

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi Nordea Capital Private Portfolio

Tarjoaja: Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (<http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus>)

Ottakaa yhteyttä Nordean asiakaspalveluun numeroon 0200 3000 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 1.1.2024

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Capital Private Portfolio on kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä.

Tavoite

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen laajalla sijoituskohtevalikoimalla. Tuotteen arvonkehitys liitetään sijoittajan valitsemiin sijoituskohteisiin, kuten osakkeisiin, rahastoihin, sijoituskoreihin, joukkolainoihin ja ETF:iin. Tuotteen arvo kehittyy valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Sijoitusvaihtoehtoja

koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (<http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus>).

Kenelle tämä sijoituskohte on tarkoitettu?

Tuotetta myydään yksityishenkilöille, jotka asuvat sopimusta myönnettäessä Suomessa ja yrityksille, joiden kotipaikka sopimusta myönnettäessä on Suomi. Tuotteen tarkempi kohderyhmä riippuu sijoituskohteista, joihin sopimuksen arvonkehitys liitetään. Sopimus päättyy kaikilta osin sovitun sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus kokonaan. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta yksipuolisesti irtisanoa sopimusta ennen sen voimassaoloajan päättymistä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

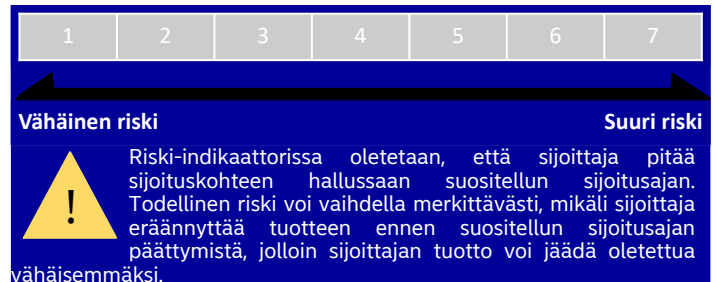
Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkina-tapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaan. Yllä olevassa riski-indikaattorissa ilmoitetaan kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden riskiluokkien vaihteluväli, joka on 1–7.

Kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden luokka vaihtelee matalimmasta korkeimpaan riskiluokkaan. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan siten erittäin matalalta erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa joko erittäin epätodennäköisesti että erittäin todennäköisesti siihen, että sijoittaja menettäisi sijoittamansa pääoman kokonaan. Tuotteeseen ei liity turvaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Myös tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö olisi maksukyvytön, sijoittaja saattaisi menettää koko sijoituksensa. Käytännössä tuotteen riskitasoon vaikuttaa olennaisesti, mitä sijoituskohteita sijoittaja valitsee. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (<http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus>).

Sijoitusvaihtoehtoina on myös sijoitusrahastoja, joiden riski-hyötytasoa kuvaava riski-hyötyindikaattori vaihtelee sijoitusrahastosta riippuen välillä 1–7. Sijoitusrahastojen riski-hyötyindikaattori perustuu kuitenkin eri laskelmiin kuin muiden vaihtoehtona olevien sijoituskohteiden yleinen riski-indikaattori, joka on kuvattu yllä.

Tuotteen arvo kehittyy tosiasiaassa valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen ja sijoituskohteiden sääntöjen mukaisilla kuluilla.

Riski-indikaattori



Mitä tapahtuu, jos Nordea Henkivakuutus Suomi Oy on maksukyvytön?

Tuotteeseen sijoitetut varat eivät ole talletussuojan tai muun takuujärjestelyn piirissä. Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä olisi vaikutusta vakuutussuoritusten maksamiseen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotteesta peritään hinnaston mukaiset palkkiot. Tuotteeseen liittyvien palkkioiden lisäksi siihen liitettävistä sijoituskohteista peritään niiden sääntöjen mukaiset palkkiot. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (<http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus>).

Alla olevassa taulukossa on esitetty tuotteeseen liittyvien kulujen vaihteluväli siten, että kulut on laskettu sekä pienemmän että suurimman tuotto-odotuksen sijoituskohteella. Kuluissa on huomioitu myös varojen nostamiseen liittyvät palkkiot. Taulukossa oleva luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 15 tai 30 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kulluttua	Jos sijoittaja lunastaa 15 vuoden kulluttua	Jos sijoittaja lunastaa 30 vuoden kulluttua
Kokonaiskulut	€169 - €183	€1 000 - €1 936	€1 900 - €7 463
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7% - 1,7%	0,7% - 0,7% kunakin vuonna	0,7% - 0,7% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,0 prosenttia ennen kuluja ja 5,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja lunastaa, kun 30 on kulunut.
Merkintäkulut	0,00% Tuotteessa ei ole merkintäkuluja.	0,0%
Lunastuskulut	Lunastuskulu 1% kolmen ensimmäisen vuoden aikana. Tämän jälkeen ei lunastuskuluja.	0,0%
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hallinnointipalkkio 0,70 %	0,7%
Transaktiokulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut 0,30% Esimerkki kuluista jotka peritään osakekaupankäynnistä riippuen kauppapaikasta ja käytettävistä instrumenteista	0,0%
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuotteessa ei ole tulosperusteisia palkkioita.	0,0%

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista:

Taulukossa arvolla 0 merkittyjä kuluja ei peritä, esimerkiksi vaihtaessasi vakuutustuotteeseen liitetyn sijoituskohteen toiseen ei peritä osallistumis- tai irtautumiskuluja.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika on 30 vuotta

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Tuotteesta voidaan kuitenkin takaisinostaa säästöt ennen sopimuksen päättymistä osittain tai kokonaan. Jos säästöt takaisinostetaan osittain tai kokonaan ennen sopimuksen erääntymistä, peritään hinnaston mukainen nostopalkkio.

Tuotteen omistajalla on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona tuotteen omistaja on vastaanottanut tuotetta koskevan sopimuksen ja sopimusehdot. Mikäli tuotteen omistaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteen tai -kohteiden mahdollista arvon alenemista peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä tuotteen hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Edellä mainittua tuotteen osittaisesta tai kokonaisesta takaisinostosta ennen sopimuksen erääntymistä perittävää nostopalkkiota ei kuitenkaan peritä, jos sopimus peruutetaan 30 päivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, sitä koskevasta neuvonnasta, myynnistä tai vakuutusyhtiöstä, sijoittaja voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiön vakuutusasiamiehenä toimivan Nordea Bank Oyj:n Palveluasiamieheen.

Valituksen voi tehdä:

- osoitteessa www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html,
- sähköpostitse osoitteeseen palveluasiamies@nordea.fi tai
- postitse osoitteeseen "Nordea Palveluasiamies, Satamaradankatu 5, 00020 Nordea".

Saatuun valituksen, vakuutusyhtiö tai sen asiamies ottaa tavanomaisesti yhteyttä asiakkaaseen viimeistään kolmen päivän kuluessa valituksen vastaanottamisesta ja tekee päätöksen valituksesta lähtökohtaisesti 14 päivän kuluessa.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteesta ja eri sijoitusvaihtoehtoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa (<http://www.nordea.fi/nordeahenkivakuutus>).