

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

Nordea Capital Private Portfolio Focus Nordic

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 1.1.2023

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Capital Private Portfolio Focus Nordic on kapitalisaatiosopimus, jonka arvonekehitys sidotaan kokonaisuudessaan vakuutusyhtiön hallinnoimaan Focus Nordic - salkkuun. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä

Tavoite

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Focus-sijoitussalkut ovat ammattimaisesti hoidettuja ja koostuvat pörssiyhtiöiden osakkeista, jotka valitaan Nordean pohjoismaista analyysiosaamista hyödyntäen. Osakkeet valitaan stock-picking menetelmällä ja salkkuun valitaan alueen

parhaat osakkeet hajautushyöty huomioiden. Vakuutusyhtiö tekee osakevalinnat yhteistyökumppanina toimivan Nordea Investment Managementin salkunhoitotiimin avulla. Focus Nordic -salkun tavoitteena on pääoman reaaliarvon merkittävä kasvu pitkällä aikavälillä.

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu

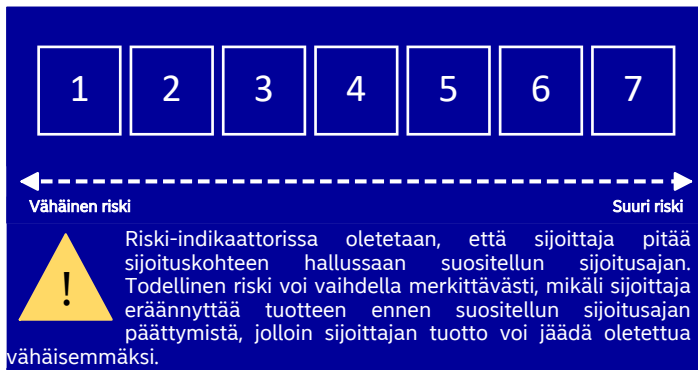
Tuote on tarkoitettu asiakkaille, jotka haluavat jättää sijoituspäätösten tekemisen vakuutusyhtiön tehtäväksi ja haluavat tavoitella korkea tuottoa

sietäen voimakastakin arvovaihtelua. Tuote on tarkoitettu perehtyneille sijoittajille tai osaaville sijoittajille. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka sopimusta avattaessa asuvat Suomessa ja yrityksille, joiden kotipaikka sopimusta avattaessa on Suomessa.

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 markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla

1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tähän sijoituskohteeseen ei kuitenkaan liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Suosittelun sijoitusaika:	6 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta:	€10 000		
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€3 810	€3 040
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-61,90%	-11,60%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 000	€12 290
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,01%	3,82%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 230	€21 030
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,25%	18,39%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€13 910	€35 750
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,07%	42,92%

Mitä tapahtuu, jos Nordea Henkivakuutus Suomi Oy 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 hinnaston mukaiset palkkiot. Tuotteeseen liittyvien palkkioiden lisäksi sijoituskohteiden kaupankäynnistä perittävät kulut vaikuttavat sopimuksen arvoon. Kuluja laskettaessa on käytetty 5,1 %:n vuotuisia tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Focus Nordic -salkulle.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€287	€1 198
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	-2,7%	-1,7% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 28,6 prosenttia ennen kuluja ja 18,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	
Merkintäkulut	0,00%	€0
Lunastuskulut	1,00%	€100
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,70%	€70
Transaktiokulut	0,00%	€0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	€0

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

Taulukossa arvolla 0 merkittävät kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutustuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumis- tai irtautumiskuluja.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika on 6 vuotta

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Tuotteesta voidaan kuitenkin takaisinostaa säästöt ennen sopimuksen päättymistä osittain tai kokonaan. Jos säästöt takaisinostetaan osittain tai kokonaan ennen kolmen ensimmäisen vuoden aikana, peritään hinnaston mukainen nostopalkkio. Sijoittajalla on oikeus myös peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa vastaanotettuaan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli sijoittaja käyttää tätä peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Jos sijoittaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, edellisessä kappaleessa mainittua nostopalkkiota 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 vakuutusyhtiöön tai sen vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliikkeen 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, 2219 Household, 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 eri sijoitusvaihtoehtoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste ja hinnasto ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/henkivakuutus.