Sijoituskorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Sijoituskorin arvosta. Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Sijoituskoriin kuuluvien sijoitusrahastojen perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden säilytyskustannukset sekä muut kulut. Myös lain tai viranomais määräyksen perusteella Sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Sijoituskoria erillisinä kuluina.

Sijoituskorin kuluihin sisältyvä, Sijoituskorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio, on enintään 0,8 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kummankin Sijoituskorin osalta erikseen Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjoissa osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](#).

Sijoituskoriin kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto lisätään Sijoituskorin arvoon. Sijoituskorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus-sopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Sijoituskorin hallinnoinnin.

Vakuutuksenottajan oikeus Sijoituskoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Sijoituskoreihin, Sijoituskorien laskennallisiin osuuksiin tai Sijoituskoreihin kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Sijoituskoreista sijoituskatsauksen, josta on luettavissa ajankohtainen tieto Sijoituskorien sijoituskohteista, sijoituskohteiden jakaumasta, veloitettavista kuluista sekä arvonkehityksestä. Sijoituskatsaus on nähtävissä osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Sijoituskorien hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

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

Sijoituskorit 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 Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimuksen arvonkehityksen liitettäväksi Sijoituskoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Sijoituskorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Sijoituskorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Sijoituskoreja ja Nordea Indeksikorit -palvelua koskevaan materiaaliin sekä Nordea Capital Corporaten tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Sijoituskorien arvot voivat nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Sijoituskorien tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.