

Nordnet Sijoitusvakuutuksen avaintietoasiakirja



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: Nordnet Sijoitusvakuutus
Tuotteen kehittäjä: Nordnet Livsforsikring AS, Suomen-sivuliike (Nordnet Liv) (Y-tunnus: 3343614-2) on vakuutusenantaja.
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta vastaa Nordnet Livin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.
Yhteystiedot: www.nordnet.fi tai 020 198 5898.

Avaintietoasiakirja on julkaistu 15.8.2023.

Nordnet Liv kuuluu Nordnet-konserniin, jonka emoyhtiö on Nordnet AB (publ).

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää. Vakuutusyhtiö ei anna tarjoamiinsa vakuutustuotteisiin liittyvää neuvontaa eikä henkilökohtaisia suosituksia.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordnet Sijoitusvakuutus on henkivakuutus, joka kuuluu vakuutusluokista annetun lain 13 ja 15 §:ssä tarkoitettuihin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3. Vakuutuksen etuudet on sidottu vakuutussopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon kehitykseen.

Sijoitus aika

Tuotteelle ei ole määritelty erääntymisaikaa. Tuotteen sisällyville yksittäisille sijoitusvaihtoehdoille on kuitenkin voitu määrittellä erääntymisaika, mutta tällaiset erääntymisajat eivät vaikuta Sijoitusvakuutuksen erääntymisaikaan.

Tavoitteet

Nordnet Sijoitusvakuutuksen tavoitteena on tarjota sijoitusmahdollisuuksia, joista voi saada hyvän tuoton sijoittajan valitsemalla riskitasolla. Sijoittaja päättää itse, mihin vakuutus pääoma sijoitetaan. Vakuutukseen voi liittää suuren valikoiman sijoitusvaihtoehtoja, sekä suomalaisia että ulkomaisia arvopapereita, kuten osakkeita, rahastoja ja ETF-rahastoja. Nordnet Sijoitusvakuutuksen tuotto riippuu siitä, kuinka sijoitusvaihtoehtojen arvo kehittyy. Sijoittaja vastaa itse valittujen sijoitusten kehityksestä aiheutuvasta taloudellisesta riskistä. Lisätietoja tuotteeseen sisällyvistä sijoitusvaihtoehdoista saat kirjautumalla sisään palveluun verkkosivustolla www.nordnet.fi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Nordnet Sijoitusvakuutus on tarkoitettu sijoittajalle, jolla on pitkä sijoitushorisontti, joka on valmis sitomaan varojaan valittuun sijoituskohteeseen vähintään sijoituskohteen suositelluksi sijoitusajaksi ja joka haluaa itse valita, mihin sijoituskohteisiin vakuutus pääoma sijoitetaan ja miten maksu suoritetaan. Tuotteen ja siihen sisältyvien sijoitusvaihtoehtojen kohderyhmät voivat olla erilaiset riippuen siitä, minkälaisen yhdistelmän sijoitusvaihtoehtoja sijoittaja lopulta valitsee.

Vakuutus tuudet ja kulut

Nordnet Sijoitusvakuutuksessa on takaisinmaksusuoja, joka tarkoittaa, että vakuutuksen arvosta maksetaan vakuutetun kuollessa 101 prosenttia sijoittajan valitsemalle edunsaajalle. Takaisinmaksusuojan kokonaiskulu (riskipreemio) riippuu vakuutetun iästä ja pääoman suuruudesta. Riskipreemio vaikuttaa vakuutus pääoman tuottoon. Jäljempänä olevassa taulukossa on esimerkki kokonaisriskipreemiosta sekä sen vaikutuksesta tuottoon henkilölle, joka on vakuutus sopimuksen tekemisen aikaan 40-vuotias. Vuosittaisen tuoton oletetaan olevan 0 % ja vakuutusajan 5 vuotta. Tuotteen hallinnollisten kulujen on arvioitu olevan 0,35 % vuodessa.

Kertaluonteinen sijoitus	10 000 €
Takaisinmaksusuoja	101%
Riskipreemio alle 5 vuotta	0,74 €
Vaikutus vuosittaiseen tuottoon	-0,001%
Hallinnointimaksu	0,35%

Tuotteella ei ole taattua pääomaa, vaan sen arvo määräytyy markkina-arvon mukaan. Arvoon vaikuttavat muun muassa maksetut vakuutusmaksut, osingot, valittujen sijoitusten arvonmuutokset sekä vähennettävät toiminta- ja riskikulut ja verot. Nordnet Liv on kuhunkin yksittäiseen tuotteeseen liitettyjen omistusten omistaja, mutta se ei vastaa omistusten arvonkehityksestä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Todelliseen riskiin vaikuttaa vakuutuksen sisältyvien sijoitusten yhdistelmä, ja riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää kulloisetkin sijoitukset niiden suosittelun sijoitusajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoitusta ei välttämättä pystytä myymään tai se on myytävä hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

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. Tämän tuotteen riski ja tuotto riippuvat täysin sijoittajan tuotteeseen valitsemien sijoitusten riskeistä. Tuotteen kokonaistulos riippuu täysin siihen sisältyvien sijoitusten arvonkehityksestä, sillä takaisinmaksusuoja on 101 prosenttia vakuutuksen arvosta, joka puolestaan määräytyy tuotteeseen sisältyvien sijoitusten perusteella.

Tähän tuotteeseen valittavissa olevien sijoitusvaihtoehtojen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1–7, mikä tarkoittaa sitä, että riskit sijoittuvat matalimman (1) ja korkeimman (7) riskiluokan välille. Tämä tarkoittaa sitä, että tuotteeseen sisältyy sijoitusvaihtoehtoja, joiden mahdollisten tappioiden arvioidaan vaihtelevan tulevien tulosten seurauksena tilanteesta, jossa heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat sijoitusten arvoon erittäin epätodennäköisesti, tilanteeseen, jossa heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat sijoitusten arvoon erittäin todennäköisesti.

Ota valuuttariski huomioon. Vakuutukseen voi sisältyä sijoituksia muussa valuutassa kuin euroissa. Valuuttariskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorissa. Lopullinen tuotto riippuu siksi kyseisten valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tässä asiakirjassa ei oteta huomioon verolainsäädäntöä tai sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa. Vakuutuksenottajaa koskevat kuitenkin erityiset turvasäännöt, jotka pienentävät tätä riskiä. Katso osio "Mitä tapahtuu, jos Nordnet Liv on maksukyvytön?".

Lisätietoja yksittäisistä sijoitusvaihtoehdoista on saatavilla osoitteessa www.nordnet.fi

Mitä tapahtuu, jos Nordnet Liv on maksukyvytön?

Sijoittaja on turvattu siltä varalta, että Nordnet Liv joutuisi konkurssiin tai ulosottomenettelyn kohteeksi. Nordnet Liv on velvollinen tekemään sellaisen määrän varauksia, että se pystyy täyttämään sitoumuksensa. Turva tarkoittaa sitä, että sijoittajalla on etuoikeus näihin varauksiin ulosotto- ja konkurssitilanteessa.

Etuoikeuden summaa ei ole rajattu. Nordnet Liviltä vakuutuksen ottanut sijoittaja saa automaattisesti etuoikeuden, joka on voimassa siinä tapauksessa, että Nordnet Liv asetetaan konkurssiin tai joutuu ulosoton kohteeksi.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen (takaisinosto) liittyviä takaisinostomaksuja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Todellisten kulujen määrä riippuu sijoittajan vakuutukseen sisältyvien sijoitusten tuotosta sekä kunkin vakuutukseen sisältyvän sijoituksen kuluista.

Jäljempänä esitettyjen näkymien kululaskelmissa oletuksena on, että vakuutusmaksuja sijoitetaan ainoastaan rahavaroihin ja että vuosittainen tuotto on 0 prosenttia. Lisätietoja tuotteeseen sisältyvistä sijoitusvaihtoehdoista saat kirjautumalla sisään palveluun verkkosivustolla www.nordnet.fi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Jäljempänä olevissa taulukoissa esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoituksen tuottoon. Määrät riippuvat sijoittajan tekemien sijoitusten suuruudesta, tuotteen sijoitusajasta ja tuotteeseen sisältyvien sijoitusten tuotosta. Tässä esitettävät summat perustuvat esimerkkinä käytettyihin sijoitussummiin ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Esimerkeissä on käytetty seuraavia oletuksia

- Jäljempänä esitettyjen näkymien kululaskelmissa oletuksena on, että vakuutusmaksuja sijoitetaan ainoastaan rahavaroihin.
- Ensimmäisenä vuotena tuoton oletetaan olevan nolla prosenttia ennen kuluja ja sen jälkeen nolla prosenttia kulujen jälkeen.

Sijoittajan on syytä huomioida, että muista varoista kuin rahavaroista saatetaan periä lisämaksuja. Lisätietoja tuotteeseen sisältyvistä sijoitusvaihtoehdoista saat kirjautumalla sisään palveluun verkkosivustolla www.nordnet.fi.

Vakuutusetuudet ja kulut

Nordnet Sijoitusvakuutuksessa on takaisinmaksusuoja, joka tarkoittaa, että vakuutuksen arvosta maksetaan vakuutetun kuollessa 101 prosenttia sijoittajan valitsemalle edunsaajalle. Takaisinmaksusuojan kokonaiskulu (riskipreemio) riippuu vakuutetun iästä ja pääoman suuruudesta. Riskipreemio vaikuttaa vakuutus pääoman tuottoon. Jäljempänä olevassa taulukossa on esimerkki kokonaisriskipreemiosta sekä sen vaikutuksesta tuottoon henkilölle, joka on vakuutus sopimuksen tekemisen aikaan 40-vuotias. Vuosittaisen tuoton oletetaan olevan 0 prosenttia ja vakuutusajan 5 vuotta.

Näkymä	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden jälkeen
Sijoitus	10 000 €	10 000€	10 000€
Kokonaiskulut	35 €	147 €	345 €
Vuosittaiset kuluvaikutukset (*)	- 0,35%	- 0,35%	- 0,35%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -0,35 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne		
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Vuosittainen kuluvaikutus, jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
		Kertaluonteinen sijoitus 10 000 €
Osallistumiskulut		0,00%
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua.	Ei sovellu
Jatkuvaluonteiset kulut (veloitetaan joka vuosi)		
Hallintakulut ja muut hallinnolliset tai toimintakulut	Muuttuva maksu: 0,35 % vakuutus pääomasta 100 000 euroon asti ja 0,15 % vakuutus pääomasta, joka ylittää 100 000 euroa Kiinteä maksu: 0 €	- 0,35%
Liiketoimikulut	0 % sijoittajan sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio niistä kuluista, jotka syntyvät, kun tuotteeseen sisältyviä sijoituksia ostetaan ja myydään. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme sijoituksia.	0,00%*

* Ei sovellu rahavaroilla tehtäviin

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suosittellemme vähimmäissijoitusaika perustuu siihen, että vakuutusajaksi on vähintään yksi vuosi maksuaika mukaan luettuna. Sijoittaja voi peruuttaa vakuutussopimuksen 30 päivän kuluessa siitä, kun Nordnet Liv lähetti vakuutuskirjan. Sijoittaja voi halutessaan irtisanoa vakuutuksen ilmoittamalla siitä Nordnet Liville. Takaisinosto tarkoittaa sitä, että sijoittaja nostaa pääoman vakuutuksesta. Nordnet Liv ei veloita takaisinostomaksua. Nordnet Liv voi irtisanoa vakuutuksen vakuutusehtojen mukaisesti.

Sijoituksen purkamisen ajankohtaan voi vaikuttaa sijoittajan valitsemien sijoitusten likviditeetti ja kaupankäynti. Jos peruuttamisoikeutta käytetään ja vakuutus ostetaan takaisin, vakuutuksen arvo palautetaan maksupäivänä.

Mahdollisia maksuja ja veroja ei palauteta.

Maksut voivat muuttua. Lisätietoja kuluista on edellä kohdassa ”Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?”.

On tärkeää ymmärtää, että suositellussa sijoitusajassa ja vähimmäissijoitusajassa on suuri ero Nordnet Sijoitusvakuutuksen ja siihen sisältyvien sijoitusvaihtoehtojen välillä. Tässä avaintietoasiakirjassa ilmoitetaan Nordnet Sijoitusvakuutuksen suositeltu sijoitusaika ja vähimmäissijoitusaika. Sijoitusvakuutukseen sisältyvien sijoitusvaihtoehtojen suositeltu sijoitusaika ja vähimmäissijoitusaika käyvät ilmi kunkin sijoitusvaihtoehdon ajantasaisesta avaintietoasiakirjasta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja on tyytymätön tuotteeseen, on tärkeää, että hän ottaa yhteyttä Nordnet Liviin ja kertoo näkemyksistään. Valitukset ja korvausvaatimukset (reklamaatiot) voi toimittaa Nordnet Livin valitusten käsittelystä vastaavalle henkilölle osoitteeseen Nordnet Liv, Valitusten käsittelystä vastaava henkilö,

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike, Reklamaatiot, Tunnus 5018590, 00003 VASTAUSLÄHETYS, tai sähköpostitse osoitteeseen asiakaspalvelu@nordnet.fi. Nordnet Liv pyrkii vastaamaan valituksiin 14 päivän kuluessa. Täydelliset tiedot valitusten käsittelystä ovat saatavilla osoitteessa www.nordnet.fi.

Muut olennaiset tiedot?

Lisätiedot käyvät ilmi ennakkotiedoista, täydellisistä ehdoista ja hinnastosta, jotka ovat saatavilla veloitusosoitteessa

www.nordnet.fi. Siellä ovat saatavilla myös sijoitusvaihtoehtoja koskevat tiedot.