

## 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 Tavoitesäästö

Tarjoaja: **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy** (<http://www.nordea.fi/henkivakuutus>)  
Ottakaa yhteyttä Nordea 24/7-asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.  
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 31.12.2019

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

## Mikä tämä tuote on?

---

### Tyyppi

Nordea Tavoitesäästö on kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä.

### Tavoite

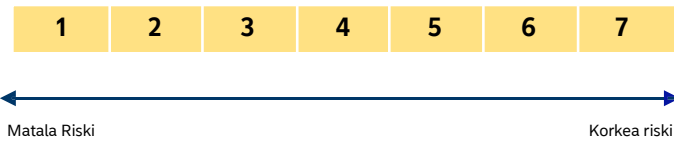
Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Tuotteen arvonkehitys liitetään sijoittajan valitsemiin sijoituskohteisiin, kuten rahastoihin, sijoituskoreihin, joukkolainoihin ja vakuutustiliin. Tuotteen arvo kehittyy valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa [www.nordea.fi/henkivakuutus](http://www.nordea.fi/henkivakuutus).

### Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säännölliseen säästämiseen. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat sopimusta myönnettäessä Suomessa. Tuotteen tarkempi kohderyhmä riippuu sijoituskohteista, joihin sopimuksen arvonkehitys liitetään. Sopimus päättyy kaikilta osin sovitun sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus kokonaan. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta yksipuolisesti irtisanoa sopimusta ennen sen voimassaoloajan päättymistä.

## 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 markkina-tapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaan. Yllä olevassa riski-indikaattorissa ilmoitetaan kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli, joka on 1–7.

Kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden luokka vaihtelee matalimmasta korkeimpaan riskiluokkaan. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan siten erittäin matalalta erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa joko erittäin epätodennäköisesti että erittäin todennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tuotteeseen ei liity turvaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaisi menettää koko sijoituksensa. Käytännössä tuotteen riskitasoon vaikuttaa olennaisesti, mitä sijoituskohteita sijoittaja valitsee. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa [www.nordea.fi/henkivakuutus](http://www.nordea.fi/henkivakuutus).

Sijoitusvaihtoehtoina on myös sijoitusrahastoja, joiden riski-hyötytasoa kuvaava riski-hyötyindikaattori vaihtelee sijoitusrahastosta riippuen välillä 1–7. Sijoitusrahastojen riski-hyötyindikaattori perustuu kuitenkin eri laskelmiin kuin muiden vaihtoehtona olevien sijoituskohteiden yleinen riski-indikaattori, joka on kuvattu yllä.

Tuotteen arvo kehittyä tosiasiaa valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen ja sijoituskohteiden sääntöjen mukaisilla kuluilla.

## 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 hinnaston mukaiset palkkiot. Tuotteeseen liittyvien palkkioiden lisäksi siihen liitettävistä sijoituskohteista peritään niiden sääntöjen mukaiset palkkiot. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa [www.nordea.fi/henkivakuutus](http://www.nordea.fi/henkivakuutus).

Alla olevassa taulukossa on esitetty tuotteeseen liittyvien kulujen vaihteluväli siten, että kulut on laskettu sekä pienemmän että suurimman tuotto-odotuksen sijoituskohteella. Kuluissa on huomioitu myös varojen nostamiseen liittyvät palkkiot. Taulukossa oleva luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 15 tai 30 vuoden päästä. Kulut on laskettu 1.000 euron vuotuiselle sijoitukselle

### Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 0 %	Eräännyttäessä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttäessä 15 vuoden jälkeen	Eräännyttäessä 30 vuoden jälkeen
<b>Kokonaiskulut</b>	15	586	2 216
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon</b>	-1,52%	-0,51%	-0,52%

Tuotto-odotus 8,0 % vuodessa.	Eräännyttäessä 1 vuoden jälkeen	Eräännyttäessä 15 vuoden jälkeen	Eräännyttäessä 30 vuoden jälkeen
<b>Kokonaiskulut</b>	16	940	5 813
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon</b>	-1,52%	-0,51%	-0,52%

## Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Ei peritä
	Irtaantumiskulut	1,00%	Nostopalkkio 1 % peritään nostettavasta määrästä, jos sopimuksen avaamisesta on kulunut alle 5 vuotta.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,50%	Vuosittainen hoitopalkkio
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?

### Suosittelu sijoitusaika on 30 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 ensimmäisen 5 vuoden aikana hinnaston mukainen nostopalkkio 1 %.

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 toimenpidepalkkiota 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 vakuutusyhtiön vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n Palveluasiamieheen.

Valituksen voi tehdä:

- osoitteessa [www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html](http://www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html),
- sähköpostitse osoitteeseen [palveluasiamies@nordea.fi](mailto: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 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](http://www.nordea.fi). Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa [www.nordea.fi/henkivakuutus](http://www.nordea.fi/henkivakuutus).