

Nordea

Nordea Capital

Tuoteseloste

Voimassa 1.9.2024 alkaen



Sisällysluettelo

Miksi Nordea Capital?.....	3
Sanasto	5
1. Yleistä Nordea Capital -sopimuksesta	6
2. Sijoituskohteet	6
3. Sopimuksen arvon kehittyminen	6
4. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen	7
5. Maksusuunnitelma	7
6. Nostosuunnitelma ja säästöjen takaisinostaminen	7
7. Kulurakenne	7
8. Sopimuksen voimaantulo ja päättyminen	8
9. Sopimuksen peruuttaminen	8
10. Sopimuksen raukeaminen	8
11. Sopimuksen omistajan kuolemantapaus.....	8
12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus	8
13. Sopimuksen verokohtelu.....	8
14. Sopimusehtojen muuttaminen.....	9
15. Sopimusasiakirjojen toimitus	9
16. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset	9
17. Henkilötietojen käsittely.....	9
18. Vakuutuksenantaja ja asiamies	9
19. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan	10
20. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti	10

Sinun kannattaa kiinnittää erityistä huomiota tämän tuoteselosteen Huom.-merkittyihin tummennettuihin kohtiin luvuissa 1–18. Tarvittaessa ota yhteyttä Nordean asiakaspalveluun 0200 3000 (pvm/mpm), lisätiedot: [nordea.fi](https://www.nordea.fi)



Miksi Nordea Capital?

Nordea Capital on monipuolinen ja joustava sijoitusratkaisu, joka sopii erityisesti aktiiviseen ja pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Sijoitat yhden sopimuksen sisällä useisiin erilaisiin sijoituskohteisiin ja vaihdat sijoituskohteita ilman vaihdon yhteydessä tapahtuvaa tuoton verotusta.

Hyödy Nordea Capitalin eduista ja vaivattomuudesta

- Pääset yhden sopimuksen kautta laajaan valikoimaan monipuolisia sijoituskohteita, kuten rahastot, sijoituskorit ja sijoitusobligaatiot.
- Voit säästää sinulle sopivalla tavalla, säännöllisesti tai kertasijoituksina.
- Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä sinun tarvitse ilmoittaa vaihtoja verotuksessa.
- Tuottoa verotetaan vasta, kun nostat sitä tai sopimuksesi päättyy.
- Hoidat sopimustasi helposti verkkopankissa, jossa teet myös sijoituskohteiden vaihdot maksutta.
- Lisäsijoitukset ovat mahdollisia koska tahansa.
- Voit nostaa varasi osittain tai kokonaan kesken sopimusajan.

Yksi sopimus, monta mahdollisuutta

Nordea Capitalin hyödyt tulevat parhaiten esille, kun tarkoituksenasasi on sijoittaa pitkäaikaisesti, aiot vaihtaa sijoituskohteita aktiivisesti ja haluat, että säästösi hajautetaan useampaan sijoituskohteeseen. Voit valita sijoituskohteet Nordean laajasta valikoimasta sijoittamiseen liittyvien tavoitteittesi, riskinottohalukkuutesi sekä aktiivisuutesi pohjalta.

Suosittelava sijoitusaika Nordea Capital -sopimukseen on vähintään kolme vuotta. Tarkempi aika määräytyy valitsemiesi sijoituskohteiden mukaan. Voit aloittaa säästämisen 10 eurolla kuukaudessa ja tehdä lisäsijoituksia milloin vain.

Avatessasi Nordea Capital -sopimuksen neuvontatapaaamisessa Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n kanssa, saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä sekä sijoituskohteista.



Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa. Osittaisissa takaisinostoissa verotettavaa pääomatuloa on osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimuksen varoista nostohetkellä. Tiedot verotuksesta 4.10.2021 mukaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.

Sijoituskohteiden valikoima

Nordea Capitalin arvonkehityksen voit liittää laajaan joukkoon sijoituskohteita kuten esimerkiksi Nordean rahastot, valikoima sijoitusobligatioita sekä Nordea Henkivakuutuksen sijoituskorit.

Nordea-rahastot

Jos haluat itse hoitaa sijoitustasi, valittavanasi on Nordea-rahastojen kattava valikoima. Voit valita joko yhden tai useamman osake-, korko- tai yhdistelmärahaston ja vaihtaa valitsemiasi rahastoja markkinatilanteen mukaan. Lisätietoja rahastoista saat [Rahastot Nyt](#) -palvelusta.

Sijoitusobligaatit

Voit liittää sopimukseesi myös Nordea Henkivakuutuksen valitsemia sijoitusobligatioita niiden merkintäaikana. Kulloinkin valittavina oleviin sijoitusobligatioihin voit tutustua Nordean verkkopankissa.

Sijoituskorit

Voit liittää Nordea Capital -sopimukseesi valmiita sijoituskoreja, joihin pääset sijoittamaan vain Nordea Henkivakuutuksen tuotteiden kautta. Sijoituskorit eivät ole sijoitusrahastoja, vaan vakuutusyhtiön itse määrittelemiä sijoituskokonaisuuksia, joita koskevat omat sääntönsä ja joihin sijoitetut varat sijoitetaan muihin sijoitusinstrumentteihin, kuten sijoitusrahastoihin, osakkeisiin, valtionlainoihin ja yritysainoihin.

Nordea Life Graniittisalkut

Graniittisalkut sopivat sinulle, jos haluat asiantuntijan valitsevan sijoituskohteet ja hoitavan sijoitusta puolestasi, tai jos olet kiinnostunut kiinteistösiioittamisesta osana laajasti hajautettua sijoitussalkkua. Graniittisalkuissa sijoitukset hajautetaan valtionlainoihin, yritysainoihin, osakkeisiin ja kiinteistöihin.

Voit valita omaan tuottotavoitteeseesi ja riskinottohaluusi sopivan vaihtoehdon riskiprofililtaan erilaisista Graniittisalkuista.

Maapallokorit

Maapallokorit ovat sijoittamisen kokonaisratkaisu sinulle, kun haluat jättää sijoituspäätökset ammattilaisille. Maapallokorit ovat osa Nordean Vastuullinen valinta -tuoteryhmää, jossa kiinnitetään erityistä huomiota sijoituskohteiden vastuullisuuteen, pitkän aikavälin tuottotavoitteita unohtamatta.

Nordea Maapallokoreissa on viisi erilaista sijoitusprofiilia, joista voit valita omaan tuottotavoitteeseesi ja riskitasoon sopivimman vaihtoehdon. Salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteet puolestasi ja hoitaa sijoituskoreja vankalla ammattitaidolla. Maapallokoreissa sijoitukset hajautetaan Nordean omiin ja tarkkaan valittujen yhteistyökumppaneiden rahastoihin.

Nordea Osakekorit

Nordea Osakekorien avulla pääset helposti mukaan suurten suomalaisten pörssiyritysten arvonkehitykseen. Valittavanasi on 14 NASDAQ OMX Helsingin pörssissä noteerattua yhtiötä, joista voit rakentaa oman osakesalkkusi. Jokainen sopimukseesi liitetty Osakekori koostuu yhden pörssiyrityksen osakkeista, ja niiden arvonkehitys seuraa kyseisen osakkeen kokonaistuottoa. Kokonaistuotto muodostuu osakkeen kurssikehityksestä ja osinkotuotosta. Nordean tarjoamat Osakekorit sopivat sinulle, jos olet kiinnostunut sijoittamaan suomalaisiin yhtiöihin, seuraat kotimaisen osakemarkkinan kehitystä ja tunnet osakemarkkinoiden riskit.

Jos haluat jättää sijoituspäätökset kokonaan ammattilaisen käsiin, voit antaa sopimukseesi Nordean hoitoon, jolloin vakuutussäästöjäsi hoidetaan yhdessä sovittavalla tavalla omien tavoitteitteesi ja riskinottohalukkuutesi mukaan. Nordean Private Banking -asiakkailta on valittavissa myös Allokaatiokorit.

Kestävyysriskit ja sijoituskohteiden vastuullisuus

Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan (ESG) liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joiden toteutumisella saattaisi olla olennainen kielteinen

vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat vahingot. Kestävyysriskien arvioitu vaikutus odotettuun tuottoon on riippuvainen valitsemistasi sijoituskohteista ja siitä, kuinka kestävyysriskit niissä huomioidaan.

Nordea Henkivakuutuksen hallinnoimissa sijoituskohteissa kestävyysriskit otetaan huomioon sijoitusprosessissa, joka koostuu salkun rakentamisesta, riskienhallinnasta ja salkun seurannasta, ja johon sisällytetään sijoituskohteiden kestävyysriskiä koskevia mittareita muiden perinteisten taloudellisten mittareiden kuten riskin ja tuoton lisäksi. Kestävyysriskiä koskevia mittareita ovat esimerkiksi valitun sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöt sekä ESG-luokitus. Sijoitusprosessissa arvioidaan ja huomioidaan ESG-liitännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta seulonnasta ja pois sulkemi-

sesta. Arvioimme, että kestävyysriskien huomioiminen sijoituspäätöksissä voi parantaa sijoitusten riskikorjattua tuottoa pitkällä aikavälillä. Laajemman kuvauksen kestävyysriskien huomioimisesta sijoitusprosessissa löydät Nordea Henkivakuutuksen [verkkosivulta](#).

Löydät verkkosivuiltamme [rahastot sijoitusvakuutusasiakkaille](#) ja [sijoituskorien arvot](#) tietoa sijoituskohteisiin liittyvistä kestävyysriskeistä ja sijoituskohteiden vastuullisuudesta. Voit halutessasi valita sijoitusvakuutukseen sijoituskohteita, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Sijoitusvakuutukseen voi lisäksi olla valittavissa sijoituskohteita, joissa huomioidaan ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit.

Sanasto

Eräpäivä on vain ensimmäisellä maksulla. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla maksuilla ei ole eräpäivää vaan maksusuunnitelman mukainen maksupäivä.

Joukkovelkakirjalaina koostuu velkakirjoista, joissa on samat ehdot. Ehdoissa liikkeeseenlaskija on määritellyt mm. liikkeeseenlaskupäivän, eräpäivän, laina-ajan, tuoton perusteen esimerkiksi nimelliskoron tai osuuden viiteindeksin muutoksesta sekä lainan kokonaismäärän. Joukkovelkakirjalainoja ovat esimerkiksi osake- ja korko-obligaatiot sekä osake- ja korkotodistukset.

Maksusuunnitelma on sopimuksen omistajan ja vakuutusyhtiön välinen sopijapuolia sitomaton suunnitelma siitä, minkä suuruisia maksuja sopimuksen omistaja maksaa sopimukseen saavuttaakseen asettamansa säästötavoitteen.

Nostosuunnitelma on sopimuksen omistajan ja vakuutusyhtiön välinen suunnitelma siitä, minkä suuruisia summia ja millä aikavälillä sopimuksen omistaja nostaa sopimuksen säästöjä sopimusaikana.

Pankki on Nordea Bank Oyj.

Sijoituskohteilla tarkoitetaan niitä sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen sopimuksen säästöjen arvonkehitys voidaan sitoa.

Sijoitusobligatio on joukkolaina, jonka tuotto on sidottu ennalta määritellyn kohde-etuuden kehitykseen. Kohde-etuus voi olla esimerkiksi osake- tai raaka-aineindeksi, osakekori, markkinakorko tai vaikkapa inflaatio. Lainalle maksetaan tuottoa, mikäli kohde-etuuden arvo nousee laina-aikana.

Sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen tarkoittaa säästöjen arvonkehityksen sidonnaisuuden muuttamista sijoituskohteesta toiseen. Tätä voidaan kutsua myös sijoituskohteiden vaihtamiseksi.

Sijoitussuunnitelma tarkoittaa asiakkaan tekemää suunnitelmaa siitä, miten sopimukseen tulevat maksut jaetaan valittujen sijoituskohteiden kesken. Sijoitussuunnitelman muutos tarkoittaa tulevien maksujen jakosuhteen muuttamista valittavissa olevien sijoituskohteiden kesken.

Sopimuksen omistaja on henkilö, joka omistaa sopimuksen ja jolla on oikeus antaa vakuutusyhtiölle sopimusta koskevia määräyksiä.

Takaisinostolla tarkoitetaan säästöjen nostamista säästöaikana. Takaisinosto voi olla osittainen, jolloin sopimukseen jää vielä säästöjä, tai kokonainen, jolloin kaikki säästöt nostetaan sopimukselta. Nostosuunnitelma on sarja osittaisia takaisinostoja.

Takaisinostoarvo on sopimuksen omistajalle kesken sopimuskauden lopetettavasta sopimuksesta maksettava säästöosuus, josta on vähennetty ehtojen mukaiset veloitukset.

Vakuutusyhtiö on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy.

1. Yleistä Nordea Capital -sopimuksesta

Nordea Capital on kapitalisaatiosopimus, johon sijoitettujen varojen arvonkehitykseen voit itse vaikuttaa. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa tuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Voit liittää sopimukseesi monenlaisia sijoituskohteita, joita ja joiden välistä jakaumaa voit vapaasti muuttaa sopimusaikana markkinatilanteen ja oman näkemyksesi mukaan.

Nordea Capital on tarkoitettu sinulle, jos aikomuksesi on sijoittaa pitkäaikaisesti. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta. Voit kuitenkin nostaa säästösi osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksesi päättymistä.

Nordea Capital -sopimus sopii parhaiten sijoittajalle,

- jonka sijoitusaika on pitkä,
- joka haluaa sijoittaa saman sopimuksen sisällä useampaan sijoituskohteeseen ja
- joka haluaa vaihdella aktiivisesti sijoituskohteita tai
- joka haluaa tehdä aktiivisesti muutoksia sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden jakaumassa.

Jos aikomuksesi on sijoittaa vain lyhyeksi ajaksi tai vain yhteen rahastoon, etkä suunnittele vaihtavasi sijoituskohteita aktiivisesti, ei Nordea Capital välttämättä ole sinulle sopivin sijoitusratkaisu.

Huom. Avatessasi Nordea Capital -sopimuksen neuvontatapaamisessa Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n kanssa saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä sekä sijoituskohteista.

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Capitalia koskevista yleisistä asioista, kuten

- laissa säädetyistä yleisistä oikeuksista, rajoituksista ja seuraamuksista,
- verotuksesta,
- menettelytavoista ja
- tärkeistä yhteystiedoista.

Tiedot on annettu tuoteselosteen päiväyshetken mukaisina ja ne voivat muuttua sopimusaikana. Huomioi erityisesti Huom.-lyhenteellä merkityt tummennetut kohdat, ja pyydä tarvittaessa tarkempia tietoja pankin asiakaspalvelukanavista.

Tietoja Nordea Capitalista saat myös

- sopimuksesta, johon kirjataan sopimasi yksityiskohdat, kuten sopimusaika ja valitut sijoituskohteet,
- verkkopankista, josta voit seurata muun muassa säästöjesi arvonkehitystä,
- sopimusehdoista, joissa sovitaan kaikkia Nordea Capital -sopimusta koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevista veloituksista sekä

- sopimukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutuslaki (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

Virallisina sopimuskielinä on suomi ja ruotsi. Sopimusta koskevat tiedonannot lähetetään sopimuksen omistajalle pääsääntöisesti sähköisesti.

2. Sijoituskohteet

Voit liittää Nordea Capital -sopimukseesi useita erilaisia sijoituskohteita.

Vakuutusyhtiö päättää kulloinkin käytettävissä olevasta sijoitusvalikoimasta. Tällä hetkellä sopimuksen arvonkehitys voidaan liittää muun muassa useisiin sijoitusrahastoihin, sijoitusobligatioihin ja sijoituskoreihin. Sijoitusvalikoima voi myös muuttua sopimusaikana, jos esimerkiksi vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa, sijoitusrahasto lakkautetaan tai sulautetaan toiseen sijoitusrahastoon. Sijoituskohteen poistuessa tarjoamasta tai erääntyessä ennen sopimuksen päättymistä sijoituskohteen arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön määrittelemään toiseen sijoituskohteeseen.

Sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat säännöt, ehdot ja muu sääntely, jotka voivat myös muuttua sopimuksen voimassaoloaikana. Esimerkiksi sijoitusrahastojen osalta noudatetaan niiden kulloinkin voimassa olevia sääntöjä.

Huom. Valitut sijoituskohteet liittyvät sopimukseen ainoastaan laskennallisesti eikä sopimuksen omistajalla ole omistus- tai muita oikeuksia esimerkiksi sopimukseensa liitettyjen sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai sijoitusrahastoissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

3. Sopimuksen arvon kehittyminen

Huom. Säästöjesi arvo kehittyy valitsemiesi sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä hinnaston mukaisilla kuluilla. Sopimukseen sisältyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

Näin kävisi silloin, jos esimerkiksi niiden sijoitusrahastojen, joihin säästöjesi arvonkehitys on sidottu, arvo suorasijainkohtana olisi alempi kuin maksettujen maksujen eli sijoitetun pääoman määrä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa sijoituskohteiden arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Vakuutusyhtiö ei vastaa säästöjen eikä niiden arvon määrittävien sijoituskohteiden arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

4. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen

Sijoituskohteisiin liittyviä toimeksiantoja ovat muun muassa sijoitussuunnitelman muuttaminen, sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen ja takaisinosto. Sopimukseen maksettavia maksuja ohjataan eri sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelmalla, jota voit muuttaa oman näkemyksesi mukaan. Voit vaihtaa sopimuksessasi olevien säästöjen sijoituskohteita vapaasti sopimusaikana.

Valittuja sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja voit tehdä verkkopankissa ja muissa Nordean asiakaspalvelukanavissa.

Huom. Vakuutusyhtiö toteuttaa nämä toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä.

Toimeksiantojen suorittamista saattaa kuitenkin viivästyttää esimerkiksi tietojärjestelmähäiriö. Vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä tai asiakkaiden etujen suojelemiseksi toimeksiannon toteutus voi myös lykääntyä tai jopa kokonaan estyä. Näin voi tapahtua esimerkiksi silloin, jos rahastoyhtiö ei jonain päivänä toteuta sijoitusrahastoa koskevia osto- tai myyntitoimeksiantoja. Toimeksiannon, esimerkiksi sijoituskohteen vaihdon ollessa kesken, vakuutusyhtiö ei voi toteuttaa uutta toimeksiantoa vaihdosta tai takaisinostoa.

Sijoituskohteiden arvo määräytyy vakuutusyhtiön toteutettua niitä koskevat toimeksiannot. Arvot voivat vaihdella vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä, esimerkiksi takaisinostossa arvon laskeminen saattaa viivästyä, jos rahastoyhtiö ei markkinahäiriön aikana lunasta sijoitusrahastoa koskevia rahasto-osuuksia.

Sijoituskohteiden arvonlaskennassa on huomioitu niiden sääntöjen mukaiset kulut. Esimerkiksi rahasto-osuuden arvosta on vähennetty rahastoyhtiön perimä hallinnointipalkkio.

Joillakin sopimukseen liitettävissä olevilla sijoituskohteilla (esimerkiksi jotkin sijoitusobligaatit) voi lisäksi olla eri osto- ja myyntiarvo. Sijoituskohteet liitetään sopimukseen myyntiarvolla (korkeammalla kurssilla). Ostoarvoa (matalampi kurssi) puolestaan käytetään esimerkiksi ilmoittaessa sopimuksen säästöistä, perittäessä sopimuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa sopimus ennen sovitun sopimusaajan päättymistä.

Sijoitusobligaatien erääntyessä ennen sopimuksen päättymistä joukkovelkakirjalainan arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön soveliaaksi määrittelemään sijoituskohteeseen.

5. Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmalla voit halutessasi määritellä, miten säästät säännöllisesti sopimukseesi varoja. Maksusuun-

nitelman tekeminen ei ole välttämätöntä, ja voit muuttaa sitä sopimusaikana.

Nordea Capital on sopimus, jossa et ole velvollinen maksamaan tekemäsi maksusuunnitelman mukaisia maksuja, vaan voit myös maksaa maksusuunnitelmaa suurempia tai pienempiä maksuja, tai jättää maksuja kokonaan maksamatta. Myöskään vakuutusyhtiö ei ole sidottu tehtyyn maksusuunnitelmaan, vaan sillä on oikeus olla vastaanottamatta ensimmäisen maksun jälkeisiä maksuja tai asettaa maksettaville maksuille enimmäismäärä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus määrätä sopimukseen maksettavalle maksulle vähimmäismäärä, jonka näet kulloinkin voimassaolevasta hinnastosta. Vain ensimmäisellä maksulla on eräpäivä. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla maksuilla ei ole eräpäivää, vaan maksusuunnitelman mukainen maksupäivä.

6. Nostosuunnitelma ja säästöjen takaisinostaminen

Huom. Nostosuunnitelmalla voit määritellä jatkuvista kuukausinostoista itsellesi sopivan tulovirran haluamalle- si ajanjaksolle. Nostosuunnitelman voit tehdä sopimuksen avauksen yhteydessä tai myöhemmin sopimusaikana.

Voit halutessasi keskeyttää tai muuttaa nostosuunnitelmaasi sopimusaikana. Nostosuunnitelma ja sopimus päättyvät, kun säästöt on nostettu loppuun. Jos nostosuunnitelman päättymisen jälkeen sopimuksessasi on vielä säästöjä jäljellä, voit tehdä uuden nostosuunnitelman, tehdä yksittäisiä takaisinostoja tai nostaa säästöt kerralla sopimuksen päätyttyä. Takaisinostosta tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

7. Kulurakenne

Huom. Nordea Capital -sopimukseen sisältyy seuraavia kuluja:

Kulun nimi	Selite
Hoitopalkkio	Jatkuvaluonteinen kulu, jota veloitetaan sopimusaikana säästöjen hallinnoinnista.
Toimenpidepalkkio	Kertaluonteinen kulu, joka veloitetaan pyytämistäsi toimenpiteistä (esim. sopimuksen panttaus).

Hoitopalkkio veloitetaan kunkin kuukauden viimeisenä päivänä ja se perustuu sopimuksen kuukauden alun saldoon. Veloitukset tehdään sijoitussidonnaisista säästöistä suhteessa kaikkiin veloitushetkellä sopimukseen valittuihin sijoituskohteisiin.

Esimerkki: Sopimuksesi arvosta 60 % on sidottu Rahastoon A ja 40 % Rahastoon B. Kun hoitopalkkio veloitetaan, se kohdistuu 60-prosenttisesti Rahastoon

A sidottuun osuuteen ja 40-prosenttisesti Rahastoon B sidottuun osuuteen sopimuksesi arvosta.

Näiden Nordea Capital -sopimustasi koskevien kulujen lisäksi sopimukseesi liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut. Esimerkiksi sopimukseesi liitetystä sijoituskoreista ja sijoitusrahastoista veloitetaan erikseen määritellyt hallinnointipalkkiot, jotka ovat käytännössä osa säästöistäsi veloitettavia kokonaiskuluja.

Kulloinkin voimassa olevat veloitukset on ilmoitettu hinnastossa.

8. Sopimuksen voimaantulo ja päättymisen

Huom. Nordea Capital -sopimuksen voi avata Suomessa asuva henkilö. Sopimus tulee voimaan, kun sopimusta koskeva hakemus on allekirjoitettu ja vakuutusyhtiö on vastaanottanut ensimmäisen maksun. Sopimus päättyy, kun säästöt on nostosuunnitelman mukaisesti maksettu loppuun, takaisinostettu kokonaisuudessaan tai sopimusajan päättyessä.

9. Sopimuksen peruuttaminen

Sinulla on oikeus peruuttaa tekemäsi sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vastaanotit sopimuskirjan ja ehdot. Peruuttamisilmoitus on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai pankille.

Vakuutusyhtiö palauttaa sopimuksen perusteella suoritetut maksut viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan. Mikäli käytät peruuttamisoikeuttasi, on vakuutusyhtiöllä oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteen tai -kohteiden mahdollista arvon alenemista ennen peruuttamisilmoituksen saapumista vakuutusyhtiölle. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka.

10. Sopimuksen raukeaminen

Sopimus raukeaa, mikäli ensimmäistä maksua ei makseta kuukauden kuluessa sille sovitusta eräpäivästä. Sopimus raukeaa myös, mikäli säästöt eivät riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tarvittaviin veloituksiin tai pyytämiesi erityisten toimenpiteiden suorittamisesta veloitettaviin maksuihin.

11. Sopimuksen omistajan kuolemantapaus

Sopimuksen omistajan kuollessa sopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät sopimuksen omistajan kuolinpesälle ja sopimus pysyy voimassa kuolinpesän nimissä joko sopimuksen alun perin sovittuun päättymishetkeen asti tai sitä

ennen tehtyyn kokonaiseen takaisinostoon. Kuolemantapausten tullessa vakuutusyhtiön tietoon sopimukseen liittyvä nostosuunnitelma raukeaa.

12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttauksen pätevyyden edellytyksenä on, että panttauksesta on ilmoitettu vakuutusyhtiölle kirjallisesti. Panttausilmoituksen tulee sisältää selkeästi yksilöidyt tiedot pantinhaltijasta. Ilmoituksen katsotaan tulleen vakuutusyhtiön tietoon, kun se on annettu vakuutusyhtiölle tai pankille.

13. Sopimuksen verokohtelu

Verotuksesta annetut tiedot perustuvat 4.10.2021 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön. Vakuutusyhtiö ei voi taata verolainsäädännön tai verotuskäytännön pysyvän samansisältöisenä tulevaisuudessa eikä siten myöskään vastaa verotusta mahdollisesti koskevien muutosten vaikutuksista.

Sopimukseen maksetut maksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

Huom. Sopimuksen säästösummasta on veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuotto, kun säästösomma maksetaan sopimuksen omistajalle itselleen sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus ennen sopimusajan päättymistä.

Jos sopimukseesi sijoitetulle pääomalle on kertynyt tuottoa, sisältää osittainen takaisinosto aina pääoman lisäksi myös veronalaista tuottoa. Verotettavaa pääomatuloa osittaisesta takaisinostosta on se osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Esimerkki: Olet sijoittanut Nordea Capital -sopimukseesi 10 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut sopimusajan aikana 12 000 euroon. Kun haluat takaisinostaa 1 200 euroa, katsotaan tämän koostuvan 1 000 euron osalta pääomasta ja 200 euron osalta tuotosta, josta pidetään pääomatulovero.

Sopimuksen päättyessä kokonaan on mahdollinen tappio vähennyskelpoista huomioiden myös mahdolliset sopimusajan aikana tehdyt osittaiset takaisinostot. Jos sopimuksesta maksetut suoritukset vähennettynä tuoton osuudella ovat vähemmän kuin sopimukseen sijoitettu varallisuus, on näin muodostunut tappio vähennyskelpoinen pääomatuloista sopimuksen päättymisvuonna.

Esimerkki: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Sopimuksen arvo eräntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin sopi-

muksesta maksettujen suoritusten määrä on siis 9 000 euroa, tuotoksi katsottava eli pääomatulona verotettava määrä on 0 euroa, ja sopimukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota muodostuu näin ollen 1 000 euroa.

Esimerkki 2: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Olet tehnyt 1 200 euron suuruisen takaisinoston, kun sopimuksen arvo on ollut 12 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on siis koostunut 1 000 euron osalta sijoittamastasi pääomasta sekä 200 euron osalta veronalaisesta tuotosta. Sopimuksen arvo erääntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin sopimuksesta sinulle maksettujen suoritusten määrä on siis yhteensä 10 200 euroa (aiemmin nostamasi 1 200 euroa sekä erääntyessä maksettu 9 000 euroa), tuotoksi katsottava eli pääomatulona verotettu määrä on 200 euroa ja sopimukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota ei näin ollen muodostu.

Esimerkki 3: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Olet tehnyt 1 000 euron suuruisen takaisinoston, kun sopimuksen arvo on ollut sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on koostunut kokonaan sijoittamastasi pääomasta, koska vakuutussäästöihin ei ole sisällytynyt lainkaan tuottoa takaisinostohetkellä. Vähennyskelpoista tappiota ei ole takaisinostohetkellä syntynyt, koska sopimus ei ole päätynyt kokonaan. Kun sopimuksen arvo erääntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon nousun takia 10 000 euroa, koostuu tämä 9 000 euron osalta sijoittamastasi pääomasta ja 1 000 euron osalta pääomatulona verotettavasta tuotosta.

Vakuutusyhtiö tekee ennakonpidätyksen pääomatuloverotettavista suorituksista ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät vuosittain Verohallinnolle. Vakuutusyhtiö ilmoittaa myös mahdollisen vähennyskelpoisen tappion Verohallinnolle sopimuksen päättyessä kokonaan.

14. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiö voi muuttaa sopimusehtoja ehdoissa ja laissa määritellyin perustein.

Useimmat muutokset sopimukseen edellyttävät molempien sopimusosapuolten hyväksyntää. Sopimuksen omistajalla on vain poikkeuksellisesti oikeus sopimusmuutokseen ilman vakuutusyhtiön suostumusta. Vakuutusyhtiö voi olla hyväksymättä esimerkiksi sopimusajan muuttamista. Mikäli muutos ei olisi molemminpuolisesti hyväksyttävissä, jatkuisi sopimus aiemman sisältöisenä.

15. Sopimusasiakirjojen toimitus

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutukseen liittyvät asiakirjat sähköisesti, ellei asiakkaan kanssa ole nimenomaisesti toisin sovittu tai lainsäädännöstä muuta johdu. Sähköinen toimitus tapahtuu ensisijaisesti Nordean verkkopankkiin.

16. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset

Vakuutusyhtiö ei vastaa:

- Digitaalisten asiointikanavien käytettävyydestä mahdollisesti aiheutuvista vahingoista, joita voisi aiheutua, jos esimerkiksi sijoitussidonnaisuuden vaihtamiseen käytettävä palvelu olisi poissa käytöstä tai estetty.
- Tähän sopimukseen sisällyttämättä kolmansille osapuolille maksettavista kuluista. Tällaisia ovat esimerkiksi takaisinoston ulkomaille välittämistä aiheutuvat kulut, jotka vähennetään maksettavasta määrästä.
- Välillisiä vahingoista, jos sellaisia sopimukseen liittyen aiheutuisi. Välillinen vahinko voisi olla esimerkiksi muusta sijoituksesta saamatta jäänyt voitto.
- Vahingoista, jotka aiheutuvat vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista, kuten esimerkiksi yleisen tietoliikenteen katkeamisesta aiheutuvat vahingot.

17. Henkilötietojen käsittely

Noudatamme toiminnassamme hyvää tiedonhallintatapaa. Käsittelemme henkilötietoja EU:n ja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja voidaan kerätä asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä, luottotietorekistereistä sekä vakuutusyhtiöiden ylläpitämästä vahinkorekistereistä.

Nordea Henkivakuutus voi käyttää asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin, mukaan lukien suoramarkkinointi. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä nordea.fi/henkivakuutus/henkilotiedot.

18. Vakuutuksenantaja ja asiamies

Huom. Nordea Capital -sopimuksen tarjoaa Nordea-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimii Nordea Bank Oyj.

Asiamies saa jokaisesta Nordea Capital -sopimuksen myynnistä palkkion, joka maksetaan sopimukseen sijoitetun rahamäärän perusteella. Palkkio on 0,35 % sopimukseen tehdystä maksusta. Esimerkiksi jos sopimukseen tehty maksu on 10 000 euroa, myyntipalkkio on 35 euroa.

Vakuutusyhtiön toimialueena on Suomi. Asiamies edustaa toimialueellaan kapitalisaatiosopimusten osalta vain Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:tä.

Vakuutusyhtiön toiminta käsittää seuraavien vakuutusluokkien ja niiden jälleenvakuutuksen harjoittamisen:

1. henkivakuutusluokka 1, "Henkivakuutus";
2. henkivakuutusluokka 3, "Sijoitussidonnainen vakuutus";
3. henkivakuutusluokka 6, "Kapitalisaatiosopimus-toiminta";
4. vahinkovakuutusluokka 1, "Tapaturmat";
5. vahinkovakuutusluokka 2, "Sairaus" sekä
6. henkivakuutusluokka 7, "Ryhmäeläkerahastojen hoitaminen"

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 0927072-8. Nordea Bank Oyj on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin y-tunnuksella 2858394-9. Nordea Bank Oyj omistaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n välillisesti kokonaan.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:llä ei ole omaa toimipisteverkkoa, vaan sopimukseen liittyvissä asioissa voi kääntyä asiamiehen (pankki) puoleen.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n yhteystiedot:

Kotipaikka: Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite:
Kaisaniemenkatu 6, 00100 Helsinki
Postiosoite: Aleksis Kiven katu 9, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihe): +358 9 1651
nordea.fi

Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:

Kotipaikka: Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite:
Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihe): +358 9 1651
Fax: +358 9 1655 4500
nordea.fi

Sopimuksessa olevilla säästöillä ei ole pankkitalletusten talletussuojaa eivätkä säästöt kuulu sijoittajien korvaushastosuojan piiriin, mutta niiden turvana on vakavarainen Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, jonka toimintapääoma ylittää selkeästi vakuutusyhtiölain ja EU-sääntelyn edellyttämän vähimmäismäärän.

Lisätietoja vakuutusyhtiön taloudellisesta tilanteesta sekä Nordea Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen löydät Nordea Henkivakuutuksen [verkkosivulta](#).

19. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan

Jos olet tyytymätön päätökseen, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön, joka korjaa mahdolliset virheet tai väärinkäsitykset. Myös Nordean palveluasiamies on käytettävissä ja tulee tahtoessasi jälkikäteen mukaan selvittämään asiaa. Lisätietoa saat nordea.fi -sivulta kohdasta palveluasiamies.

Nordean palveluasiamiehen yhteystiedot:

Nordea Palveluasiamies
Satamaradankatu 5, 00020 Nordea
Puh. 0200 3000 (pvm/mpm)
palveluasiamies@nordea.fi

Jos haluat selvittää asiaa lisää, voit ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. He neuvovat ja auttavat kuluttajia vakuutus-, pankki- ja sijoitustoimintaa koskevissa asioissa maksutta.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteystiedot:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
fine.fi
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puh. (09) 685 0120

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotto-lomakkeella osoitteessa fine.fi/tunnistaudu.html.

Ratkaisusuositusta voi pyytää vaihtoehtoisesti myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa ratkaisusuosituksia vain kuluttajille.

Kuluttajariitalautakunta

kuluttajariita.fi/fi/
Hämeentie 3
PL 306
00531 HELSINKI
Puh. 029 566 5200

Vakuutusyhtiön päätöstä koskeva kanne tulee laittaa vireille Suomessa olevan kotipaikkasi kärjäoikeudessa tai Helsingin kärjäoikeudessa. Asianosaisen on nostettava kanne kolmen vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta. Mahdollinen lautakuntakäsittely katkaisee kanteen nostamisen määräajan kulumisen.

Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi tehdä valituksen asiamiehestä edellä lueteltuja menettelyjä käyttäen.

20. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti

Finanssivalvonta on rahoitus- ja vakuutusvalvontaviranomainen, joka valvoo pankkeja, vakuutus- ja eläkeyhtiöitä sekä muita vakuutuslalla toimivia, sijoituspalveluyrityksiä, rahastoyhtiöitä ja pörssiä. Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden valvottavien vakaa toiminta. Tavoitteena on myös vakuuttajien etujen turvaaminen ja yleisen luottamuksen säilyminen finanssimarkkinoiden toimintaan. Finanssivalvonta rekisteröi vakuutusyhtiöiden edustajat, joten ottamalla yhteyden Finanssivalvontaan voi tarkistaa vakuutusyhtiön rekisteröidyt asiamiehet.

Finanssivalvonnan yhteystiedot:

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8
PL 103, 00101 Helsinki
Puh. (09) 183 51
fiva.fi