

Tuottokori 50

Säännöt

- **Sijoituskorin nimi:** Tuottokori 50
- **Sijoituskorin hoitaja:** Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 03.04.2018
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Arvon julkaisu:** www.nordea.fi
- **Pääomaturva:** Ei
- **Hallinnointipalkkio:** Enintään 1,2 % vuodessa. Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kuukausikatsauksessa.
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):** Ilmoitetaan kuukausikatsauksessa
- **Suosittelava sijoitusaika:** Vähintään 6 vuotta
- **Riskiprofiili:** Keskimääräinen
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Tuottokori 50 on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") hallinnoima sijoituskori, joka on liitettävissä vain Vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin.

Tuottokori 50 soveltuu vakuutuskenottajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin tuottoja keskimääräisellä riskillä. Tuottokori 50 koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyyseissä ja sijoitussalkkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista riski/tuottosuhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista säästäjää. Tuottokori 50:n arvonkehitys perustuu sijoituskorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiö ei takaa Tuottokori 50:n arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Tuottokori 50 tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Tuottokori 50:n omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin. Sijoituskohteiden valinta Tuottokori 50:een tapahtuu

kehittyneen sijoitusprosessin tuloksena. Vakuutusyhtiö huolehtii Tuottokori 50:n ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta itse määrittelemiensä hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon riski/tuotto profiilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla. Tuottokori 50:n perusvaluuttana on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Tuottokori 50:n ulkomaan valuutassa tehdyt sijoitukset suojataan valuuttakurssi-vaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

Sijoituskohteet

Tuottokori 50:n sisältämien sijoituskohteiden omaisuuslajijakauma voi vaihdella seuraavien Vakuutusyhtiön määrittelemien kriteerien mukaisesti:

	Min	Max
Korko	0	60
Osake	40	60
Kiinteistöt	0	20
Vaihtoehtoiset sijoitukset	0	15

Vakuutusyhtiöllä on poikkeuksellisessa markkinatilanteessa oikeus poiketa yllä mainituista rajoista arvioidessaan vakuutuskenottajien etujen niin vaativan. Tuottokori 50 voi sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

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

Tuottokori 50:een sisältyvät sijoitusrahastot ja muut yhteissijoitusrytykset voivat olla myös erikoissijoitusrahastoja. Tuottokori 50 voi näin ollen sisältää mm. osakerahastoja, korkorahastoja, hyödykkeisiin ja raaka-aineisiin sijoittavia rahastoja, indeksiin sijoittavia rahastoja, listaamattomiin yhtiöihin sijoittavia rahastoja, kiinteistörahastoja tai hedge-rahastoja.

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

Tuottokori 50:een valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Sijoitusriskit

Tuottokori 50:n sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osakesijoituksiin, kiinteistösijoituksiin ja korkosijoituksiin. Tuottokori 50:n strateginen allokaatio osake-, kiinteistö- ja korkosijoitusten välillä määrittelee pitkälti sijoituskorin riskiprofilin. Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofilin vaikuttaa Tuottokori 50:n riskitasoon.

Tuottokori 50:n korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yrityslainasijoitusten arvot saattavat pudota vaikuttaen negatiivisesti sijoituskorin arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskilisen kasvu, mitä usein heijastaa yrityksen luottoluokituksen aleneminen tai yrityksen mahdollinen ajautuminen selvitystilaan, vaikuttaa negatiivisesti sijoituskorin korkosijoitusten arvoon.

Tuottokori 50:n osakesijoituksiin liittyy riski osake-markkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoituksia laajasti. Tuottokori 50:n kiinteistösijoituksiin sisältyy riski kiinteistöjen arvonmuutoksista ja vuokratassavirran muutoksista.

Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Tuottokori 50:een liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Tuottokori 50:n osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Tuottokori 50:n arvon määrittäminen

Tuottokori 50 jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa Tuottokori 50:n arvonkehitystä. Arvo julkaistaan Nordean internetsivustolla.

Tuottokori 50:n arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista Tuottokori 50:ä ja Tuottokori 50:een kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio.

Tuottokori 50:n laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiiin. Tuottokori 50:n arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonlaskennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää. Tuottokori 50:n varat koostuvat Tuottokori 50:ssä olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa.

Kulut

Tuottokori 50:n kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)-luku ilmaisee (nähtävillä kuukausikatsauksella), mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde Tuottokori 50:n arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä kaikki muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Tuottokori 50:n arvosta. Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Tuottokori 50:een kuuluvien sijoitusrahastojen ja -korien perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden säilytyskustannukset sekä muut kulut. Myös lain tai viranomaismääräyksen perusteella Tuottokori 50:een tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Tuottokori 50:tä erillisinä kuluina.

RIY-lukuun sisältyvä, Tuottokori 50:n hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio, on enintään 1,2 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Tuottokori 50:n arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kuukausikatsauksessa. Vakuutusyhtiön sijoituskorit eivät maksa hallinnointipalkkiota sijoittaessaan Vakuutusyhtiön toisiin sijoituskoreihin. Tuottokori 50:een kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto lisätään Tuottokori 50:n arvoon. Tuottokori 50:n hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutussopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Tuottokorin 50:n hallinnoinnin.

Vakuutuksenottajan oikeus Tuottokori 50:een

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Tuottokori 50:een, sen laskennallisiin osuuksiin tai siihen kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Tuottokori 50:stä kuukausikatsauksen. Ajankohtainen tieto Tuottokori 50:n sijoituskohteista, sijoituskohteiden jakaumista, veloitettavista kuluista sekä arvonkehityksestä on luettavissa kuukausikatsauksesta osoitteessa nordea.fi/tuottokori50.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Tuottokori 50:n hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Tuottokori 50:n säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Tuottokori 50:n sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa www.nordea.fi. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Tuottokori 50:n toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa sijoitussidonnaisen vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Tuottokori 50:een.

Tuottokori 50:n 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 vakuutus sopimustensa arvonkehityksen liitettäväksi Tuottokori 50:een asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Tuottokori 50:n hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Tuottokori 50 ei ole sijoitusrahastolain sääntelemä sijoitusrahasto eikä se siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Tuottokori 50:tä koskevaan materiaaliin sekä vakuutus sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Tuottokori 50:n arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Tuottokori 50:n tuottotaso 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 liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.