

## Säännöt

### • Sijoituskorien nimet:

- Maapallo 15
- Maapallo 30
- Maapallo 50
- Maapallo 75
- Maapallo 90

### • Sijoituskorien tarjoaja:

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

### • Aloituspäivät:

9.4.2019

### • Arvonlaskenta:

Pankkipäivinä

### • Arvon julkaisu:

[nordea.fi](http://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.

### • Suositeltava sijoitusaika:

Vähintään 5 vuotta

### • Riskiprofili:

**Maapallo 15:** Matala

**Maapallo 30:** Maltillinen

**Maapallo 50:** Keskimääräinen

**Maapallo 75:** Korkea

**Maapallo 90:** Erittäin korkea

### • Perusvaluutta:

Euro

## Yleistä

Maapallo 15, Maapallo 30, Maapallo 50, Maapallo 75 ja Maapallo 90 -sijoituskorit (jäljempänä myös erikseen "Maapallokori" tai yhdessä "Maapallokorit") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") tarjoamia sijoituskoreja. Näitä sääntöjä sovelletaan Vakuutusyhtiön tarjoamiin Maapallokoreihin.

Vakuutusyhtiö tarjoaa sijoitussidonnaisten vakuutus- tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Maapallokorien arvonkehitykseen.

Maapallokorit sopivat sijoittajille, jotka toivovat omaisuuttaan hoidettavan ammattimaisesti ja aktiivisesti.

Maapallokorin arvonkehitys perustuu Maapallokorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Maapallokorien arvonkehitys on nähtävillä sijoituskatsauksessa osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](http://nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

Vakuutusyhtiö ei takaa Maapallokorien arvonsäilyvyyttä tai arvonkehitystä, vaan Maapallokorien arvot voivat nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

## Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Maapallokori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostama omaisuuslajijakauma voidaan muuttaa markkina-kehityksen ja -näkemyksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyysissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa, jota tukee kehittynyt riskienhallintaprosessi. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista sijoittajaa.

Vakuutusyhtiö huolehtii Maapallokorien sijoitusten ajallisesta ja maantieteellisestä hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Maapallokoreissa käytetään laajaa hajautusta, jolloin yksittäisen sijoituskohteen riski on koko sijoituksen arvoon suhteutettuna alhainen.

Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon tuotto/riski-profilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

Tuotto-odotus ja siihen liittyvä sijoitusriski riippuu valitusta Maapallokorista.

• **Maapallo 15:**n tavoitteena on pääoman reaaliarvon säilyttäminen.

• **Maapallo 30:**n tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

• **Maapallo 50:**n tavoitteena on pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

• **Maapallo 75:**n tavoitteena on selvä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

• **Maapallo 90:**n tavoitteena on merkittävä pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

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

Vakuutusyhtiö on oikeutettu muuttamaan kunkin Maapallokorin omaisuuslajeja sekä niiden vaihteluvälejä ilmoittamalla asiasta asiakkaalle jäljempänä kohdassa "Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen" määritellyin edellytyksin.

## Sijoitusriskit

Maapallokorien sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osake- ja korkosijoituksiin. Maapallokorien korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yrityslainasijoitusten arvot saattavat pudota vaikuttaen negatiivisesti sijoituskorin arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskilisen kasvu, jota usein heijastaa yrityksen luotto- luokituksen aleneminen tai yrityksen mahdollinen ajautu-

Ominaisuuslajihajautus (min/max -paino %)			
Sijoituskorin nimi	Korkoinstrumentit, pitkä korko	Korkoinstrumentit, lyhyt korko*	Osakkeet
Maapallo 15	50–80	5–35	0–30
Maapallo 30	45–75	0–25	15–45
Maapallo 50	30–60	0–20	35–65
Maapallo 75	10–40	0–15	60–90
Maapallo 90	0–25	0–15	75–100

\*Lyhyt korko sisältää käteisen

minen selvitystilaan, vaikuttaa negatiivisesti sijoituskorin korkosijoitusten arvoon.

Maapallokorien osakesijoituksiin liittyy riski osakemarkkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoituksia laajasti.

Yksittäisen Maapallokorin arvonvaihteluriski vaihtelee. Maapallo 15 ja Maapallo 30 -sijoituskoreissa on kohtuullinen arvonvaihteluriski. Maapallo 50:ssä arvonvaihteluriski on keskimääräinen. Maapallo 75:ssä arvonvaihteluriski on merkittävä. Maapallo 90:ssä arvonvaihteluriski on korkea. Myös yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Maapallokorin riskitasoon.

Vakuutusyhtiö ei takaa Maapallokorien arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa kunkin Maapallokorin arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Maapallokorien historiallisesta tuotosta ei voida päätellä tulevaisuuden tuottotasoa.

Tarkemmat tiedot Maapallokorien riskitasoista saat kunkin Maapallokorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot asiakirjasta.

### Kestävyysriskit

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan (ESG) liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joiden toteutumisella saattaisi olla olennainen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. 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-liitännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta seulonnasta ja pois sulkemisesta. Laajemman kuvauksen kestävyysriskien huomioimisesta sijoitusprosessissa löydät osoitteesta [nordea.fi/henkivakuutus](http://nordea.fi/henkivakuutus).

Kestävyysriskit saattavat vaikuttaa merkittävästi

sijoituskorin arvonvaihteluun. 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 arvonvaihtelua ja tappioriskiä sijoituskorissa. Kestävyysriskien huomioinnin arvioidaan keskittymäriskin mahdollisesta kasvusta huolimatta vaikuttavan positiivisesti sijoituskorin tuottoon pitkällä aikavälillä verrattuna siihen, että kestävyysriskejä ei huomioitaisi.

### Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen

Maapallokorit edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, ja sijoitusten kohteena olevat yhtiöt noudattavat hyvää hallintotapaa. Maapallokorien tavoitteena ei ole kuitenkaan EU:n kestävä rahoituksen tiedonantoasetuksessa (asetus (EU) 2019/2088) tarkoitettujen *kestävien sijoitusten* tekeminen.

Maapallokorien sijoituskohteiden valikoimaan ei hyväksytä sellaisia toimialoja tai yrityksiä, jotka harjoittavat merkittävässä määrin ympäristöä tai yhteiskuntaa vahingoittavaa toimintaa. Tähän liittyviä rajoituksia ovat esimerkiksi sijoitukset kiistanalaisten ja laittomien aseiden tuotantoon ja jakeluun, tupakan tuotantoon ja jakeluun, kivihiilen louhintaan ja epätavanomaisten fossiilisten polttoaineiden etsintään ja tuotantoon. Sijoituskohteiden valikoimaan voidaan hyväksyä yhtiöitä, jotka toimivat tavanomaisia fossiilisia polttoaineita hyödyntävällä toimialalla tai energiantuotannossa, mikäli niillä on uskottava siirtymäsuunnitelma, joka vastaa Pariisin ilmastopöytäkirjan tavoitteita ja pyrkimyksiä.

Maapallokorien varainhoitajia ja sijoituskohteita valittaessa käytetään ympäristön, yhteiskuntavastuun ja hyvän hallintotavan (ESG-näkökohdat) huomioivaa ESG-luokitusta sekä ESG-arviointia ja sovelletaan vähimmäisvaatimuksia. Näin varmistetaan laatu ja halutun tavoitetason toteutuminen ESG-tekijöiden kannalta.

### ESG-vaatimusten toteuttaminen

Maapallokorien ESG-ominaisuudet saavutetaan normiperusteisella seulonnalla ja vähimmäisvaatimuksilla, jotka liittyvät edellä kuvattuihin toimiala- ja yrityskohtaisiin rajoituksiin. ESG-analyysi sisällytetään sijoitusprosessiin

valitsemalla varainhoitajia ja sijoituskohteita, joiden strategiassa ja liiketoimintamallissa huomioidaan kestävyystekijät ja jotka ovat noudattamamme Responsible Investment policy -käytännösääntöjen mukaisia. Lisää tietoa vastuullisen sijoittamisen strategiasta löydät osoitteesta [nordea.fi/henkivakuutus](https://nordea.fi/henkivakuutus).

Maapallokorien hoidossa pyritään siihen, että varainhoitajilla on ajantasainen ESG-luokitus, ja suositetaan varainhoitajia, joilla on korkea luokitus. Arvopaperitasolla pyritään siihen, että valtaosa Maapallokorien sijoituksista on ESG-luokiteltu, eikä sijoituksia heikoimman luokituksen arvopapereihin hyväksytä. Arvopapereiden ESG-luokitus voi olla joko valitun varainhoitajan tai ulkopuolisen, luotettavan ja tunnetun tiedontuottajan tekemä. Yhtiöt pisteytetään niiden ESG-tekijöihin liittyvien riskien ja mahdollisuuksien perusteella.

### Sijoituskohteet

Maapallokorien arvonkehitys perustuu Maapallokoreihin valittujen sijoitusrahastojen tai muiden sijoitusinstrumenttien arvonkehitykseen. Maapallokorit voivat sisältää ainakin seuraavia koti- ja ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin, ml. erikoissijoitusrahastoja
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- muita arvopapereita mukaan lukien johdannaisinstrumentteja

Maapallokorien sijoituskohteiden painotus vaihtelee eri Maapallokorien välillä. Ajankohtainen tieto sijoituskohteista, niiden jakaumista sekä Maapallokorien arvonkehityksestä on luettavissa sijoituskatsauksesta osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](https://nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

Johdannaissopimuksia voidaan käyttää, jos niiden katsotaan edistävän tehokasta salkunhoitoa tai suojaavan markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Muiden kuin suojaavien johdannaisrakenteiden enimmäistappio tulee olla rajattu kymmeneen prosenttiin sijoituskorin arvosta kullakin hetkellä.

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

### Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Maapallokoreihin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Maapallokorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

### Maapallokorin arvon määrittäminen

Kukin Maapallokorei jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa Maapallokorin

arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](https://nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

Kunkin Maapallokorin arvo lasketaan vähentämällä Maapallokorin varoista Maapallokoria ja Maapallokoreihin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Maapallokorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Maapallokorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Maapallokorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti, eikä arvonlaskennan periaatteille ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Maapallokorin varat koostuvat Maapallokorissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona käytetään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Maapallokoreihin kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- tai korkotuotto sekä mahdolliset hallinnointipalkkioiden palautukset lisätään Maapallokorin arvoon.

### Kulut

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

Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Maapallokoreihin kuuluvien sijoitusrahastojen ja -korien perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden kaupankäynti- ja säilytyskustannukset sekä muut kulut. Muita mahdollisia kuluja voivat olla esimerkiksi lain tai viranomais määräyksen perusteella Maapallokoreihin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset.

RIY-lukuun sisältyvä, Maapallokorin hallinnoinnista veloittava vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 1,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Maapallokorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kunkin Maapallokorin Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjassa osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](https://nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

Maapallokorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus-sopimukseen liittyvä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Maapallokorin hallinnoinnin.

### Vakuutuksenottajan oikeus Maapallokoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia sopimukseen liitettyihin Maapallokoreihin, Maapallokorien laskennallisiin osuuksiin tai Maapallokoreihin kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

### Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Maapallokoreista sijoituskatsauksen, joka sisältää keskeiset tiedot Maapallokorien arvonkehityksestä ja sisällöstä. Sijoituskatsaus on nähtävissä osoitteessa [nordea.fi/sijoituskorien-arvot](https://nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

## Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Maapallokorien hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

## Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Maapallokorien säännöt eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutus-yhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Maapallokorien sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa [nordea.fi](https://www.nordea.fi). Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Maapallokorien toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Maapallokoreihin.

Maapallokorit 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 Maapallokoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Maapallokorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Asiakkaan tulee Maapallokoreja koskevan materiaalin lisäksi perehtyä myös vakuutus sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Maapallokorin arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida Maapallokorin tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa Maapallokorien, 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.