

Future Kasvu ja Future Maltti -sijoituskorien säännöt

• Sijoituskorien nimet:

Future Kasvu
Future Maltti

• Sijoituskorien hoitaja:

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

• Aloituspäivät:

Future Kasvu: 3.4.2017
Future Maltti: 3.4.2017

• Arvonlaskenta: Pankkipäivinä

• Pääomaturva: Ei

• Sijoituskorien hallinnointipalkkiot:

Future Kasvu: Enintään 1,5 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa.
Future Maltti: Enintään 1,5 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa.

• Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):

Ilmoitetaan sijoituskatsauksessa

• Suositeltava sijoitusaika: Vähintään 5 vuotta

• Riskiprofiilit:

Future Kasvu: Korkea
Future Maltti: Maltillinen

• Perusvaluutta: Euro

• Omaisuuslajijakauman vaihteluväli %:

Future Kasvu

	Min	Max
Korkosijoitukset	10	100
Osakesijoitukset	0	80
Muut sijoitukset	0	30

Future Maltti

	Min	Max
Korkosijoitukset	60	100
Osakesijoitukset	0	25
Muut sijoitukset	0	30

Yleistä

Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen Future Kasvu ja Future Maltti -sijoituskorit (jäljempänä myös kumpikin erikseen "Sijoituskori" tai yhdessä "Sijoituskorit") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") hallinnoimia sijoituskoreja. Näitä sääntöjä sovelletaan Vakuutusyhtiön tarjoamiin Future Kasvu ja Future Maltti -sijoituskoreihin.

Vakuutusyhtiö tarjoaa sijoitussidonnaisten tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Sijoituskorien arvonkehityk-

seen. Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen arvonkehitys on kokonaan sidottu Sijoituskorien arvonkehitykseen. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden mahdollistaa tulevaisuudessa myös muiden tuotteiden arvonkehityksen sitomisen Sijoituskorien arvonkehitykseen.

Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen arvonkehitys on sidottu Sijoituskoreihin niin, että sidonnaisuuden allokaatio Sijoituskorien välillä muuttuu ajan kuluessa automaattisesti asiakkaan tekemän säästösuunnitelman mukaisesti. Asiakas ei voi itse valita suoraan, kuinka suuri osuus Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen arvonkehityksestä on sidottu mihinkin Sijoituskoriin.

Future Kasvu -sijoituskori soveltuu vakuutuksenottajalle, joka tavoittelee säästöjen ostovoiman kasvua pitkällä aikavälillä. Sijoituskori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyysissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista säästäjää.

Future Maltti -sijoituskori soveltuu maltilliselle vakuutuksenottajalle, joka pyrkii välttämään sijoitustensa voimakasta arvonvaihtelua. Sijoituskori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyysissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista säästäjää.

Sijoituskorien arvonkehitys perustuu Sijoituskoreissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskorien arvonkehitys on nähtävillä Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen sijoituskatsauksessa osoitteessa www.nordea.fi.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Future Kasvu -sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa säästöjen ostovoiman kasvu pitkällä aikavälillä. Sijoituskorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Future Maltti -sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa maltillinen tuotto pitkällä aikavälillä. Sijoituskorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Vakuutusyhtiö voi poiketa näissä säännöissä mainitusta omaisuuslajijakauman vaihteluvälistä, jos Vakuutusyhtiö

tiö arvioi, että vakuutuksenottaja etu poikkeuksellisessa markkinatilanteessa edellyttää tällaista poikkeamista.

Sijoituskohteiden valinta Sijoituskoreihin tapahtuu kehittyneen sijoitusprosessin tuloksena. Vakuutusyhtiö huolehtii Sijoituskorien ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon tuotto/riski-profilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

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

Sijoituskohteet

Sijoituskorit voivat sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- pääomalainoja
- velkasitoumuksiin perustuvia laina- ja muita saamisia
- kiinteistöjä ja rakennuksia vuokraoikeuksineen
- osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä
- muita arvopapereita, mukaan lukien johdannaisinstrumentteja
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin.

Yllä mainitut sijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset voivat olla myös erikoissijoitusrahastoja. Sijoituskorit voivat näin ollen sisältää mm. osake- ja korkorahastoja sekä hyödykkeisiin, raaka-aineisiin, indeksiin ja listaamattomiin yhtiöihin sijoittavia rahastoja. Rahastot voivat olla myös kiinteistö- tai hedge-rahastoja. Ajankohtainen tieto sijoituskohteista, niiden jakaumista sekä Sijoituskorien arvonkehityksestä on luettavissa Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen sijoituskatsauksesta osoitteessa www.nordea.fi.

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

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

Vakuutusyhtiö toteuttaa Sijoituskoreihin liittyvät toimeksiannot ilman aiheutonta viivästystä sillä arvolla, joka Sijoituskorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Sijoitusriskit

Sijoituskorin sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osake-sijoituksiin ja korkosijoituksiin. Sijoituskorin yleiseen riskiprofiiliin vaikuttaa painotus osake- ja korkosijoitusten välillä.

Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Sijoituskorin riskitasoon. Mikäli Sijoituskorin sijoitukset tehdään pääasiassa sijoitusrahastoihin, heijastuu näiden riski myös Sijoituskorin riskitasoon.

Sijoituskorin korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yrityslainasijoitusten arvot saattavat pudota vaikuttaen negatiivisesti Sijoituskorin arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskilisän kasvu, mitä usein heijastaa yrityksen luottoluokituksen aleneminen, tai yrityksen mahdollinen ajautuminen selvitystilaan vaikuttaa negatiivisesti Sijoituskorin korkosijoitusten arvoon.

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

Vakuutusyhtiö ei takaa Sijoituskorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Korin arvo voi nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoituskorin arvon määrittäminen

Sijoituskori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa Sijoituskorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa www.nordea.fi.

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä Sijoituskorin varoista Sijoituskorin ja Sijoituskoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Sijoituskorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Sijoituskorin arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonlaskennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Sijoituskorin varat koostuvat Sijoituskorissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa.

Kulut

Sijoituskorin kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) -luku ilmaisee, mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde Sijoituskorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana Sijoituskorin varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä kaikki muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Sijoituskorin arvosta. Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Sijoituskoriin kuuluvien sijoitusrahastojen perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden säilytyskustannukset sekä muut kulut.

Myös lain tai viranomais määräyksen perusteella Sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Sijoituskoria erillisinä kuluina.

RIY-lukuun sisältyvä, Sijoituskorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 1,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Nordea Future -kapitalisaatiosopimuksen sijoituskatsauksessa osoitteessa www.nordea.fi. Vakuutusyhtiön sijoituskorit eivät maksa hallinnointipalkkiota sijoittaessaan Vakuutusyhtiön toisiin sijoituskoreihin.

Vakuutuksenottajan oikeus Sijoituskoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sijoituskoreihin, Sijoituskorien laskennallisiin osuuksiin tai Sijoituskoreihin kuuluiin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Sijoituskoreista neljännesvuositain sijoituskatsauksen, joka sisältää keskeiset tiedot Sijoituskorien arvonkehityksestä ja sisällöstä. Sijoituskatsaus on nähtävissä osoitteessa www.nordea.fi.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Sijoituskorien hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Sijoituskorien säännöt eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Sijoituskorien sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa www.nordea.fi. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoituskorien toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Sijoituskoreihin.

Sijoituskorit 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 sijoituskoreja asiamiehensä toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Sijoituskorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Sijoituskorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eivätkä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee sijoituskoreja koskevan materiaalin lisäksi perehtyä myös vakuutussopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita sijoituskorin tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvон alentumisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyvä riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.