

# Nordea Capital Private Portfolio ja Nordea Capital Corporate Portfolio

## Kapitalisaatiosopimuksen ehdot

Voimassa 26.9.2022. alkaen

### 1. Yleistä

Nordea Capital Private Portfolio / Nordea Capital Corporate Portfolio (jäljempänä myös "Tuote") on Suomen lain mukainen kapitalisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Tuotteen tarjoaja on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (jäljempänä "Vakuutusyhtiö").

### 2. Sopimuksen sisältö

Tuotteen sisältö määritellään sopimuksessa, näissä ehdossa ja laskuperusteissa sekä kulloinkin voimassaolevassa hinnastossa. Lisäksi Tuotteeseen sovelletaan Suomen lakia. Tiedot Tuotteesta annetaan suomen tai ruotsin kielellä.

Sopimuksen arvonkehitystä määrittäviä sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassaolevat sopimusehdot ja säädökset. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä ja poistaa sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen vakuutuksen arvonkehitys on sidottavissa.

Tuotteen omistusoikeuden siirtäminen edellyttää Vakuutusyhtiön suostumusta.

### 3. Sopimuksen voimaantulo

Sopimus tulee voimaan, kun sopimuskirja on allekirjoitettu ja ensimmäinen maksu saapuu Vakuutusyhtiölle.

### 4. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa maksuja ja muita Tuotteen sopimusehtoja, mikäli perusteena on vähäistä suurempi muutos:

- yleisessä korkotasossa,
- vakuutusyhtiötä velvoittavissa tai Tuotteeseen liittyvissä säädöksissä,
- sopimusten ylläpito- tai toimenpidenkustannuksissa,
- Tuotteen omistajan Tuotetta koskevissa toimenpiteissä, jolla kokonaisuutena arvioiden on merkitystä vakuutusyhtiön asiakkaiden kannalta, taikka
- muussa vakuutusyhtiön toimintaan merkittävästi vaikuttavassa seikassa, johon Vakuutusyhtiö ei kohtuudella voi olennaisesti vaikuttaa taikka jonka seurauksia vakuutusyhtiö ei kohtuudella voi riittävästi rajoittaa.

Lisäksi Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa perittäviä toimenpidepalkkioita aiheutuneita kustannuksia vastaan

vasti sekä tehdä sopimusehtoihin vähäisiä taikka teknisiä muutoksia.

Sopimusehtoja koskevat muutokset tulevat voimaan 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Vakuutusyhtiö on ilmoittanut muutoksesta Tuotteen omistajalle.

### 5. Sijoitussidonnaisuus

Sopimuksen arvonkehitys määräytyy siihen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaisesti. Asiakas määrää sopimukseen liitettävät sijoituskohteet kulloinkin valittavissa olevien sijoituskohteiden puitteissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä palkkio toimenpiteistä, jotka koskevat sopimukseen liitettyjä sijoituskohteita.

### 6. Veloitukset

Tuotteeseen tehtävästä maksusta veloitetaan ennen sen liittämistä säästöihin kuormituspalkkio.

Säästöistä veloitetaan

- enintään 2 % vuotuista hoitopalkkiota kalenterikuukausittain jälkikäteen kuukauden alun määrille.
- Tuotteen omistajan pyytämiä toimenpiteitä toteutettaessa niiden perusteella perittävät hinnaston mukaiset palkkiot.

Sijoitussidonnaisista säästöistä veloitettavat palkkiot Vakuutusyhtiö perii määräämäänään päivänä.

Mikäli Tuotteen voimassaolo päättyy ennen kuin se on ollut voimassa kolme (3) vuotta, Vakuutusyhtiö perii sijoitussidonnaista säästöistä hinnastossa mainitun nostopalkkion.

Veloitusten laskentaperusteet on määritelty laskuperusteissa. Sovellettavat veloitukset ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa.

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen johdosta Suomessa tai ulkomailla vallitsevat säädökset muuttavat siten, että Tuotteeseen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettaviksi, sillä on oikeus tehdä veroa tai maksua vastaava veloitus Tuotteesta olevista säästöistä.

## 7. Sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen

Kertyneiden säästöjen sijoitussidonnaisuuden vaihdoista perittävät palkkiot ilmoitetaan hinnastossa.

Mikäli Vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa eikä Tuotteen omistaja itse ole sijoitussidonnaisuuden vaihtamista pyytänyt, on Vakuutusyhtiöllä oikeus vaihtaa säästöjen kyseessä olevan osan sijoitussidonnaisuus Vakuutusyhtiön kulloinkin soveliaaksi määrittelemään tai matalariskiseksi arvioimaan sijoitukseen.

## 8. Takaisinosto

Tuotteen takaisinostoarvo lasketaan siten, että sijoitusten käsittelypäivänä voimassaolevien noteerauksien mukaisesta arvosta vähennetään toimenpidepalkkio. Lisäksi voidaan periä hinnastossa mainittu nostopalkkio.

## 9. Toimenpiteiden lykkääminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lykätä Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista enintään 14 kalenteripäivällä, mikäli toimenpiteen lykkääminen on tarpeellista asiakkaiden etujen suojelemiseksi ja harkitaan olosuhteet huomioon ottaen kohtuulliseksi Tuotteen omistajan kannalta.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus lykätä Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista tai jättää se kokonaan toteuttamatta, mikäli lykkäyksen tai toteuttamatta jättämisen syynä on Vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva ylivoimainen este.

## 10. Vastuunrajoituksia

Vakuutusyhtiö ei vastaa välillisistä vahingoista, eikä vahingoista, jotka aiheutuvat verkkopankkipalveluihin liittyvistä toimintahäiriöistä tai Vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista.

## 11. Tuotetta koskevan sopimuksen päättymisen

Tuotetta koskeva sopimus raukeaa, mikäli säästöt eivät riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tarvittaviin veloituksiin tai Tuotteen omistajan pyytämien erityisten toimenpiteiden aiheuttamiin palkkioihin.

Sopimus päättyy sovittuna eräpäivänä tai kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää Tuotetta koskeva sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti sopimuksen omistajalle, jolloin 30 kalenteripäivän kuluttua vakuutusyhtiön ilmoituksesta sopimus päättyy.