

Korkoindeksikori ja Osakeindeksikori

Säännöt

- **Sijoituskorien nimet:**
Korkoindeksikori
Osakeindeksikori
- **Sijoituskorien hoitaja:**
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivät:**
Korkoindeksikori 01.06.2018
Osakeindeksikori 01.06.2018
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Pääomaturva:** Ei
- **Hallinnointipalkkiot:**
Korkoindeksikori: Enintään 0,8 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa
Osakeindeksikori: Enintään 0,8 % vuodessa.
Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):**
Kullakin hetkellä voimassa olevat hallinnointipalkkiot ilmoitetaan kummankin Sijoituskorin osalta erikseen Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjoissa
- **Suosittelava sijoitusaika:** Vähintään 5 vuotta
- **Riskiprofiilit:**
Korkoindeksikori: Maltillinen
Osakeindeksikori: Korkea
- **Perusvaluutta:** Euro

Yleistä

Korkoindeksikori ja Osakeindeksikori (jäljempänä yhdessä "Sijoituskorit" ja kumpikin erikseen myös "Sijoituskori") ovat Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "vakuutusyhtiö") hallinnoimia sijoituskoreja, jotka ovat liitettävissä vakuutusyhtiön tarjoamiin Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimuksiin. Korkoindeksikori soveltuu vakuutusnottajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin arvonnousua maltillisella riskillä. Osakeindeksikori soveltuu vakuutusnottajalle, joka tavoittelee säästöjen ostovoiman kasvua pitkällä aikavälillä korkealla riskillä.

Sijoituskorit koostuvat sijoituskohteista, joita hallinnoidaan aktiivisesti Nordean markkinanäkemyksen mukaisesti. Sijoituskorien arvonkehitys perustuu Sijoituskoreissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutusyhtiö ei takaa Korkoindeksikorin eikä Osakeindeksikorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä, vaan niiden arvot voivat nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Sijoituskorien sijoitusjakauma perustuu Nordean kyseisen hetken markkinanäkemykseen. Korkoindeksikorin sijoitukset hajautetaan laajasti muun muassa valtionlainoihin, yrityslainoihin sekä kehittyvien markkinoiden korkomarkkinoille.

Osakeindeksikorin osakesijoitukset hajautetaan maantieteellisesti markkinanäkemystä vastaavasti. Sijoituskorien sijoituskohteiden jakauma voi muuttua ajan mittaan markkinanäkemyksen muuttuessa. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan jatkuvasti ja tarvittaessa sijoituskohteita pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

Sijoituskorien perusvaluutta on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Sijoituskorien ulkomaanvaluutassa tehdyt sijoitukset voidaan suojata valuutaturssivaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

Sijoituskohteet

Korkoindeksikori sijoittaa pääosin korkoindexirahastoihin ja vastaavasti Osakeindeksikori pääosin osakeindexirahastoihin. Sijoituskorit voivat sisältää ainakin seuraavia koti- tai ulkomaisia sijoituskohteita:

- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyhtiöihin, jotka voivat olla ainakin indeksirahastoja, pörssinoteerattuja rahastoja (ETF) tai erikoissijoitusrahastoja
- rahaa, pankkisaamisia ja talletuksia
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä
- osakkeita
- muita arvopapereita sisältäen johdannaisinstrumentit.

Johdannaispimuksia voidaan käyttää, jos niiden katsotaan edistävän tehokasta salkunhoitoa tai suojaavan markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Muiden kuin suojaavien johdannaisrakenteiden enimmäistappio tulee olla rajattu kymmenen prosenttiin Sijoituskorin arvosta kullakin hetkellä. Sijoituskoreihin valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiö toteuttaa kumpaankin Sijoituskoriin liittyvät toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä arvolla, joka Sijoituskorin osuudella on vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Sijoitusriskit

Korkoindeksikoron sijoitukset voidaan jakaa erityyppisiin korkosijoituksiin. Korkoindeksikoron yleiseen riskiprofiiliin vaikuttaa painotus erityyppisten korkosijoitusten välillä. Korkoindeksikoron sijoituksiin liittyy korko- ja luottoriskiä. Korkojen noustessa valtion- ja yritysainasijoitusten arvot saattavat laskea vaikuttaen negatiivisesti Korkoindeksikoron arvoon. Yksittäisen yrityksen luottoriskillisän kasvu, mitä usein heijastaa yrityksen luottoluokituksen aleneminen tai yrityksen mahdollinen ajautuminen selvitystilaan, saattaa vaikuttaa negatiivisesti Korkoindeksikoron arvoon.

Osakeindeksikoron osakesijoituksiin liittyy riski osakemarkkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoitukset laajasti. Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Sijoituskorien riskitasoon. Kun Sijoituskorien sijoitukset tehdään pääasiassa sijoitusrahastoihin, heijastuu näiden riski myös Sijoituskorien riskitasoihin. Sijoituskorien ulkomaanvaluutassa tehtyihin sijoituskohteisiin voi liittyä myös valuuttakurssiriski, joka saattaa vaikuttaa negatiivisesti Sijoituskorien arvoihin. Vakuutusyhtiö ei takaa Sijoituskorien arvon säilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa Sijoituskorien arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista.

Sijoituskorien arvon määrittäminen ja kulut

Kumpikin Sijoituskori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa kyseisen Sijoituskorin sijoituskohteiden arvonkehitystä.

Kummankin Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä kyseisen Sijoituskorin varoista Sijoituskoreja ja Sijoituskoriin kuuluvia sijoituskohteita rasittavat kulut sekä hallinnointipalkkio. Kummankin Sijoituskorin laskennallisen osuuden arvo lasketaan jakamalla Sijoituskorin arvo kaikkien olemassa olevien laskennallisten osuuksien lukumäärällä. Yksi osuus voi jakautua murto-osiin. Sijoituskorien arvonlaskennasta vastaa Vakuutusyhtiö sen itse määrittelemien periaatteiden mukaisesti. Arvonlaskennan periaatteille ei ole ulkopuolisen tahon hyväksyntää.

Sijoituskorien varat koostuvat Sijoituskoreissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa. Kummankin Sijoituskorin kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) -luku ilmaisee, mikä on kokonaiskulujen suhde Sijoituskorin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana

varoista veloitettu hallinnointipalkkio sekä muut kulut, jotka vuoden mittaan veloitetaan Sijoituskorin arvosta. Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Sijoituskoriin kuuluvien sijoitusrahastojen perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden säilytyskustannukset sekä muut kulut. Myös lain tai viranomais määräyksen perusteella Sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset rasittavat Sijoituskoreja erillisinä kuluina.

Sijoituskorin kuluihin sisältyvä, Sijoituskorin hallinnoinnista veloitettava vuotuinen hallinnointipalkkio, on enintään 0,8 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan kummankin Sijoituskorin osalta erikseen Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot -asiakirjoissa.

Sijoituskoriin kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto lisätään Sijoituskorin arvoon. Sijoituskorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus sopimukseen liittyviä veloituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Sijoituskorin hallinnoinnin.

Vakuutuksenottajan oikeus Sijoituskoreihin

Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyyn Sijoituskoreihin, Sijoituskorien laskennallisiin osuuksiin tai Sijoituskoreihin kuuluviin sijoituskohteisiin, vaan ne ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Sijoituskoreista sijoituskatsauksen, josta on luettavissa ajankohtainen tieto Sijoituskorien sijoituskohteista, sijoituskohteiden jakaumasta, veloitettavista kuluista sekä arvonkehityksestä.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Sijoituskorien hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

Vakuutusyhtiö määrittelee Sijoituskorien säännöt, eikä niille ole ulkopuolisen toimijan hyväksyntää. Vakuutusyhtiöllä on asianmukaisin perustein oikeus muuttaa Sijoituskorien sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa sääntöjen muutoksesta internetsivustolla www.nordea.fi. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoituskorien toiminta, eikä Vakuutusyhtiö näin ollen lupaa sijoitussidonnaisen vakuutuksen arvonkehityksen olevan tulevaisuudessakin sidottavissa Sijoituskoreihin.

Sijoituskorit 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 Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimuksen arvonkehityksen liitettäväksi Sijoituskoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Sijoituskorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Sijoituskorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eivätkä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Sijoituskoreja ja Nordea Indeksikorit -palvelua koskevaan materiaaliin sekä Nordea Capital Corporaten tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Sijoituskorien arvot voivat nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita Sijoituskorien tuotto tasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisen säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alenemisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.