

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 Corporate, johon on liitetty Nordea Indeksikorit -palvelu

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

Ottakaa yhteyttä Nordea Business Center numeroon 0200 2121 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Tämä asiakirja on päivitetty 31.1.2019.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Nordea Capital Corporate, johon on liitetty Nordea Indeksikorit -palvelu, on kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä.

Tavoite

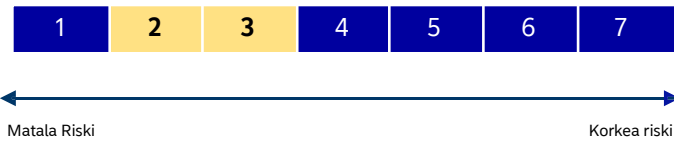
Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Tuotteen arvonkehitys liitetään sijoittajan valitseman allokaation mukaan Korkoindeksikoriin ja Osakeindeksikoriin. Tuotteen arvo kehittyy valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/henkivakuutus.

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu?

Tuotetta myydään yrityksille, joiden kotipaikka sopimusta myönnettäessä on Suomi ja jotka sijoittavat tuotteeseen vähintään 1.000.000 euroa. Tuote soveltuu yritysasiakkaille, jotka haluavat sijoitustensa arvokehityksensä seuraavan Nordean markkinanäkemyksiä. Tuotteen tarkempi kohderyhmä riippuu valittujen sijoituskohteiden painotuksesta. Vakuutusyhtiö ei sitoudu tarjoamaan lisäpalvelua tulevaisuudessa. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta irtisanoa Nordea Capital Corporate -sopimusta yksipuolisesti ennen sen voimassaoloajan päättymistä, mutta vakuutusyhtiö varaa oikeuden lopettaa Nordea Indeksikorit-palvelun tarjoamisen asiakkailleen, jolloin sopimus jatkuu Nordea Capital Corporate -sopimuksena ilman Nordea Indeksikorit -palvelua. Sopimus päättyy kaikilta osin sovitun sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus kokonaan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen hallussaan suositellun sijoitusajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, jolloin sijoittajan tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien 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 2-3.

Kaikkien mahdollisten sijoituskohteiden luokka vaihtelee matalasta riskiluokasta keskimatalaan riskiluokkaan. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan siten matalalta keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa joko erittäin epätodennäköisesti tai epätodennäköisesti 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, minkä painotuksen sijoituskoreille sijoittaja valitsee. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/henkivakuutus.

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

Mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön?

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuotteesta peritään hinnaston ja sopimuksen mukaiset palkkiot. Näiden palkkioiden lisäksi siihen liitettävistä sijoituskohteista peritään niiden sääntöjen mukaiset palkkiot. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/henkivakuutus.

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 olevat luvut kertovat kulujen määrän nostettaessa varat 1, 3 tai 5 vuoden päästä. Kulut on laskettu 10.000 euron kertasijoitukselle

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuotto-odotus 2,0 %	Eräännytettyäessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyäessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyäessä 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	168	306	340
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,65%	-0,97%	-0,65%

Tuotto-odotus 6,5 %	Eräännytettyäessä 1 vuoden jälkeen	Eräännytettyäessä 3 vuoden jälkeen	Eräännytettyäessä 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	175	339	389
Vaikutus vuotuisen tuottoon	-1,65%	-0,97%	-0,65%

Kulujen rakenne

Vaikutus vuotuiseseen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00%	Ei peritä
	Irtautumiskulut	1,00%	Varojen nostamisesta perittävä 1% nostopalkkio kunnes sopimuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00%	Ei peritä
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,65%	Vuosittainen hoitopalkkio
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00%	Ei peritä
	Voitonjako-osuudet	0,00%	Ei peritä

Yksittäiseltä sijoittajalta perityt todelliset kulut voivat poiketa yllä olevasta taulukosta riippuen esimerkiksi sijoitusajasta tai sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

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

Suosittelu sijoitusaika on 5 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. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa yksittäisen asiakkaan Nordea Indeksikorit-palvelun, mikäli asiakas on takaisinostanut sijoittamaansa pääomaa niin paljon, että sijoitetun pääoman määrä alittaa Palvelun minimisijoituksen määrän. Tällöin asiakkaan Sopimuksen arvonkehitys sidotaan Indeksikorien sijaan muihin asiakkaan valitsemiin, kulloinkin tarjolla oleviin sijoituskohteisiin.

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 sopimuksen mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka. Edellä mainittua tuotteen osittaisesta tai kokonaisesta takaisinostosta ennen sopimuksen erääntymistä perittävä 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 sijoitusvaihtoehdoista saa lisätietoa tuotteen ehdoista, palvelun säännöistä, tuoteselosteesta ja hinnastosta sekä kutakin sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista. Näiden tietojen antaminen on lain mukainen vaatimus. Tuotteen ehdot, tuoteseloste ja hinnasto ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi. Palvelun säännöt annetaan sijoittajalle tuotetta tarjottaessa. Sijoitusvaihtoehtoja koskevat erityistiedot ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.fi/henkivakuutus.