

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 Future

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 25.11.2019.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Tavoite

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Tuotteen arvonkehitys on sidottu Tuottohakuiseen ja Turvaavaan sijoituskoriin niin, että sidonnaisuuden allokaatio sijoituskorien välillä muuttuu ajan kuluessa automaattisesti sijoittajan tekemän säästösuunnitelman mukaisesti. Sijoittaja ei voi valita itse, kuinka suuri osuus tuotteen arvonkehityksestä on sidottu kumpaankin sijoituskoriin. Tuottohakuinen sijoituskori tavoittelee säästöjen ostovoiman kasvua pitkällä aikavälillä. Turvaava sijoituskori pyrkii välttämään sijoitusten voimakasta arvovaihtelua. Sijoituskorit koostuvat sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan markkinakehityksen mukaan. Arvonkehitystä aletaan liittää asteittain Turvaavaan sijoituskoriin, kun säästöaikaa on jäljellä 20 vuotta. Sijoituskorien omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Muutokset perustuvat aina vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja riskienhallintaprosessiin. Vakuutusyhtiö huolehtii sijoituskorien ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti.

Sijoituskorit voivat sisältää ainakin seuraavia sijoituskohteita:

- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä osuuksia tai
- muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusrytysiin kiinteistöisijoituksia

Sopimus päättyy kaikilta osin sovitun sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus kokonaan. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa tuotteen ennen sopimusajan päättymistä sitä velvoittavan lainsäädännön nojalla. Sopimuksen omistaja voi halutessaan irtisanoa tuotteen vapaasti ennen sijoitusajan päättymistä.


Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat sopimusta myönnettäessä 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.

Valittu riskiluokka on arvioitu sen mukaisesti, että sopimusaika on 30 vuotta, jolloin sopimuksen koko arvonkehitys on aluksi sidottu Tuottohakuisen sijoituskoriin. Tosiasiallinen riski laskee sijoitusaikana, kun sopimuksen arvonkehitystä aletaan liittää Turvaavaan sijoituskoriin. Riski sijoittajalle voi olla suurempi, jos tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa. 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 keskipitkälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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: 1000 EUR vuodessa

Näkymät		Eräännytettyessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 15 vuoden jälkeen	Eräännytettyessä 30 vuoden jälkeen
Stressinäkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	811	12 121	20 023
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-22,12 %	-4,57 %	-3,72 %
Epäsuotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	938	14 483	29 502
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	-5,55 %	-0,94 %	-0,47 %
Kohtuullinen näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	997	15 801	33 208
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	0,69 %	-0,65 %	0,64 %
Suotuisa näkömä	Rahamäärä jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 060	18 620	39 250
	Keskimääräinen vuosittainen tuotto	6,57 %	2,20 %	1,74 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 30 vuoden seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 1.000 euron vuosittainen 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. Vakuutusyhtiö hyvittää säästöjä bonuksella, jos sopimuksesta ei tehdä takaisinostoja ensimmäisen 10 vuoden aikana säästämisen aloittamis päivästä laskien. Bonuksen määrä on 0,2 % säästöjen vuosittaisesta arvosta, kuitenkin enintään 4.000 euroa. Bonus hyvitetään säästöihin ennen ensimmäistä säännöllisen nostosuunnitelman mukaista nostoa, minkä jälkeen bonusta ei enää kerry.

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?

Kuluja laskettaessa on käytetty 2,5 %:n vuotuista tuotto-olettamaa, joka vastaa vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaista pitkän aikavälin keskimääräistä tuottoa tuotteella. 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 vuosittaiselle sijoitukselle.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 2,5 % vuodessa	Eräännytettyä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 15 vuoden jälkeen	Eräännytettyä 30 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	24	1 811	7 414
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-2,44%	-0,85%	-0,78%

Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Ei peritä
	Irtaantumiskulut	1,00%	Nostopalkkio 1 % peritään, jos varoja nostetaan ensimmäisen 5 vuoden aikana.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,40%	Keskimääräinen 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?

Suosittelut 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 hinnaston mukainen toimenpidepalkkio.

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,
- sähköpostitse osoitteeseen palveluasiamies@nordea.fi tai
- postitse osoitteeseen "Nordea Palveluasiamies, Satamaradankatu 5, 00020 Nordea".

Saatuun 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 sijoituskoreista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä sijoituskorien säännöistä. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste, hinnasto ja sijoituskorien säännöt ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi.