

- **Sijoituskorin nimi:**
Suomen Valtio 2028
- **Sijoituskorin hoitaja:**
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 13.3.2023
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Arvon julkaisu:** nordea.fi
- **Pääomaturva:** Ei
- **Sijoituskorin hallinnointipalkkio:**
Enintään 0,5 % vuodessa. Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskohdetta koskevassa Erytistiedot -asiakirjassa.
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):**
Ilmoitetaan Sijoituskohdetta koskevat Erytistiedot -asiakirjassa.
- **Riskiprofiili:** Matala
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Näitä sääntöjä sovelletaan sijoituskoriin nimeltä "Suomen Valtio 2028", joka on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n ("Vakuutusyhtiö") tarjoama sijoituskori, jonka arvonkehitykseen sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen, eläkevakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen (jäljempänä "Vakuutus") arvonkehitys voidaan liittää.

Sijoituskohteet ja -riskit

Suomen Valtio 2028 -sijoituskori sijoittaa Suomen valtion liikkeelle laskemaan joukkolainaan (ISIN FI4000037635), joka erääntyy 4.7.2028. Suomen Valtio 2028:n tavoitteena on tarjota sijoittajalle mahdollisuus hyötyä Suomen valtion joukkolainan korkotuotoista ja mahdollisesta arvonkehityksestä. On huomioitava, ettei Suomen Valtio 2028:n arvonkehitys ole identtinen kohde-etuutena toimivan joukkolainan arvonkehityksen kanssa. Suomen Valtio 2028 ei jaa tuottoa, vaan mahdollinen tuotto lisätään Suomen Valtio 2028 osuuden arvoon. Suomen Valtio 2028 voi sisältää yksittäisen joukkolainan lisäksi muuta omaisuutta kuten käteistä. Johdannaisten käyttö ei ole Suomen Valtio 2028:n hoidossa sallittua. Suomen Valtio 2028:lle ei ole määritelty vertailuindeksiä.

Suomen Valtio 2028 vastaa sijoitusriskiltään sijoitusta suoraan Suomen valtion joukkolainaan. Vakuutusyhtiö ei takaa Suomen Valtio 2028:n arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Suomen Valtio 2028:n arvo voi nousta tai laskea. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa Suomen Valtio 2028:n arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Suomen Valtio 2028:n perusvaluuttana on euro.

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.

Suomen Valtio 2028 -sijoituskori sijoittaa ainoastaan Suomen valtion joukkolainaan. Näin ollen yhtiön yleisistä käytänteistä poiketen Suomen Valtio 2028 ei huomioi kestävyysriskejä, vaan kestävyysriskien taso ja niiden hallinta ovat riippuvaisia Suomen valtion toiminnasta ja sen mahdollisesti toteuttamista kestävyysriskien hallintatoimista.

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.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Suomen Valtio 2028:aan liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Suomen Valtio 2028:n osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Sijoituskorin arvon määrittäminen ja kulut

Sijoituskori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa sijoituskorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot. Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä korin varoista sijoituskorin arvoa ja sijoituskoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Sijoituskorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Sijoituskorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti, eikä arvonlaskennan periaatteille ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää. Sijoituskorin varat koostuvat sijoituskorissa olevasta sijoituskohteesta, jonka markkina-arvona käytetään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Sijoituskoriin kuuluvasta sijoituskohteesta mahdollisesti saatava korkotuotto lisätään sijoituskorin arvoon.

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

arvosta. Sijoituskohteeseen liittyviä kuluja ovat esimerkiksi sijoituskoriin kuuluvan sijoituskohteen kaupankäynti- ja säilytyskustannukset sekä muut kulut. Muita mahdollisia kuluja voivat olla esimerkiksi lain tai viranomais määräyksen perusteella sijoituskoriin tai siinä olevaan sijoituskohteeseen kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset.

RIY-lukuun sisältyvä, sijoituskorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 0,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Suomen Valtio 2028 Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa osoitteessa nordea.fi/sijoituskorien-arvot. Sijoituskorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus sopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan sijoituskorin hallinnoinnin.

Sijoituskohteiden omistusoikeus ja tietojen välittäminen

Vakuutusyhtiö omistaa Suomen Valtio 2028 -sijoituskoriin sisältyvän joukkolainan. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa joukkolainaan liittyvän julkisesti saatavilla olevan tai muun tiedon välittämisestä asiakkaalle. Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin arvonkehityksestä julkaistaan tietoja verkkosivuilla nordea.fi/sijoituskorien-arvot.

Vakuutuksenottajan oikeus Suomen Valtio 2028 -sijoituskoriin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Suomen Valtio 2028 -sijoituskoriin, sijoituskorin laskennallisiin osuuksiin tai sijoituskoriin kuuluvaan joukkolainaan tai muuhun omaisuuteen, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omistuksessa. Vakuutusyhtiö käyttää omaisuuden liittyviä oikeuksiaan harkintansa mukaisesti.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa nordea.fi. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin toiminta, eikä Vakuutusyhtiö lupaa sijoitussidonnaisen vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Suomen Valtio 2028- sijoituskoriin.

Suomen Valtio 2028 -sijoituskorin 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 Suomen Valtio 2028 -sijoituskoriin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Suomen Valtio 2028:n hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Suomen Valtio 2028 ei ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahasto eikä se siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös vakuutus sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Suomen Valtio 2028:n arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Suomen Valtio 2028:n tuotto tasoa 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.