

Nordea Capital

Kapitalisaatiosopimuksen ehdot

Voimassa 1.7.2019 alkaen

1. Yleistä

Nordea Capital (jäljempänä "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 ehtoissa ja laskuperusteissa sekä kulloinkin voimassaolevassa hinnastossa. Lisäksi Tuotteeseen sovelletaan Suomen lakia. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitystä määrittäviä sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat sopimusehdot ja säädökset. Tiedot Tuotetta koskevista seikoista annetaan suomen tai ruotsin kielellä.

Tuotteeseen ei liity kumpaakaan osapuolta sitovaa sopimusta tulevista maksuista. Myöskään käytettävissä olevia sijoitusvaihtoehtoja tai oikeutta tehdä siirtoja sijoitussidonnaisten ja takuusäästöjen välillä tai tehdä osittaisia takaisinostoja ei ole etukäteen sovittu. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin hyväksyä näitä toimenpiteitä kulloinkin asettamallaan edellytyksillä.

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 toimenpidekustannuksissa
- 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 elinkustannusindeksin muutosta

vastaavasti sekä tehdä sopimusehtoihin vähäisiä taikka teknisiä muutoksia.

Sopimusehtoja koskevat muutokset tulevat voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on ilmoittanut muutoksesta kirjallisesti Tuotteen omistajalle.

5. Sijoitussuunnitelma

Tuotteen omistaja valitsee sijoitussuunnitelmalla, miten Tuotteen säästöihin liitettävien maksujen tuleva arvonkehitys määräytyy kulloinkin valittavissa olevien vaihtoehtojen puitteissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä toimenpidepalkkio sijoitussuunnitelman muuttamisesta.

Mikäli Tuotteen omistaja ei ole sijoitussuunnitelmassa määrännyt maksun tai sen osan arvonkehitystä liitettäväksi mihinkään valittavissa olevista vaihtoehtoista, maksu sijoitetaan vakuutusyhtiön määrittelemään vastaavaan sijoitukseen tai matalan riskin rahastoon.

6. Korkohyvitykset takuusäästöille

Takuusäästöjä voidaan hyvittää vuosi- ja lisäkorolla. Korkohyvitykset lasketaan kunkin päivän aloittavalle takuusäästön määrälle.

Vakuutusyhtiö vahvistaa etukäteen enintään vuodeksi kerrallaan vuosikoron, jota Tuotteen sisältämille takuusäästöille voidaan hyvittää kuukausittain jälkikäteen.

Kesken vuotta erääntyville sopimuksille ja siirrettäville säästöille vakuutusyhtiö vahvistaa lisäkoron etukäteen. Hyvitettyjen lisäkorkojen määrä peritään kuitenkin takaisin ehtokohdissa 7, 9 ja 10 määritellyissä tilanteissa.

Tuotteen sisältämien takuusäästöjen laskuperustekorko on nolla prosenttia.

7. Veloitukset

Tuotteeseen tehtävästä maksusta veloitetaan ennen sen liittämistä säästöihin kuormituspalkkio.

Säästöistä veloitetaan:

- enintään 1 % vuotuista hoitopalkkiota kalenterikuukausittain jälkikäteen kuukauden alun määrille.
- Tuotteen omistajan pyytämiä toimenpiteitä toteutettaessa niiden perusteella perittävät hinnaston mukaiset palkkiot.

Sijoitussidonnaisista säästöistä veloittavat palkkiot vakuutusyhtiö perii määräämään päivänä vähentämällä Tuotteeseen liitettyjen sijoitusyksiköiden määrää veloitusta vastaavasti.

Mikäli Tuotteen voimassaolo päättyy ennen kuin se on ollut voimassa kolme vuotta, vakuutusyhtiö perii säästöistä hinnastossa mainitun nostopalkkion ja hyvitettyjen lisäkorkojen määrän.

Veloitusten laskentaperusteet on määritelty laskuperusteissa. Sovellettavat veloitukset ilmoitetaan hinnastossa.

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

8. Kertyneiden säästöjen siirtäminen

Sijoitussidonnaisista takuusäästöihin siirrettävästä määrästä vakuutusyhtiöllä on oikeus periä enintään 3 prosentin siirtopalkkio. Takuusäästöistä sijoitussidonnaisiin siirrettävästä määrästä vakuutusyhtiöllä on oikeus periä 3 prosentin siirtopalkkio vain, mikäli edellisestä sijoitusten siirrosta takuusäästöihin on kulunut aikaa enintään yksi vuosi.

Sijoitussidonnaisten säästöjen kesken tapahtuvista vaihoista perittävät palkkiot on ilmoitettu hinnastossa.

Mikäli vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa eikä Tuotteen omistaja itse ole siirtämistä muuhun sijoitusvaihtoehtoon pyytänyt, on vakuutusyhtiöllä oikeus liittää säästöjen kyseessä olevan osan arvonkehitys vakuutusyhtiön määrittelemään vastaavaan sijoitukseen tai matalan riskin rahastoon.

9. Takaisinosto

Tuotteen takaisinostoarvo lasketaan siten, että takuusäästöjen ja sijoitusten käsittelypäivänä voimassa olevien noteerauksien mukaisesta arvosta vähennetään toimenpidepalkkio.

Lisäksi voidaan periä hinnastossa mainittu nostopalkkio. Mikäli Tuotetta koskeva sopimus on ollut voimassa alle kolme vuotta, peritään takaisinostossa hyvitettyjen lisäkorkojen määrä takaisin vakuutusyhtiölle.

10. Markkina-arvovähennys

Jos vakuutusyhtiöllä lainsäädännössä tai muissa säädöksissä määriteltyjen julkisten toimintapäätösten ja valvontatarajan suhde on alle 125 prosenttia tai takuusäästöistä tehtyjen takaisinostojen ja takuusäästöistä sijoitussidonnaisiin siirrettyjen säästöjen summa viimeisen 3 kalenterikuukauden aikana ylittää 3 prosenttia takuusäästöihin kohdistuvasta vastuuvälästä, peritään takaisinostetta-

vasta tai sijoitussidonnaisiin siirrettävästä takuusäästöjen määrästä markkina-arvovähennys, joka vastaa hyvitettyjen lisäkorkojen määrää. Markkina-arvovähennys voi olla kuitenkin enintään 6–9 prosenttia takaisinostettavasta tai siirrettävästä määrästä alla määriteltyjen rajojen mukaisesti

Jos säästöjen määrä tapahtumahetkellä on vähintään 50 000 €, markkina-arvovähennys on 9 %. Säästöjen määrän ollessa tapahtumahetkellä alle 50 000 €, on markkina-arvovähennys jäljellä olevasta sijoitusajasta riippuen:

- 6 %, kun alle 3 vuotta
- 7 %, kun alle 7 vuotta
- 8 %, kun alle 10 vuotta
- 9 %, kun vähintään 10 vuotta.

Vakuutusyhtiön hallitus voi päättää olla perimättä markkina-arvovähennystä.

Tuotteen kolmen ensimmäisen voimassaolovuoden aikana tehdystä takaisinostosta ei vakuutusyhtiö kuitenkaan peri markkina-arvovähennystä.

11. Toimenpiteiden siirtäminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista enintään kahdella viikolla, mikäli toimenpiteen siirtäminen on tarpeellista asiakkaiden etujen suojelemiseksi ja harkitaan olosuhteet huomioon ottaen kohtuulliseksi Tuotteen omistajan kannalta.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus siirtää Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista tai jättää se kokonaan toteuttamatta, milloin tämän syynä on vakuutusyhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva ylivoimainen este.

12. Vastuunrajoituksia

Vakuutusyhtiö ei vastaa välillisistä vahingoista, eikä vahingoista, jotka aiheutuvat verkkopankkipalveluiden toimintahäiriöistä tai vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista.

13. Nordea Capitalin päättyminen

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

Sopimus päättyy sovittuna eräpäivänä tai kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan. Sovitun eräpäivän jälkeen Tuotteelle ei makseta korkohyvityksiä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus sitä velvoittavan lainsäädännön nojalla irtisanoa sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti Tuotteen omistajalle, jolloin sopimus päättyy 30 kalenteripäivän kuluttua vakuutusyhtiön ilmoituksesta.