

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. 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 Capital Alpha Plus

Tarjoaja: **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy**

Ottakaa yhteyttä Nordean asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 8.4.2022.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Capital Alpha Plus on kapitalisaatiosopimus, jonka arvonkehitys sidotaan kokonaisuudessaan vakuutusyhtiön hallinnoimaan Alpha Plus salkkuun. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä

Tavoite

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Salkun hoidossa yhdistetään vaihtoehtoisia sijoituksia ja perinteistä joukkolainasijoittamista uudella tavalla, mikä tarjoaa perinteisestä yritysainasalkusta poikkeavan tuotto-profiilin, hajauttaa sijoittajan salkkua ja tarjoaa mahdollisuuden osakemarkkinoita vastaavalle tuotolle. Alpha Plus -salkkuun valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti. Strateginen osa, peruspaino 80 % Tämä osa on allokoitu CDO -luottoriskirakenteisiin hyödyntäen erilaisia Investment Grade ja High Yield -indeksejä Euroopan ja Yhdysvaltain markkinoilla. High Yieldin peruspaino on 85 % ja Investment Graden peruspaino on 15 %. Taktinen osa, peruspaino 20 % Tällä osalla hyödynnetään erilaisia markkinahinnoittelun poikkeamia salkunhoitotiimin näkemyksistä osake-, korko-, valuutta- ja muissa tuotteissa. Vakuutusyhtiö voi tilapäisesti käyttää sijoituskohteina myös sijoitusrahastoja.


Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Tuote soveltuu sijoittajalle, joka haluaa pääsyn ammattimaisille sijoittajille tarkoitettuihin sijoitusstrategioihin. Tuote on tarkoitettu perehtyneille sijoittajille tai osaaville sijoittajille. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka sopimusta avattaessa asuvat Suomessa ja yrityksille, joiden kotipaikka sopimusta avattaessa on Suomessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



 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.

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. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti 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.

Tuottonäkymät

Sijoitus: 10 000 EUR

Näkymät		Eräännytettyessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 5 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 109	1 451	1 196
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-90,47 %	-66,51 %	-75,29 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 341	7 802	7 084
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-16,86 %	-10,56 %	-10,07 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 704	11 482	12 070
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	7,19 %	5,62 %	5,86 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 207	13 598	14 271
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	22,49 %	13,14 %	12,75 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

Tuotteeseen sijoitetut varat eivät ole talletussuojan tai muun takuujärjestelyn piirissä. Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä olisi vaikutusta vakuutusasuoritusten maksamiseen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuotteesta peritään vakuutuksen hoitopalkkio sekä salkussa olevin sijoituskohteiden kulut. Kuluja laskettaessa on käytetty 5,5 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Alpha Plus-salkulle. Kuluissa on huomioitu myös varojen nostamiseen liittyvät palkkiot. Taulukossa oleva luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 3 tai 5 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 5,5 % vuodessa	Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	262	494	856
Vaikutus vuotuisen tuottoon	2,50%	1,50%	1,50%

Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Kulujen vaikutus kun liität sijoituskohteen vakuutukseesi
	Irtaantumiskulut	1,00%	Varojen nostamisesta kolmen ensimmäisen vuoden aikana perittävä 1% nostopalkkio 100.000 euron nostojen määrään asti.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,50%	Vuosittainen hoitopalkkio 0,75 % sijoitusvakuutuksesta ja 0,75 % salkun alla olevista sijoituskohteista
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Yksittäiseltä sijoittajalta perityt todelliset kulut voivat poiketa yllä olevasta taulukosta riippuen esimerkiksi sijoitusajasta tai sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika on 5 vuotta

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Tuotteesta voidaan kuitenkin takaisinostaa säästöt ennen sopimuksen päättymistä osittain tai kokonaan. Jos säästöt takaisinostetaan osittain tai kokonaan ennen sopimuksen erääntymistä, peritään hinnaston mukainen nostopalkkio. Tuotteen omistajalla on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona tuotteen omistaja on vastaanottanut tuotetta koskevan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli tuotteen omistaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteen tai -kohteiden mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä tuotteen hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Edellä mainittua tuotteen osittaisesta tai kokonaisesta takaisinostosta ennen sopimuksen erääntymistä perittävää nostopalkkiota ei kuitenkaan peritä, jos sopimus peruutetaan 30 päivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, sitä koskevasta neuvonnasta, myynnistä tai vakuutusyhtiöstä, sijoittaja voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön tai sen vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Pankki 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, 2219 Household, 00020 Nordea".

Saatuana 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 saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste ja hinnasto ja ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi