

Nordea

# Nordea Capital Private

Tuoteseloste  
Private Banking -asiakkaille

Voimassa 26.9.2022 alkaen



# Sisällysluettelo

Miksi Nordea Capital Private? .....	3
Sanasto .....	5
1. Yleistä Nordea Capital -sopimuksesta .....	6
2. Sijoituskohteet .....	6
3. Sopimuksen arvon kehittyminen .....	6
4. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen .....	6
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 ja pyytää tarvittaessa tarkempia tietoja omalta Private Banking -yhteyshenkilöltäsi.



## Miksi Nordea Capital Private?

Nordea Capital Private on vaivaton ja joustava sijoitusratkaisu, joka sopii erityisesti tavoitteelliseen ja pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

### Hyödy Nordea Capital Privaten eduista ja vaivattomuudesta

- Pääset yhden sopimuksen kautta sijoittamaan laajaan valikoimaan sijoituskohteita, kuten rahastoihin, sijoituskoreihin ja sijoitusobligatioihin.
- Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa.
- Tuottoa verotetaan vasta, kun nostat sitä tai sopimuksesi päättyy.
- Lisäsijoitukset ovat mahdollisia koska tahansa.
- Voit nostaa varasi osittain tai kokonaan kesken sopimusajan.
- Apunasi on Nordea Private Banking -palvelut, mm. laaja sijoitusosaaminen.

Nordea Capital Privaten hyödyt tulevat parhaiten esille, jos tarkoituksenas on sijoittaa pitkäaikaisesti, aiot vaihtaa sijoituskohteita aktiivisesti ja haluat, että säästösi hajauteen useampaan sijoituskohteeseen.

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

Suosittelava sijoitusaika Nordea Capital Private -sopimukseen on vähintään kolme vuotta. Tarkempi aika määräytyy valitsemiesi sijoituskohteiden mukaan.

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

### Voit sijoittaa Nordea Capital Private -sopimukseen kahdella eri tavalla

- Teet sijoituspäätökset itse
- Valtuutat meidät valitsemaan sijoituskohteet puolestasi

### Kun haluat hoitaa sijoitustasi itse

Valitset sijoituskohteet Nordean laajasta valikoimasta sijoittamiseen liittyvien tavoitteittesi, riskinottohalukkuutesi sekä aktiivisuutesi pohjalta.

Valittavanasi on rahastojen ja sijoitusobligatioiden lisäksi myös valmiita sijoituskoreja. Sijoituskohteiden vaihdot ja lisäsijoitukset teet vaivattomasti ja maksutta verkkopankin kautta.



Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa. Osittaisissa takaisinostoissa verotettavaa pääomatuloa on osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimussenvaroista nostohetkellä. Tiedot verotuksesta 26.9.2022 mukaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.

Sijoituskohteiden valinnassa sinulla on apunasi myös Private Bankingin asiantunteva sijoitusneuvonta.

Minimisumma kertasijoitukselle on 50 000 euroa, ja voit tehdä lisäsijoituksia milloin vain.

### Valtuutat meidät hoitamaan vakuutussäästöjäsi Nordea Allokaatiokorien avulla

Nordea Allokaatiokorien avulla voit valtuuttaa meidät hoitamaan vakuutussäästöjäsi omien tavoitteittesi ja riskitasosi mukaan.

Allokaatiokorit sopivat sinulle, jos toivot, että vakuutussäästöjäsi hoidetaan ammattimaisesti ja aktiivisesti, eikä sinulla itselläsi ole aikaa tai kiinnostusta osallistua sijoituspäätösten tekemiseen, vaan haluat jättää sijoituspäätökset kokonaan ammattilaisten käsiin. Kokenut, huippuammattilaisista koostuva salkunhoitotiimimme ja koko Nordean pohjoismainen analyysiosaaminen niin osake- kuin korkomarkkinoilla ovat palveluksessasi.

### Sijoitusprofiilit Allokaatiokoreissa

Voit valita Allokaatiokoreista itsellesi sopivan sijoitusprofiilin viidestä erilaisesta sijoitusprofiilista, joista neljä on valittavissa myös ilman kotimaisia osakkeita. Siten valitset kaikkiaan yhdeksästä vaihtoehdosta tavoittelemaasi tuoton ja riskitasoosi sopivimman profiilin, johon salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteet sovittujen periaatteiden ja Allokaatiokorien sääntöjen mukaisesti.

Saatavilla on myös Vastuullisia Allokaatiokoreja, jotka sopivat sinulle, joka pidät vastuullisuutta erittäin tärkeänä ja haluat erityisesti, että sijoituksissasi painotetaan positiivista vaikutusta yhteiskuntaan ja maapalloon sekä edistetään hyvän hallintotavan toteutumista.

Voit vaihtaa valitsemasi profiilin sijoitusaikana ilman kuluja tai tuoton verotusta. Sijoitusprofiilien salkunhoito toteutetaan Nordea Henkivakuutuksen tarjoamien Allokaatiokorien kautta.

Minimisijoitus Allokaatiokoriin on 100 000 euroa.

Allokaatiokorien salkunhoidosta vastaa Nordea Investment Management.

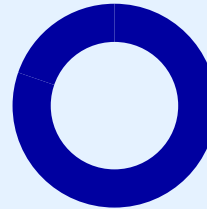
### Ota yhteyttä

Oma Private Banking -yhteyshenkilösi kertoo mielellään lisää sekä Nordea Capital Private -sopimuksesta että Allokaatiokoreista ja niiden hinnoittelusta.

### Sijoitusprofiilit

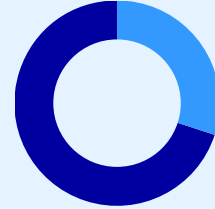
Maltillinen-, Tasapainoinen-, Kasvu- ja Osakeprofiilit ovat valittavissa myös Vastuullisena Allokaatiokorina tai ilman kotimarkkinapainotusta.

#### Korko



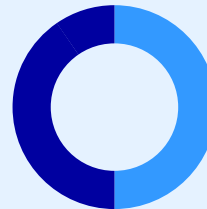
● Korkosijoitukset 100 %  
● Osakesijoitukset 0 %

#### Maltillinen



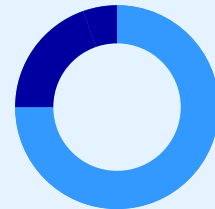
● Osakesijoitukset 30 %  
● Korkosijoitukset ja vaihtoehtoiset 70 %

#### Tasapainoinen



● Osakesijoitukset 50 %  
● Korkosijoitukset ja vaihtoehtoiset 50 %

#### Kasvu



● Osakesijoitukset 75 %  
● Korkosijoitukset ja vaihtoehtoiset 25 %

#### Osake



● Osakkeet 100 %  
● Korkosijoitukset ja vaihtoehtoiset 0 %

## Kestävyyseriskit ja sijoituskohteiden vastuullisuus

Kestävyyseriskeillä 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. Kestävyyseriskien arvioitu vaikutus odotettuun tuottoon on riippuvainen valitsemistasi sijoituskohteista ja siitä, kuinka kestävyyseriskit niissä huomioidaan.

Nordea Henkivakuutuksen hallinnoimissa sijoituskohteissa kestävyyseriskit otetaan huomioon sijoitusprosessissa, joka koostuu salkun rakentamisesta, riskienhallinnasta ja salkun seurannasta, ja johon sisällytetään sijoituskohteiden kestävyyseriskiä koskevia mittareita muiden perinteisten taloudellisten mittareiden kuten riskin ja tuoton lisäksi. Kestävyyseriskiä koskevia mittareita ovat esimerkiksi valitun sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöt sekä ESG-luokitus. Sijoitusprosessissa arvioidaan ja huomioidaan

daan ESG-liitännäiset minimivaatimukset, jotka koostuvat normiperusteisesta seulonnasta ja pois sulkemisesta. Arvioimme, että kestävyyseriskien huomioiminen sijoituspäätöksissä voi parantaa sijoitusten riskikorjattua tuottoa pitkällä aikavälillä. Laajemman kuvauksen kestävyyseriskien huomioimisesta sijoitusprosessissa löydät Nordea Henkivakuutuksen [verkkosivulta](#).

Löydät verkkosivuiltamme [rahastot sijoitusvakuutusasiakkaille](#) ja [sijoituskorien arvot](#) tietoa sijoituskohteisiin liittyvistä kestävyyseriskeistä ja sijoituskohteiden vastuullisuudesta. Voit halutessasi valita sijoitusvakuutukseesi 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 korkobligaatit 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.

**Sijoitusobligaatio** 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.

**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.

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

**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.

*Esimerkki: Jos haluat sijoittaa vain yhteen Nordean rahastoon eikä sinulla ole suunnitelmassa lisätä tai vaihtaa sijoituskohteita, ei Nordea Capital ole välttämättä sinulle sopivin sijoitusvaihtoehto.*

**Huom.** Avatessasi Nordea Capital Private -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 asiakaspalvelukanavasta.

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 vakuutuslakia (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 eräänntyessä 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 suoritusajankohtana 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 näemyksesi 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 viivästyä.

Toimeksiantojen suorittamista saattaa kuitenkin viivästyttää esimerkiksi tietojärjestelmähäiriö. Vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä tai asiakkaiden etujen suojelemiseksi toimeksiannon toteutus voi myös lykkääntyä 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 jotkut sijoitusobligaatit) voi lisäksi olla eri osto- ja myyntiarvo. Sijoituskohteet liitetään sopimukseen myyntiarvolla (korkeammalla kurssilla). Ostoarvoa (matalampi kurssi) puolestaan käytetään esimerkiksi informoitaessa sopimuksen säästöistä, perittäessä sopimuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa sopimus ennen sovittua sopimusajan päättymistä.

Sijoitusobligation 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. Maksusuunnitelman tekeminen ei ole välttämätöntä, ja voit muuttaa maksusuunnitelmaa 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 haluamallasi 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.
Nostopalkkio	Kulu, joka veloitetaan kolmen ensimmäisen vuoden aikana tekemistäsi nostoista.
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 veloi-

tetaan 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 päättyminen

**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 veloittaa 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. Kuolemantapauksen tullessa vakuutusyhtiön tietoon sopimukseen liittyvä nostosuunnitelma raukeaa.

## 12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttauksen pätevyden 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 26.9.2022 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 säästösommasta on veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuotto, kun säästösumma 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 Private -sopimukseesi 10 000 euroa ja säästöjen arvo on nousut sopimusaikana 12 000 euroon. Kun haluat takaisinostaa 1 200 euroa, katsotaan tämän koostuvan 1 000 euron osalta pääomasta ja 200 euron osalta tuotosta, josta pidätetään pääomatulovero.*

Sopimuksen päättyessä kokonaan on mahdollinen tappio vähennyskelpoista huomioiden myös mahdolliset sopimusaikana 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 sopimuksesta 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 sisällynyt lainkaan tuottoa takaisinostohetkellä. Vähennyskelpoista tappiota ei ole takaisinostohetkellä syntynyt, koska sopimus ei ole päättynyt 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 sisällyttämistä kolmansille osapuolille maksettavista kuluista. Tällaisia ovat esimerkiksi takaisinoston ulkomaille välittämistä aiheutuvat kulut, jotka vähennetään maksettavasta määrästä.
- Välillisistä 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](https://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 sijoitetut 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, "Kapitalisaatiosopimustoiminta";
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 sopimuksiin liittyvissä asioissa voi kääntyä asiamiehenä toimivan pankin puoleen.

#### **Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n yhteystiedot:**

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

#### **Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:**

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

Sopimuksessa olevilla säästöillä ei ole pankkitalletusten talletussuojaa eivätkä säästöt kuulu sijoittajien korvaushastuosuojan 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](http://nordea.fi) -sivulta kohdasta palveluasiamies.

#### **Nordean palveluasiamiehen yhteystiedot:**

Nordea Palveluasiamies  
Satamaradankatu 5, 00020 Nordea  
Puh. 0200 3000 (pvm/mpm)  
[palveluasiamies@nordea.fi](mailto: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  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
Puh. (09) 685 0120  
[fine.fi](http://fine.fi)

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotto-lomakkeella osoitteessa [fine.fi/tunnistaudu](http://fine.fi/tunnistaudu).

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

#### **Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot:**

Hämeentie 3  
PL 306  
00531 HELSINKI  
puh. 029 566 5200  
[kuluttajariita.fi](http://kuluttajariita.fi)

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 vakuuttettujen 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](http://fiva.fi)