

## 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 Visio

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 1.5.2020.

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

## Mikä tämä tuote on?

---

### Tyyppi

Nordea Visio on säästöhenkivakuutus.

### Tavoitteet

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen sekä perintösuunnitteluun. 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?

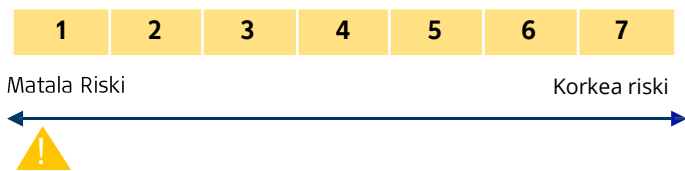
Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Varallisuuden kasvattamisen lisäksi se tarjoaa mahdollisuuden määrätä varallisuudesta sijoittajan kuoleman varalta. Sopimusta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat Sopimusta myönnettäessä Suomessa. Tuotteen tarkempi kohderyhmä riippuu sijoituskohteista, joihin tuotteen arvonkehitys liitetään.

### Vakuutusturva

Tuotteeseen liittyy henkivakuutusturva, joka kattaa vakuutussäästöt kokonaan. Vakuutettuna on vakuutuksenottaja itse. Henkivakuutusturva tarkoittaa sitä, että mikäli vakuutettu kuolee vakuutusaikana, vakuutusyhtiö maksaa vakuutussopimuksen mukaisen kuolemantapaussumman vakuutuksenomistajan määräämille edunsaajille. Henkivakuutusturvasta ei veloiteta kuluja. Vakuutuskorvauksen 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. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:llä ei ole oikeutta yksipuolisesti irtisanoa vakuutusta ennen sen voimassaoloajan päättymistä.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



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. 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 kehittyy tosiasiaa valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen ja sijoituskohteiden sääntöjen mukaisilla kuluilla.

## Tuottonäkymät vakuutuksenottajan kuoleman varalta

Alla olevat tuottonäkymät kuvaavat sitä, mitä edunsaajille maksettaisiin, jos tuote päättyisi vakuutuksenottajan kuolemaan 1, 10 tai 20 vuoden kuluttua vakuutuksen alkamisesta. Tuottonäkymät on laskettu käyttämällä tuotto-oletuksena 3,5 % vuotuista tuottoa, josta on vähennetty vakuutuksen kulut. Käytetty tuotto-olettama vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa Tuotokorille

	1 vuotta	10 vuotta	20 vuotta
<b>Kuolemantapauskorvaus</b>	10 223	12 591	15 853
<b>Henkivakuutusveloitukset</b>	0	0	0

## Mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

Tuotteeseen sijoitetut varat eivät ole talletussuojan tai muun takuujärjestelyn piirissä. Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä olisi vaikutusta vakuutussuoritusten 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, 10 tai 20 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle

## Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 0 %	Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 10 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 20 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	164	725	1 311
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,67%	-0,78%	-0,75%

Tuotto-odotus 8,0 % vuodessa	Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 10 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 20 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	177	1 186	3 382
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,67%	-0,78%	-0,75%

## Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Ei peritä
	Irttaantumiskulut	1,00%	Varojen nostamisesta perittävä 1% lunastuspalkkio
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,65%	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?

### Suosittelun sijoitusaika on 20 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 lunastuspalkkio ja toimenpidepalkkio.

Sijoittajalla on oikeus myös peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa vastaanotettuaan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli sijoittaja käyttää tätä peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Jos sijoittaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, edellisessä kappaleessa mainittua tuotteen osittaisesta tai kokonaisesta takaisinostosta perittävää lunastuspalkkiota tai 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 sijoitusvaihtoehdoista 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).