

Nordea Indeksikorit -palvelu

Säännöt

Palvelun säännöt

Näitä sääntöjä sovelletaan Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n ("Vakuutusyhtiö") tarjoamaan Nordea Indeksikorit -palveluun ("Palvelu"), jonka Vakuutusyhtiö tarjoaa liitettäväksi yritysasiakkaan Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimukseen ("Sopimus"). Vakuutusyhtiö tarjoaa kapitalisaatiosopimuksia asiamieheensä toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta.

Palvelun kuvaus

Palvelussa asiakkaalle avattavan Nordea Capital Corporate -sopimuksen arvonkehitys sidotaan kokonaisuudessaan Vakuutusyhtiön tarjoamiin Osakeindeksikoriin ja Korkoindexikoriin ("Sijoituskorit"). Sijoituskoreista ensimmäinen sijoittaa osakesijoituksiin ja jälkimmäinen korkosijoituksiin. Asiakkaan tulee ennen Palvelua koskevan sopimuksen tekemistä tutustua Sijoituskorien sääntöihin, Palvelua koskevan kapitalisaatiosopimuksen avaintietoasiakirjaan sekä Sijoituskorien "Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot" -asiakirjoihin, joissa kerrotaan avaintietoja sijoituksen riskeistä, tuotoista ja kuluista. Asiakkaan tulee lisäksi tutustua Nordea Capital Corporate -tuoteselosteeseen sekä ehtoihin.

Palvelu soveltuu yritysasiakkaalle, joka haluaa sijoittaa pitkäjänteisesti ja haluaa sijoitustensa arvonkehityksen seuraavan Nordean markkinanäkemyksiä. Mikäli asiakas mieluummin itse seuraa markkinoita ja aktiivisesti vaihtaa sijoituskohteita sen muutoksien myötä, ei Nordea Indeksikorit -palvelu välttämättä ole paras ratkaisu. Minimisijoitus Sopimukseen Palvelun käyttöön ottamiseksi on 1 000 000 euroa.

Aktivoidessaan Palvelun asiakas valitsee omien riski- ja tuottohalukkuutensa sekä sijoitustavoitteidensa mukaisesti, mikä on asiakkaan neutraalipaino Sijoituskorien välillä. Asiakas voi valita mieleisensä neutraalipainon käytännössä 21 eri vaihtoehdosta. Neutraalipainolla tarkoitetaan näissä säännöissä sitä, kuinka suuren osuuden Sopimuksensa arvonkehityksestä asiakas haluaa lähtökohtaisesti sitoa Osakeindeksikoriin ja kuinka suuren osuuden Korkoindexikoriin.

Palvelu toimii siten, että asiakkaan valitsemasta neutraalipainosta poiketaan Nordean tuoreimman markkinanäkemyksen mukaisesti, mikäli markkinanäkemyksen mukaan joko osake- tai korkosijoituksia tulisi yli- tai alipainottaa.

Jos neutraalipainoksi valitaan kuitenkin 100–0 tai 0–100, eli sellainen neutraalipaino, jossa asiakkaan Sopimuksen arvonkehitys on kokonaan sidottu joko pelkästään Osakeindeksikoriin tai Korkoindexikoriin, **ei neutraalipainosta poiketa lainkaan**. Tällöin asiakkaan Sopimuksen arvonkehitys on Nordean markkinanäkemyksestä riippumatta aina sidottu kokonaisuudessaan joko Osakeindeksikoriin tai Korkoindexikoriin arvonkehitykseen.

Asiakkaan valittavissa olevat neutraalipainot:

Neutraalipaino	Sidonnaisuus Osakeindeksikoriin	Sidonnaisuus Korkoindexikoriin
0–100	0 %	100 %
5–95	5 %	95 %
10–90	10 %	90 %
15–85	15 %	85 %
20–80	20 %	80 %
25–75	25 %	75 %
30–70	30 %	70 %
35–65	35 %	65 %
40–60	40 %	60 %
45–55	45 %	55 %
50–50	50 %	50 %
55–45	55 %	45 %
60–40	60 %	40 %
65–35	65 %	35 %
70–30	70 %	30 %
75–25	75 %	25 %
80–20	80 %	20 %
85–15	85 %	15 %
90–10	90 %	10 %
95–5	95 %	5 %
100–0	100 %	0 %

Esimerkki 1.

Asiakas voi esimerkiksi valita, että lähtökohtaisesti 50 % Sopimuksen arvonkehityksestä sidotaan Osakeindeksikoriin ja loput 50 % sidotaan Korkoindexikoriin. Tällöin asiakkaan neutraalipaino on 50–50.

Vakuutusyhtiö toteuttaa tarkemman markkinanäkemyksen käytännössä Sijoituskoreihin kulloinkin valitsemillaan ja Sijoituskorien säännöissä tarkemmin määritetyillä sijoitusinstrumenteilla. Vakuutusyhtiö ei erikseen julkaise tai tiedota asiakkaalle Nordean markkinanäkemyksen sisältöä.

Nordean markkinanäkemyksiä päivitetään pääsääntöisesti kuukausittain. On kuitenkin mahdollista, että markkinanäkemyksiä ei jonain kuukautena päivitetä tai näkemyksiä päivitetään useammin kuin kuukausittain. Tällöin Palvelu toteutetaan hyödyntäen aina Nordean tuoreinta markkinanäkemyksiä. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden hyödyntää Palvelun toteuttamiseen myös muuta kuin edellä mainittua Nordea-konsernin analyysiin perustuvaa markkinanäkemyksiä.

Nordean markkinanäkemyksen mukainen osake- tai korkosijoitusten yli- tai alipainotus voi olla vähimmillään -15 % ja enimmillään +15 % valittuun neutraalipainoon nähden.

Sijoitussidonnaisuus kumpaankaan sijoituskoriin ei voi olla alle 0 % tai yli 100 %. Mikäli asiakkaan neutraalipaino ja Nordean kulloinenkin markkinanäkemyks yhdessä johtaisivat laskennallisesti alle 0 % tai yli 100 % sidonnaisuuteen, ei markkinanäkemystä huomioitaisi siltä osin kuin se johtaisi alle 0 % tai yli 100 % sidonnaisuuteen.

Esimerkki 2.

Jos esimerkiksi Nordean markkinanäkemyksen mukaan osakesijoituksille suositellaan 5 % ylipainoa ja asiakkaan neutraalipaino on 50–50, asiakkaan Sopimuksen sijoitussidonnaisuudeksi Sijoituskorien välillä vaihdetaan 55–45. Tällöin Sopimuksen arvonkehityksestä 55 % on sidottu Osakeindeksikoriin arvonkehitykseen ja 45 % Korkoindexikoriin arvonkehitykseen.

Vastaavasti jos seuraavan Nordean markkinanäkemyksen mukaan osakesijoituksille suositellaan esimerkiksi 10 % alipainoa ja asiakkaan neutraalipaino on edellä mainittu 50–50, asiakkaan Sopimuksen sijoitussidonnaisuudeksi Sijoituskorien välillä vaihdetaan 40–60. Tällöin Sopimuksen arvonkehityksestä 40 % on sidottu Osakeindexikoriin arvonkehitykseen ja 60 % Korkoindexikoriin arvonkehitykseen.

Asiakas voi muuttaa neutraalipainoaan koska tahansa sopimusaikana ottamalla yhteyttä Vakuutusyhtiöön tai sen asiamieheen.

Esimerkki 3.

Asiakkaan valitsema neutraalipaino on 50–50 ja Nordean tuoreimman markkinanäkemyksen mukaan osakesijoituksille suositellaan 5 % ylipainoa. Tällöin asiakkaan Sopimuksen sijoitussidonnaisuus Sijoituskorien välillä on tosiasiasa 55–45.

Asiakas haluaa muuttaa neutraalipainokseen 60–40, jolloin lähtökohtaisesti 60 % asiakkaan Sopimuksen arvonkehityksestä sidotaan Osakeindexikoriin ja loput 40 % sidotaan Korkoindexikoriin. Koska Nordean markkinanäkemyksen mukaan osakesijoituksille suositellaan kuitenkin 5 % ylipainoa, asiakkaan Sopimuksen sijoitussidonnaisuus Sijoituskorien välillä on tosiasiasa 65–35, jolloin 65 % asiakkaan Sopimuksen arvonkehityksestä on sidottu Osakeindexikoriin ja loput 35 % on sidottu Korkoindexikoriin.

Palvelun käyttöönotto ja päättäminen

Palvelu aktivoidaan, kun asiakas allekirjoittaa Palvelua koskevan sopimuksen, avaa Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimuksen ja tekee vähintään edellä

määritellyn minimisijoituksen suuruisen sijoituksen Sopimukseensa. Palvelu voidaan liittää ainoastaan uuteen avattavaan Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimukseen.

Asiakas voi irtisanoa Palvelun koska tahansa ilmoittamalla tästä kirjallisesti Vakuutusyhtiölle tai sen asiamiehelle. Tällöin asiakkaan Sopimuksen arvonkehitys sidotaan Sijoituskorien sijaan muihin asiakkaan valitsemiin, kulloinkin tarjolla oleviin sijoituskohteisiin, ellei asiakas Palvelun irtisanoessaan takaisinosta Sopimukseen kertyneitä säästöjä kokonaisuudessaan.

Vakuutusyhtiö voi irtisanoa kirjallisella ilmoituksella yksittäisen asiakkaan Palvelun, mikäli asiakas on takaisinostanut sijoittamaansa pääomaa niin paljon, että sijoitetun pääoman määrä alittaa Palvelun minimisijoituksen määrän. Tällöin asiakkaan Sopimuksen arvonkehitys sidotaan Sijoituskorien sijaan muihin asiakkaan valitsemiin, kulloinkin tarjolla oleviin sijoituskohteisiin.

Esimerkki 4.

Asiakas on aktivoinut Palvelun ja sijoittanut Palvelua varten avattuun Sopimukseen 1 000 000 euroa. Asiakas tekee kuitenkin myöhemmin 500 000 euron suuruisen takaisinoston Sopimuksesta, jolloin Sopimukseen sijoitettu pääoma on 500 000 euroa. Vakuutusyhtiö voi tällöin irtisanoa Palvelun, jolloin asiakkaan Sopimus jää voimaan ja asiakkaan tulee valita Sijoituskorien sijaan muita tarjolla olevia sijoituskohteita, joihin Sopimuksen arvonkehitys sidotaan.

Vakuutusyhtiö voi myös lopettaa Palvelun tarjoamisen asiakkailleen eikä sitoudu tarjoamaan Palvelua tulevaisuudessa. Jos Vakuutusyhtiö lopettaa Palvelun tarjoamisen, asiakkaiden Sopimusten arvonkehitys sidotaan Sijoituskorien sijaan kunkin asiakkaan valitsemiin, kulloinkin tarjolla oleviin muihin sijoituskohteisiin.

Sääntöjen voimassaolo ja muuttaminen

Nämä säännöt ovat voimassa 1.2.2019 alkaen. Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä sääntöjä Nordea Capital Corporaten ehtojen mukaisesti sekä tehdä muita kuin olennaisia muutoksia näihin sääntöihin. Sääntöjä koskevat muutokset tulevat voimaan 30 päivän kuluttua siitä, kun Vakuutusyhtiö on ilmoittanut muutoksesta asiakkaalle. Vakuutusyhtiö ei sitoudu tarjoamaan Palvelua tulevaisuudessa. Muutoksilla Palvelun sääntöihin ei ole vaikutusta asiakkaan Sopimuksen muuhun sisältöön tai Nordea Capital Corporaten ehtoihin, eikä Palvelun mahdollinen irtisanominen tarkoita, että asiakkaan Sopimus automaattisesti irtisanottaisiin. Vakuutusyhtiö ilmoittaa näiden sääntöjen mahdollisista muutoksista kirjallisesti toimittamalla muutosta koskevan ilmoituksen Nordean verkkopankkiin, ellei asiakkaan kanssa ole nimenomaisesti toisin sovittu tai lainsäädännöstä muuta johdu.

Palvelun tarjoaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, Y-tunnus 0927072-8. Yhtiö kuuluu Nordea-konserniin, joka on Pohjoismaiden ja Itämeren alueen johtava finanssipalvelukonserni. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy myy kapitalisaatiosopimuksia ja tarjoaa Palvelun liitettäväksi kapitalisaatiosopimukseen asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Sijoittamiseen liittyy mahdollisuus saada voittoa sijoitusten pääoman arvon nousun johdosta, mutta myös riski mahdollisesta pääoman arvon menettämisestä. Kapitalisaatiosopimuksilla ei ole pankkitilien talletussuojaa eivätkä ne kuulu Sijoittajien Korvausrahaston piiriin. Asiakkaan tulee tutustua myös kapitalisaatiosopimuksen ehtoihin, tuoteselosteeseen, hinnastoon, Sijoituskorien sääntöihin sekä Palvelua koskevan kapitalisaatiosopimuksen avaintietoasiakirjaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.