

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 helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nordea Visio Perintöturva, sijoituskohteena Premium Vastuullinen Global Malti

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 1.5.2026

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 Nordea Premium Vastuullinen Global Malti -sijoitusrahasto

Tavoite

Tuotteen tavoitteena on pitkäaikainen säästäminen ja sijoittaminen sekä perintösuunnittelu. Tuotteen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamiin sijoituskohteisiin, joista sijoittaja voi valita yhden kerrallaan. Rahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille arvonnousua pitkällä aikavälillä.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahastojen rahasto, joka keskittyy korkoja osakesijoituksiin maailmanlaajuisesti (yhdistelmärahasto).

Rahasto sijoittaa pääasiassa sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja vaihtoehdorahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston varoista enintään 45 % voidaan sijoittaa joukkovelkakirjoihin, velkainstrumentteihin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin sekä osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Rahaston varoista 0–50 % sijoitetaan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin joko suoraan tai rahastojen kautta.

Sijoitukset tehdään maailmanlaajuisesti painottaen erityisesti ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä

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

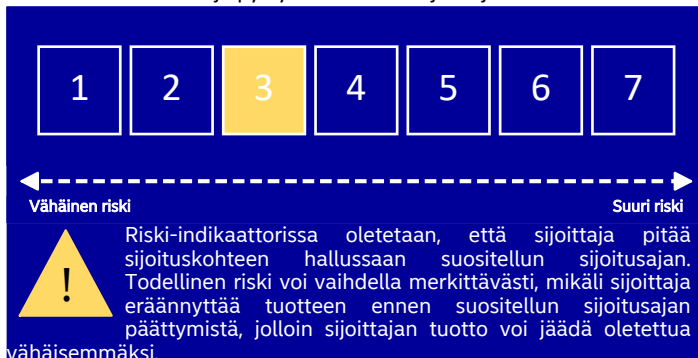
Vakuutusturva

Tuotteeseen liittyy henkivakuutusturva, joka kattaa vakuutussäästöt kokonaan. Vakuutettuna on vakuutuksenottaja itse. Henkivakuutusturva tarkoittaa sitä, että mikäli vakuutettu kuolee vakuutusaikana, vakuutusyhtiö maksaa vakuutus sopimuksen mukaisen kuolemantapaussumman vakuutuksenomistajan määrämille 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. Vakuutus korvauksen 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.



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

Suosittelun sijoitusaika:	20 vuotta			
Esimerkki sijoituksesta:	€10 000			
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 20 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8 250	€7 130	€6 160
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27,64%	-5,85%	-3,80%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8 590	€12 950	€18 920
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,13%	2,30%	3,00%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 350	€15 430	€22 990
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,55%	5,67%	1,50%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 520	€18 990	€38 350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	15,23%	9,12%	10,54%
Kuolema Näkö				
Vakuustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	€10 150	€11 510	€13 650

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. Stressinäkö 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 Nordea Premium Vastuullinen Global Maltti -rahaston sääntöjen mukaiset palkkiot. Kuluja laskettaessa on käytetty 3,0 % vuotuista tuotto-olettamaa mikä vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Premium Maltti - sijoitusrahastolle. 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.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 10 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 20 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€153	€1 429	€2 654
Vaikutus vuotuisen 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 vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

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	0,00% Tuotteessa ei ole lunastuskuluja.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,48% Hallinnointikuluun on laskettu yhteen vakuutuksen hoitopalkkio 0,4 % / v ja sijoituskorin hallinnointipalkkio 1,08 % / v	€148
Transaktiokulut	0,00% Tuotteessa ei ole erillisiä transaktiokuluja.	€0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuotteessa ei ole tulosperusteisia palkkioita	€0

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

Taulukossa arvolla 0 merkityt kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutuslaitteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumista- tai irtautumiskuluja.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehtoista 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.