

Säännöt

- **Sijoituskorien nimet:**
 - Maapallo 15
 - Maapallo 30
 - Maapallo 50
 - Maapallo 75
 - Maapallo 90
- **Sijoituskorien tarjoaja:**
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivät:** 9.4.2019
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Arvon julkaisu:** nordea.fi
- **Pääomaturva:** Ei
- **Sijoituskorien hallinnointipalkkiot:**
Enintään 1,5 % vuodessa. Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa.
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):** Ilmoitetaan Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa.
- **Suosittelava sijoitusaika:** Vähintään 5 vuotta
- **Riskiprofili:**
 - Maapallo 15:** Matala
 - Maapallo 30:** Maltillinen
 - Maapallo 50:** Keskimääräinen
 - Maapallo 75:** Korkea
 - Maapallo 90:** Erittäin korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Maapallo 15, Maapallo 30, Maapallo 50, Maapallo 75 ja Maapallo 90 -sijoituskorit (jäljempänä myös erikseen "Maapallokori" tai yhdessä "Maapallokorit") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") tarjoamia sijoituskoreja. Näitä sääntöjä sovelletaan Vakuutusyhtiön tarjoamiin Maapallokoreihin.

Vakuutusyhtiö tarjoaa sijoitussidonnaisten vakuutus- tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Maapallokorien arvonkehitykseen.

Maapallokorit sopivat sijoittajille, jotka toivovat omaisuuttaan hoidettavan ammattimaisesti ja aktiivisesti.

Maapallokorin arvonkehitys perustuu Maapallokorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Maapallokorien arvonkehitys on nähtävillä sijoituskatsauksessa osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Vakuutusyhtiö ei takaa Maapallokorien arvonsäilyvyyttä tai arvonkehitystä, vaan Maapallokorien arvot voivat nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Maapallokori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostama omaisuuslajijakauma voidaan muuttaa markkina-kehityksen ja -näkömyksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyysissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa, jota tukee kehittynyt riskienhallintaprosessi. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista sijoittajaa.

Vakuutusyhtiö huolehtii Maapallokorien sijoitusten ajallisesta ja maantieteellisestä hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Maapallokoreissa käytetään laajaa hajautusta, jolloin yksittäisen sijoituskohteen riski on koko sijoituksen arvoon suhteutettuna alhainen.

Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon tuotto/riski-profilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

Tuotto-odotus ja siihen liittyvä sijoitusriski riippuu valitusta Maapallokorista.

- **Maapallo 15:**n tavoitteena on pääoman reaaliarvon säilyttäminen.
- **Maapallo 30:**n tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.
- **Maapallo 50:**n tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.
- **Maapallo 75:**n tavoitteena on selvä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.
- **Maapallo 90:**n tavoitteena on merkittävä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

Maapallokorien perusvaluuttana on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Maapallokorien ulkomaan valuutassa tehdyt sijoitukset suojataan valuuttakurssivaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu muuttamaan kunkin Maapallokorin omaisuuslajeja sekä niiden vaihteluvälejä ilmoittamalla asiasta asiakkaalle jäljempänä kohdassa "Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen" määritellyin edellytyksin.

Sijoitusriskit

Maapallokorien sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osake- ja korkosijoituksiin. Maapallokorien korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkeiden nousemista valtion- ja yritysainasijoitusten arvot saattavat pudota vaikuttaen negatiivisesti sijoituskorin arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskilisen kasvu, jota usein heijastaa yrityksen luotto- luokituksen aleneminen tai yrityksen mahdollinen ajautuminen selvitystilaan, vaikuttaa negatiivisesti sijoituskorin korkosijoitusten arvoon.

Omaisuuslajihajautus (min/max -paino %)			
Sijoituskorin nimi	Korkoinstrumentit, pitkä korko	Korkoinstrumentit, lyhyt korko*	Osakkeet
Maapallo 15	50–80	5–35	0–30
Maapallo 30	45–75	0–25	15–45
Maapallo 50	30–60	0–20	35–65
Maapallo 75	10–40	0–15	60–90
Maapallo 90	0–25	0–15	75–100

*Lyhyt korko sisältää käteisen

Maapallokorien osakesijoituksiin liittyy riski osakemarkkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoituksia laajasti.

Yksittäisen Maapallokorin arvonvaihteluriski vaihtelee. Maapallo 15 ja Maapallo 30 -sijoituskoreissa on kohtuullinen arvonvaihteluriski. Maapallo 50:ssä arvonvaihteluriski on keskimääräinen. Maapallo 75:ssä arvonvaihteluriski on merkittävä. Maapallo 90:ssä arvonvaihteluriski on korkea. Myös yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Maapallokorin riskitasoon.

Vakuutusyhtiö ei takaa Maapallokorien arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa kunkin Maapallokorin arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Maapallokorien historiallisesta tuotosta ei voida päätellä tulevaisuuden tuottotasoa.

Tarkemmat tiedot Maapallokorien riskitasoista saat kunkin Maapallokorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot asiakirjasta.

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 kestävyysriskeä koskevia mittareita muiden perinteisten taloudellisten mittareiden kuten riskin ja tuoton lisäksi. Kestävyysriskeä koskevia mittareita ovat esimerkiksi valitun sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöt sekä ESG-luokitus. Sijoitusprosessissa arvioidaan ja huomioidaan ESG-liitännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta

seulonasta 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 sulkeminen 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.

Sijoituskohteet

Maapallokorien arvonkehitys perustuu Maapallokoreihin valittujen sijoitusrahastojen tai muiden sijoitusinstrumenttien arvonkehitykseen. Maapallokorit voivat sisältää ainakin seuraavia koti- ja ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyhtiöihin, ml. erikoissijoitusrahastoja
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- muita arvopapereita mukaan lukien johdannaisinstrumentteja

Maapallokorien sijoituskohteiden painotus vaihtelee eri Maapallokorien välillä. Ajankohtainen tieto sijoituskohteista, niiden jakaumista sekä Maapallokorien arvonkehityksestä on luettavissa sijoituskatsauksesta osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Johdannaissopimuksia 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.

Maapallokoreihin valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, jolle voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Maapallokoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheutonta viivästystä arvolla, joka Maapallokorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Maapallokorin arvon määrittäminen

Kukin Maapallokori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa Maapallokorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Kunkin Maapallokorin arvo lasketaan vähentämällä Maapallokorin varoista Maapallokoria ja Maapallokoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Maapallokorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Maapallokorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Maapallokorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti, eikä arvonlaskennan periaatteille ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Maapallokorin varat koostuvat Maapallokorissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona käytetään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Maapallokoriin kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- tai korkotuotto sekä mahdolliset hallinnointipalkkioiden palautukset lisätään Maapallokorin arvoon.

Kulut

Maapallokorin kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY-luku) ilmaisee, mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde Maapallokorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana Maapallokorin varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä muut mahdolliset kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Maapallokorin arvosta.

Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Maapallokoriin kuuluvien sijoitusrahastojen ja -korien perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden kaupankäynti- ja säilytyskustannukset sekä muut kulut. Muita mahdollisia kuluja voivat olla esimerkiksi lain tai viranomais määräyksen perusteella Maapallokoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset.

RIY-lukuun sisältyvä, Maapallokorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 1,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Maapallokorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kunkin Maapallokorin Sijoituskohtetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Maapallokorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus-sopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Maapallokorin hallinnoinnin.

Vakuutuksenottajan oikeus Maapallokoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia sopimukseen liitettyihin Maapallokoreihin, Maapallokorien laskennallisiin osuuksiin tai Maapallokoreihin kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Maapallokoreista sijoituskatsauksen, joka sisältää keskeiset tiedot Maapallokorien arvonkehityksestä ja sisällöstä. Sijoituskatsaus on nähtävissä osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Maapallokorien hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

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

Maapallokorit 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 Maapallokoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Maapallokorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Asiakkaan tulee Maapallokoreja koskevan materiaalin lisäksi perehtyä myös vakuutus-sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Maapallokorin arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Maapallokorin tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa Maapallokorien, 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.