

Nordea Vastuulliset Allokaatiokorit

Säännöt

- **Sijoituskorien nimet:**
Allokaatio Maltti Vastuullinen
Allokaatio Tasapaino Vastuullinen
Allokaatio Kasvu Vastuullinen
Allokaatio Osake Vastuullinen
- **Sijoituskorien tarjoaja:**
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivät:** 22.9.2022
- **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.
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Allokaatio Maltti Vastuullinen, Tasapaino Vastuullinen, Kasvu Vastuullinen, ja Osake Vastuullinen -sijoituskorit (jäljempänä myös erikseen "Vastuullinen Allokaatiokori" tai yhdessä "Vastuulliset Allokaatiokorit") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") tarjoamia sijoituskoreja. Näitä sääntöjä sovelletaan Vakuutusyhtiön tarjoamiin Vastuullisiin Allokaatiokoreihin.

Vakuutusyhtiö tarjoaa sijoitussidonnaisten vakuutus- tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Vastuullisten Allokaatiokorien arvonkehitykseen.

Vastuullinen Allokaatiokori sopii sijoittajalle, joka toivoo omaisuuttaan hoidettavan ammattimaisesti ja aktiivisesti

sekä haluaa sijoitusten edistävän ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Vastuullisissa Allokaatiokoreissa käytetään laajaa hajautusta, jolloin yksittäisen sijoituskohteen riski on koko sijoituksen arvoon suhteutettuna alhainen.

Asiakas voi vaihtaa Vastuullista Allokaatiokoriaan kulloinkin saatavilla oleviin sijoituskohteisiin Allokaatiokoreihin erillisellä ilmoituksella Vakuutusyhtiölle.

Vastuullisten Allokaatiokorin arvonkehitys perustuu sijoituskorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vastuullisten Allokaatiokorien arvonkehitys on nähtävillä [Nordean verkkopalvelussa](#).

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Vastuullinen Allokaatiokori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyysissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista sijoittajaa.

Tuotto-odotus ja siihen liittyvä sijoitusriski riippuu valitusta Vastuullisesta Allokaatiokorista.

Allokaatio Maltti Vastuullinen -sijoituskorissa tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskorissa on kohtuullinen arvonvaihteluriski ja osakeosuus.

Allokaatio Tasapaino Vastuullinen -sijoituskorissa tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Arvonvaihteluriski on otettava huomioon. Perusosakepainotuksella puolet sijoituskorin varoista on sijoitettu osakkeisiin.

Allokaatio Kasvu Vastuullinen -sijoituskorin tavoitteena on selvä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Allokaatio Kasvu Vastuullinen -sijoituskorissa sekä osakkeiden osuus että arvonvaihteluriski on merkittävä.

Allokaatio Osake Vastuullinen sijoituskorissa tavoitteena on merkittävä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

Korin nimi	Omaisuuslajijajautus (min / max- paino %) Korkoinstrumentit*	Osakkeet	Minimisijoitus aika (vuotta)
Allokaatio Maltti Vastuullinen	55–85	15–45	3
Allokaatio Tasapaino Vastuullinen	35–65	35–65	4
Allokaatio Kasvu Vastuullinen	10–40	60–90	5
Allokaatio Osake Vastuullinen	0–20	80–100	5

*Korkoinstrumentit sisältää käteisen sekä pitkän koron ja lyhyen koron rahastot

Osake- allokatiokorin sijoituksissa on korkea arvonvaihteluriski ja niiden sijoituksista aina vähintään 80 % on osakkeissa. Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Vastuullisen Allokatiokorin riskitasoon. Koska Vastuullisten Allokatiokorien sijoitukset tehdään pääasiassa sijoitusrahastoihin, heijastuu näiden sisältämä sijoitusriski myös kunkin Vastuullisen Allokatiokorin riskitasoon.

Vakuutusyhtiö ei takaa minkään Vastuullisen Allokatiokorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa kunkin Vastuullisen Allokatiokorin arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Vastuullisten Allokatiokorien historiallisesta tuotosta ei voida päätellä tulevaisuuden tuottotasoa.

Tarkemmat tiedot Vastuullisten Allokatiokorien riskitasoista saat kunkin sijoituskorin [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 arvovaihteluun.

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

Sijoitusprosessi

Sijoituskohteiden valinta Vastuullisiin Allokatiokoreihin tapahtuu kehittyneen sijoitusprosessin tuloksena. Vakuu-

tusyhtiö huolehtii Vastuullisten Allokatiokorien ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon tuotto/riski-profiilin omaavat kohteet vaihdetaan kustannustehokkaalla tavalla.

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

Vakuutusyhtiö on oikeutettu muuttamaan kunkin Vastuullisen Allokatiokorin omaisuuslajeja sekä niiden vaihteluvälejä ilmoittamalla asiasta asiakkaalle jäljempänä kohdassa "Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen" määritellyn edellytyksin. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Sijoituskohteet

Vastuullisten Allokatiokorien sijoituskohteet vaihtelevat eri sijoituskorien välillä.

Vastuullisten Allokatiokorien arvonkehitys perustuu sijoituskoreihin valittujen sijoitusrahastojen tai muiden sijoitusinstrumenttien arvonkehitykseen. Sijoitusrahastot voivat olla myös erikoissijoitusrahastoja. Allokatiokorit voivat näin ollen sisältää mm. osake-, korko- ja ETF-rahastoja. Ajankohtainen tieto sijoituskohteista, niiden jakaumista sekä Vastuullisten Allokatiokorien arvonkehityksestä on luettavissa kuukausikatsauksesta [Nordean verkkopankissa](#).

Vastuullisiin Allokatiokoreihin valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiö toteuttaa Vastuulliseen Allokatiokoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka sijoituskorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Vastuullisen Allokatiokorin arvon määrittäminen ja kulut

Kukin Vastuullinen Allokatiokori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa sijoituskorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](#).

Kunkin Vastuullisen Allokatiokorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskorin ja sijoituskoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Vastuullisen Allokatiokorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Vastuullisen Allokatiokorin arvonalaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonalaskennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Vastuullisen Allokaatiokorin varat koostuvat sijoituskorissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona käytetään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Vastuullisen Allokaatiokorin Kulujen vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY-luku) ilmaisee, mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde sijoituskorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana Vastuullisen Allokaatiokorin varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä muut mahdolliset kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan sijoituskorin arvosta. Muita mahdollisia kuluja voivat olla esimerkiksi lain tai viranomais määräyksen perusteella Vastuulliseen Allokaatiokoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset. RIY-lukuun sisältyvä, Vastuullisen Allokaatiokorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 1,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kunkin sijoituskorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Kunkin sijoitusvakuutuksen Vastuulliseen Allokaatiokoriin liitettyjen säästöjen määrä vaikuttaa sijoituskorista perittävän hallinnointipalkkion suuruuteen. Taulukossa hallinnointipalkkiosta annetun alennuksen määrä prosenttiyksikköinä.

Euromäärät	Alennus prosenttiyksikköinä
alle 500 000 €	-0,10 %
500 000 – 999 999 €	-0,20 %
1 000 000 – 2 499 999	-0,30 %
2 500 000 € –	-0,35 %

Vakuutusyhtiö voi hyvittää asiakkaan sopimusta palkkiohyvityksellä riippuen kulloisestakin säästöjen määrästä tai yksilöllisestä sopimuksesta. Palkkiohyvitys tehdään lisäämällä uusia osuuksia sopimukseen.

Vakuutuksenottajan oikeus Vastuullisiin Allokaatiokoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia sopimukseen liitettyihin Vastuullisiin Allokaatiokoreihin, sijoituskorien laskennallisiin osuuksiin tai sijoituskoreihin kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Vastuullisista Allokaatiokoreista katsauksen, joka sisältää keskeiset tiedot Allokaatiokorien arvonkehityksestä ja sisällöstä. Katsaus on nähtävissä osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Vastuullisten Allokaatiokorien salkunhoidon ja muita hallinnointiin liittyviä tehtäviä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa salkunhoitoon sekä muuhun Allokaatiokorien hallinnointiin liittyviä järjestelyjä ilman erillistä ilmoitusta.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

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

Vastuulliset Allokaatiokorit 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 Allokaatiokoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Vastuulliset Allokaatiokorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee Vastuullisia Allokaatiokoreja koskevan materiaalin lisäksi perehtyä myös vakuutus sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Vastuullisen Allokaatiokorin arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Vastuullisen Allokaatiokorin tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa Vastuullisten Allokaatiokorien, 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.