Nordea

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitusvaihtoehdosta. 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

NImi: Nordea Visio Perintöturva, sijoituskohteena Vastuullinen Allokaatio Maltti

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 11.11.2025

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Visio Perintöturva-ominaisuudella on säästöhenkivakuutus. Tämä avaintietoasiakirja koskee Nordea Visio Perintöturvaa, jossa sijoituskohteeksi on valittu Vastuullinen Allokaatio Maltti -sijoituskori.

Tavoite

Tuotteen tavoitteena on pitkäaikainen säästäminen ja sijoittaminen sekä perintösuunnittelu. Tuotteen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamiin sijoituskohteisiin, joista sijoittaja voi valita yhden kerrallaan. Vastuullinen Allokaatio Maltti -sijoituskorin tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu useista sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa hoidetaan aktiivisesti markkinatilanteen mukaan. Sääntöjensä mukaisesti Vastuullinen Allokaatio Maltti omaisuuslajihajautus on korkoinstrumentteja 60-90 % ja osakeinstrumentteja 10-40 %.

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Pitkäaikaisen säästämisen ja sijoittamisen lisäksi tuote tarjoaa mahdollisuuden määrätä varallisuudesta sijoittajan kuoleman varalta. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat vakuutusta myönnettäessä Suomessa. Tuote sopii maltilliselle sijoittajalle, joka haluaa turvata, että vakuutuksen päättyessä kuolemaan edunsaajat saavat henkivakuutuskorvauksen vähintään tuotteeseen sijoitetun määrän

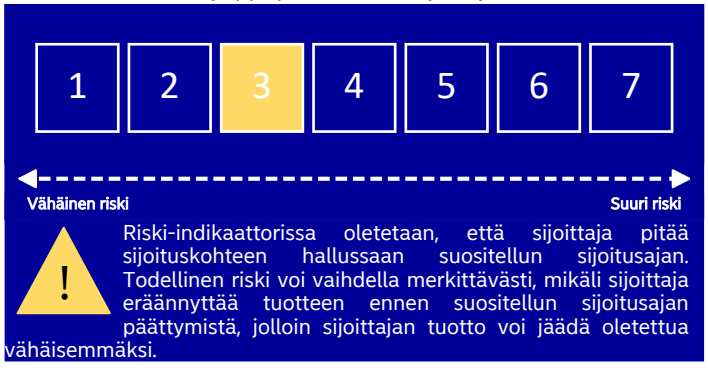
Vakuutusturva

Tuotteeseen liittyy henkivakuutusturva, joka kattaa vakuutussäästöt kokonaan. Vakuutettuna on vakuutuksenottaja itse. Henkivakuutusturva tarkoittaa sitä, että mikäli vakuutettu kuolee vakuutusaikana, vakuutusyhtiö maksaa vakuutussopimuksen mukaisen kuolemantapaussumman vakuutuksenomistajan määräämille edunsaajille. Henkivakuutusturvasta peritään henkivakuutusveloitus, jos säästöjen määrä on alhaisempi kuin vakuutuksen maksettujen maksujen määrä. Veloituksen määrä riippuu vakuutetun iästä ja siitä, paljonko säästöjen määrä on alempi kuin maksujen määrä. Vakuutuskorvauksen määrä esitetään jäljempänä tuottonäkymässä vakuutuksenottajan kuoleman varalta. Vakuutus päättyy kaikilta osin sovitun vakuutusajan päättyessä, takaisinostettaessa vakuutus kokonaan tai vakuutetun henkilön kuollessa. Henkivakuutusturvan voimassaoloaika päättyy kuitenkin viimeistään silloin, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta yksipuolisesti irtisanoa vakuutusta ennen sen voimassaoloajan päättymistä.

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.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen hallussaan suositellun sijoitusajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, jolloin sijoittajan tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika:		**20 vuotta**		
Esimerkki sijoituksesta:		**€10 000**		
Näkymät		**Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua**
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 20 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8 570	€7 310	€6 360
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,36%	-2,69%	-1,82%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 910	€14 380	€23 370
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,90%	4,38%	6,68%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 590	€17 730	€31 430
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,90%	7,73%	1,50%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 310	€21 860	€42 260
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,13%	11,86%	16,13%
Kuolema Näkymä				
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	€10 150	€11 560	€13 340

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 20 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10.000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa vakuutusyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteesta peritään vakuutuksen hinnaston mukaiset palkkio sekä Allokaatikorien sääntöjen mukaiset palkkiot. Kun Vastuullinen Allokaatio Maltti on Nordea Visio Perintöturvan sijoituskohteena, ei vakuutusta poikkeuksellisesti hyvitetä palkkiohyvityksellä. Kuluja laskettaessa on käytetty 3,0 % vuotuista tuotto-olettamaa mikä vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Vastuullinen Allokaatio Maltti - sijoituskorille. Kuluissa on huomioitu myös varojen nostamiseen liittyvät palkkiot. Taulukossa oleva luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 10 tai 20 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.

Ajan myötä kertyvät kulut

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	€149	€1 394	€2 594
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,5%	1,5% kunakin vuonna	1,5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,0 prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Yksittäiseltä sijoittajalta perityt todelliset kulut voivat poiketa yllä olevasta taulukosta riippuen esimerkiksi sijoitusajasta tai sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		**Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua**
Merkintäkulut	0,00% Tuotteessa ei ole merkintäkuluja	€0
Lunastuskulut	Tuotteessa ei ole lunastuskuluja.	€100
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,49% Hallinnointikuluun on laskettu yhteen vakuutuksen hoitopalkkio 0,4 % / v ja sijoituskorin hallinnointipalkkio 1,09 % / v	€149
Transaktiokulut	0,00% Tuotteessa ei ole erillisiä transaktiokuluja	€0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,00% Tuotteessa ei ole tulosperusteisia palkkioita	€0

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, sitä koskevasta neuvonnasta, myynnistä tai vakuutusyhtiöstä, sijoittaja voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiön vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n 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, Satamaradankatu 5, 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 sijoitusvaihtoehdoista 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.

Aiemmat julkaistut sijoituskorin tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään sijoituskori on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHPB10XXXXX4&lang=fi-FI&type=KMS

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=izfqjjt3-ckzs-a2ab-kbwc-hocxtelsfjhv&Isin=NHPB10XXXXX4&lang=fi-FI&type=KPP