

- **Sijoituskorin nimi:** Tuottokori 75
- **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:** Korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

### Yleistä

Tuottokori 75 on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") hallinnoima sijoituskori, joka on liitettävissä vain Vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin.

Tuottokori 75 soveltuu vakuutuskenottajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin tuottoja korkealla riskillä. Tuottokori 75 koostuu sijoituskohteista, joiden muodostama omaisuuslajijakauma muutetaan aktiivisesti markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analyyseissä ja sijoitus-salkkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista riski/tuottosuhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista säästäjää. Tuottokori 75:n arvonkehitys perustuu sijoituskorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiö ei takaa Tuottokori 75:n arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

### Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Tuottokori 75 tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Tuottokori 75:n omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Sijoituskohteiden valinta Tuottokori 75:een tapahtuu kehittyneen sijoitusprosessin tuloksena. Vakuutusyhtiö

huolehtii Tuottokori 75:n ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta itse määrittelemiensä hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon riski/tuottoprofilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla. Tuottokori 75:n perusvaluuttana on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Tuottokori 75:n ulkomaan valuutassa tehdyt sijoitukset suojataan valuuttakurssi-vaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

### Sijoituskohteet

Tuottokori 75:n sisältämien sijoituskohteiden omaisuuslajijakauma voi vaihdella seuraavien Vakuutusyhtiön määrittelemien kriteerien mukaisesti:

	Min	Max
Korko	0	35
Osake	65	85
Kiinteistöt	0	20
Vaihtoehtoiset sijoitukset	0	15

Vakuutusyhtiöllä on poikkeuksellisessa markkinatilanteessa oikeus poiketa yllä mainituista rajoista arvioidessaan vakuutuskenottajien etujen niin vaativan. Tuottokori 75 voi 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 johdannais-instrumentteja
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin.

Tuottokori 75:een sisältyvät sijoitusrahastot ja muut yhteis-sijoitusryitykset voivat olla myös erikoissijoitusrahastoja. Tuottokori 75 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 75:een valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

### Sijoitusriskit

Tuottokori 75:n sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osakesijoituksiin, kiinteistösijoituksiin ja korkosijoituksiin. Tuottokori 75:n strateginen allokaatio osake-, kiinteistö- ja korkosijoitusten välillä määrittelee pitkälti sijoituskorin riskiprofilin. Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofilin vaikuttaa Tuottokorin riskitasoon.

Tuottokori 75:n korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yrityslaina-sijoitusten 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 75:n osakesijoituksiin liittyy riski osake-markkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoituksia laajasti. Tuottokori 75:n kiinteistösijoituksiin sisältyy riski kiinteistöjen arvonmuutoksista ja vuokratassavirran muutoksista.

### Sijoitustoimeksiannot

Vakuutusyhtiö toteuttaa Tuottokori 75:een liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Tuottokori 75:n osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

### Tuottokori 75:n arvon määrittäminen

Tuottokori 75 jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonekehitys vastaa Tuottokori 75:n arvonekehitystä. Arvo julkaistaan Nordean internetsivustolla.

Tuottokori 75:n arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista Tuottokori 75:tä ja Tuottokori 75:een kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Tuottokori 75:n laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo kaikkien olemassa

olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Tuottokori 75:n arvonekennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonekennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää. Tuottokori 75:n varat koostuvat Tuottokori 75:ssä olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa.

### Kulut

Tuottokori 75:n kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) -luku (nähtävillä kuukausikatsauksella) ilmaisee, mikä on perittyjen kokonaiskulujen suhde Tuottokori 75:n arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä kaikki muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Tuottokori 75:n arvosta. Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Tuottokori 75:een kuuluvien sijoitusrahastojen ja -korien perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden säilytyskustannukset sekä muut kulut. Myös lain tai viranomaismääräyksen perusteella Tuottokori 75:een tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Tuottokori 75:ä erillisinä kuluina.

RIY-lukuun sisältyvä, Tuottokori 75:een hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio, on enintään 1,2 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Tuottokori 75:n arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kuukausikatsauksessa. Vakuutusyhtiön sijoituskorit eivät maksa hallinnointipalkkiota sijoittaessaan Vakuutusyhtiön toisiin sijoituskoreihin.

Tuottokori 75:een kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto lisätään Tuottokori 75:n arvoon. Tuottokori 75:n hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutussopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Tuottokorin 75:n hallinnoinnin.

### Vakuutuksenottajan oikeus Tuottokori 75:een

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Tuottokori 75:een, sen laskennallisiin osuuksiin tai siihen kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

### Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Tuottokori 75:stä kuukausikatsauksen. Ajankohtainen tieto Tuottokori 75:n sijoituskohteista, sijoituskohteiden jakaumista, veloitettavista kuluista sekä arvonekehityksestä on luettavissa Tuottokori 75:n kuukausikatsauksesta osoitteessa [nordea.fi/tuottokori75](http://nordea.fi/tuottokori75)

### Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Tuottokori 75:n hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

## Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Tuottokori 75:n säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Tuottokori 75:n sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta osoitteessa [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi). Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Tuottokori 75:n toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa sijoitussidonnaisen vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Tuottokori 75:een.

Tuottokori 75: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 vakuutusopimustensa arvonkehityksen liitettäväksi Tuottokori 75:een asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Tuottokori 75:n hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Tuottokori 75 ei ole sijoitusrahastolain sääntelemä sijoitusrahasto eikä se siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Tuottokori 75:tä koskevaan materiaaliin sekä vakuutusopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Tuottokori 75:n arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida Tuottokori 75:n 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 liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.