

Turvaava sijoituskori

Säännöt

- **Sijoituskorin nimi:** Turvaava sijoituskori
- **Sijoituskorin hoitaja:** Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
- **Aloituspäivä:** 11.1.2010
- **Arvonlaskenta:** Pankkipäivinä
- **Pääomaturva:** Ei
- **Hallinnointipalkkio:** Enintään 1,5 % vuodessa. Kulloinkin voimassa oleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan sijoituskatsauksessa.
- **Kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY):** Ilmoitetaan sijoituskatsauksessa
- **Suosittelava sijoitusaika:** Vähintään 3 vuotta
- **Riskiprofiili:** Maltillinen
- **Perusvaluutta:** Euro

Omaisuuslajijakauman vaihteluväli %:

	Min	Max
Korkosijoitukset	80	100
Osakesijoitukset	0	15
Muut sijoitukset	0	15

Yleistä

Turvaava sijoituskori (jäljempänä "Sijoituskori") on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä "Vakuutusyhtiö") hallinnoima sijoituskori.

Vakuutusyhtiö tarjoaa sijoitussidonnaisten vakuutus- tuotteidensa arvonkehityksen liitettäväksi Sijoituskorin arvonkehitykseen.

Sijoituskori soveltuu maltilliselle vakuutuksenottajalle, joka pyrkii välttämään sijoitustensa voimakasta arvonvaihtelua. Sijoituskori koostuu sijoituskohteista, joiden muodostamaa omaisuuslajijakaumaa voidaan muuttaa markkinakehityksen mukaan hyödyntäen Nordea-konsernin vahvaa osaamista markkina-analysissä ja sijoitussalkujen rakentamisessa. Näin tavoitellaan optimaalista tuotto/riski-suhdetta, joka hyödyttää pitkäaikaista säästäjää.

Sijoituskorin arvonkehitys perustuu sijoituskorissa olevien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskorin arvonkehitys on nähtävillä Turvaavan sijoituskorin sijoituskatsauksessa osoitteesta www.nordea.fi.

Sijoitustavoitteet ja -prosessi

Turvaavan sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa maltillinen tuotto pitkällä aikavälillä. Sijoituskorin omaisuuslajipainotukset voivat muuttua ajan mittaan. Omaisuuslajijakauman muutokset perustuvat aina Vakuutusyhtiön kyseisen hetken markkinanäkemykseen ja kehittyneeseen riskienhallintaprosessiin.

Vakuutusyhtiö voi poiketa näissä säännöissä mainitusta omaisuuslajijakauman vaihteluvälistä, jos vakuutuksenottajan edun arvioidaan poikkeuksellisessa markkinatilanteessa näin vaativan.

Vakuutusyhtiö huolehtii Sijoituskorin ajallisesta, maantieteellisestä ja toimialakohtaisesta hajauttamisesta sen itse määrittelemien hajautusperiaatteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoituskohteiden kehitystä seurataan säännöllisesti ja heikon tuotto/riski-profilin omaavat kohteet pyritään vaihtamaan kustannustehokkaalla tavalla.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Sijoituskorin ulkomaan valuutassa tehdyt sijoitukset suojataan valuutaturssivaihtelulta, mikäli Vakuutusyhtiö harkitsee tämän tarpeelliseksi.

Sijoituskohteet

Sijoituskori 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 johdannaisinstrumentit
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin.

Yllä mainitut sijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset voivat olla myös erikoissijoitusrahastoja. Sijoituskori voi näin ollen sisältää mm. osake- ja korkorahastoja sekä hyödykkeisiin ja raaka-aineisiin, indeksiin ja listaamattomiin yhtiöihin sijoittavia rahastoja. Rahastot voivat olla myös kiinteistö- tai hedge-rahastoja. Ajankohtainen tieto sijoituskohteista, niiden jakaumista sekä Sijoituskorin arvonkehityksestä on luettavissa Turvaavan sijoituskorin sijoituskatsauksesta osoitteesta www.nordea.fi.

Johdannaissopimuksia 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.

Sijoituskoriin valitaan vain sellaisia sijoituskohteita, joille voidaan jatkuvasti määrittää arvo ja jotka voidaan muuttaa rahaksi vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiö toteuttaa Sijoituskoriin liittyvät toimeksiantot ilman aiheutonta viivästystä arvolla, joka Sijoituskorin osuudella on Vakuutusyhtiön toteutettua tarvitsemansa toimenpiteet.

Sijoitusriskit

Sijoituskorin sijoitukset voidaan karkeasti jakaa osakesijoituksiin ja korkosijoituksiin. Sijoituskorin yleiseen riskiprofiiliin vaikuttaa strateginen painotus osake- ja korkosijoitusten välillä.

Yksittäisten sijoituskohteiden riskiprofiili vaikuttaa Sijoituskorin riskitasoon. Mikäli Sijoituskorin sijoitukset tehdään pääasiassa sijoitusrahastoihin, heijastuu näiden riski myös Sijoituskorin riskitasoon.

Sijoituskorin korkosijoituksiin liittyy korkoriskiä ja luottoriskiä. Korkojen noustessa ja/tai luottoriskillisän kasvaessa valtion- ja yritysainasijoitusten arvot saattavat laskea vaikuttaen negatiivisesti Sijoituskorin arvoon.

Sijoituskorin osakesijoituksiin liittyy riski osakemarkkinoiden sekä yksittäisen yhtiön osakkeen arvon negatiivisesta kehityksestä. Yritys- ja markkinakohtaista riskiä pyritään pienentämään hajauttamalla osakesijoitukset laajasti.

Vakuutusyhtiö ei takaa Sijoituskorin arvonsäilyvyyttä eikä arvonkehitystä. Sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa Sijoituskorin arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista.

Sijoituskorin arvon määrittäminen

Sijoituskori jakautuu laskennallisiin osuuksiin, joiden arvo määritetään pääsääntöisesti kunakin pankkipäivänä ja joiden arvonkehitys vastaa Sijoituskorin arvonkehitystä. Arvo julkaistaan osoitteessa www.nordea.fi.

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

Sijoituskorin varat koostuvat Sijoituskorissa olevista sijoituskohteista, joiden markkina-arvona pyritään käyttämään viimeisintä saatavissa olevaa markkina-arvoa.

Sijoituskoriin kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto sekä mahdolliset hallinnointipalkkioiden palautukset lisätään Sijoituskorin arvoon.

Kulut

Sijoituskorin kulujen vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)-luku ilmaisee, mikä on kokonaiskulujen suhde Sijoitusko-

rin arvoon. Siihen sisältyvät tarkastelujakson päättymistä edeltävän 12 kuukauden aikana Sijoituskorin varoista ve-loitettu hallinnointipalkkio sekä muut kulut, jotka vuoden mittaan ve-loitetaan Sijoituskorin arvosta. Vuotuinen hallinnointipalkkio on enintään 1,5 %:n suuruinen. Palkkion päiväkohtainen määrä vähennetään Sijoituskorin arvosta päivittäin. Kullakin hetkellä voimassaoleva hallinnointipalkkio ilmoitetaan Sijoituskorin sijoituskatsauksessa osoitteessa www.nordea.fi.

Sijoituskohteisiin liittyviä kuluja ovat esimerkiksi Sijoituskoriin kuuluvien sijoitusrahastojen perimät sääntöjensä mukaiset hallinnointipalkkiot, sijoituskohteiden kaupankäynti- ja säilytyskustannukset sekä muut kulut.

Muita mahdollisia kuluja voivat olla esimerkiksi lain tai viranomais määräyksen perusteella Sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuvat verot, muut julkisoikeudelliset maksut tai kustannukset. Vakuutusyhtiön sijoituskorit eivät maksa hallinnointipalkkiota sijoittaes-saan Vakuutusyhtiön toisiin sijoituskoreihin.

Sijoituskorin hallinnointipalkkio ei sisällä vakuutus-sopimukseen liittyviä ve-loituksia ja kuluja, vaan käsittää ainoastaan Sijoituskorin hallinnoinnin.

Vakuutuksenottajan oikeus sijoituskoriin

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

Raportointi

Vakuutusyhtiö julkaisee Sijoituskorista sijoituskatsauksen, joka sisältää keskeiset tiedot Sijoituskorin arvonkehityksestä ja sisällöstä. Sijoituskatsaus on nähtävissä osoitteessa www.nordea.fi.

Ulkoistaminen

Vakuutusyhtiö voi ulkoistaa Sijoituskorin hallinnointiin liittyviä tehtäviä.

Sääntöjen muuttaminen ja hyväksyminen

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

Turvaavan sijoituskorin 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 tuotteidensa 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 sijoituskoreja koskevan materiaalin lisäksi perehtyä myös vakuutus-sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen sijoituskorien arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita sijoituskorien tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten 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.