

- **Sijoituskorin nimi:** Talletuskori
- **Sijoituskorin hoitaja:** Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 2.10.2023
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Pääomaturva:** Ei
- **Sijoituskorin hallinnointipalkkio:** Enintään 0,5 % vuodessa
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon:** Ilmoitetaan Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa.
- **Riskiprofilii:** Matala
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Näitä sääntöjä sovelletaan Talletuskoriin, joka on Vakuutusyhtiön tarjoama sijoituskori, jonka arvonkehitykseen sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen, eläkevakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen (jäljempänä "Vakuutus") arvonkehitys voidaan liittää.

Sijoituskohteet ja -riskit

Talletuskori sijoittaa Nordea Pankin määräaikaistalletukseen, joka eräännyy 25.9.2024. Talletuskori tarjoaa sijoittajalle vakuutusyhtiön määräaikaistalletukselle saatavaa 4,055 % vuotuista korkoa vähennettynä sijoituskorin ja vakuutuksen kuluilla. Talletuskori ei jaa tuottoa, vaan määräaikaistalletuksen korko lisätään Talletuskorin osuuden arvoon pankkipäivittäin. Talletuskorille ei ole määritelty vertailuindeksiä.

Talletuskori vastaa sijoitusriskiltään sijoitusta suoraan Nordea Pankin määräaikaistalletukseen. Talletuskori ei ole talletussuojarahaston piirissä. Vakuutusyhtiö ei takaa Talletuskorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Talletuskorin perusvaluuttana on euro. Johdannaisten käyttö ei ole Talletuskorin hoidossa sallittua.

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.

Talletuskori sijoittaa ainoastaan Nordea Pankin määräaikaistalletukseen. Näin ollen yhtiön yleisistä käytänteistä poiketen Talletuskorissa kestävyysriskejä ei huomioida, vaan kestävyysriskien taso ja niiden hallinta ovat riippuvaisia Nordea Pankin toiminnasta ja sen mahdollisesti toteuttamista kestävyysriskien hallintatoimista.

Ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit

Tämän sijoitustuotteen sijoituksessa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Talletuskoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Talletuskorin 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. Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä korin varoista hallinnointipalkkio.

Sijoituskorista voidaan siirtää varoja toisiin vakuutusyhtiön valikoimassa oleviin sijoituskohteisiin tai nostaa varoja vakuutusehtojen mukaisesti. **Varojen siirtämisestä tai nostamisesta ennen määräaikaistalletuksen eräpäivää 25.9.2024 peritään kuitenkin 0,2 %:n lunastuspalkkio.**

Sijoituskorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiiin. Sijoituskorille lasketaan pankkipäivittäinen merkintäarvo ja lunastusarvo. Lunastusarvon laskennassa on huomioitu sijoituskorista perittävä lunastuspalkkio.

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 määräaikaistalletuksesta saatava korkotuotto lisätään sijoituskorin arvoon.

Sijoituskohteiden omistusoikeus

Vakuutusyhtiö omistaa Talletuskoriin sisältyvän määräaikaistalletuksen.

Vakuutuksenottajan oikeus Talletuskoriin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Talletuskoriin, sijoituskorin laskennallisiin osuuksiin tai sijoituskoriin kuuluvaan määräaikaistalletukseen vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omistuksessa. Vakuutusyhtiö käyttää omaisuuteen liittyviä oikeuksiaan harkintansa mukaisesti.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Talletuskorin hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Talletuskorin säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Talletuskorin sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa nordea.fi.

Talletuskori lopetetaan 25.9.2024 määräaikaistalletuksen erääntyessä. Tällöin vakuutusyhtiö siirtää sijoituskorissa olevat varat lyhyen koron rahastoon vakuutusehtojen mukaisesti.

Talletuskorin 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 Talletuskoriin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Talletuskorin hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Talletuskori ei ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahasto eikä se siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös vakuutussopimuksen tuotemateriaaliin. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida Talletuskorin 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.