

Nordea

Nordea Capital Private Portfolio

Tuoteseloste

Voimassa 8.4.2024 alkaen



Sisällysluettelo

Miksi Nordea Capital Private Portfolio?	3
Sanasto	5
1. Yleistä Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksesta.....	6
2. Sopimuksen arvon kehittyminen	6
3. Sijoituskohteet	6
4. Sijoituskohteiden ominaisuudet	7
5. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen	7
6. Sijoituskohteiden omistusoikeus ja säilyttäminen	8
7. Kulurakenne	8
8. Sopimuksen voimaantulo ja päättyminen.....	8
9. Sopimuksen peruuttaminen	8
10. Sopimuksen raukeaminen	8
11. Säästöjen takaisinostoarvon laskeminen ja takaisinostokulut	8
12. Sopimuksen omistajan kuolemantapaus	9
13. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus	9
14. Sopimuksen verokohtelu.....	9
15. Sopimusehtojen muuttaminen	9
16. Sopimusasiakirjojen toimitus	9
17. Sisäpiiritieto ja markkinoiden väärinkäyttö	9
18. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset.....	10
19. Henkilötietojen käsittely.....	10
20. Vakuutuksenantaja ja asiamies.....	10
21. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan	10
22. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti	11

Sinun kannattaa kiinnittää erityistä huomiota tämän tuoteselosteen Huom-merkittyihin tummennettuihin kohtiin luvuissa 1–20. Saat tarvittaessa lisätietoja omalta Private Banking -yhteyshenkilöltäsi.



Miksi Nordea Capital Private Portfolio?

Valitse valmis Fokus-salkku tai räätälöi tarpeidesi mukainen yksilöllinen sijoitussalkku laajasta sijoituskohteiden valikoimasta.

Nordea Capital Private Portfolio -kapitalisaatiosopimus on Private Banking -asiakkaille ja yrityksille räätälöity pitkän aikavälin sijoitusratkaisu. Se sisältää vakuutusyhtiön omistaman arvo-osuustilin, hoitotilin ja rahastosalkun. Nordea Capital Private Portfolio tarjoaa sinulle mahdollisuuden valita sopimuksen arvonkehityksen liitettäväksi pörssilistattuihin osakkeisiin, joukkolainoihin, rahastoihin, ETF:iin ja sertifikaatteihin.

Hyödy Nordea Capital Private Portfolion eduista ja helppoudesta

- Pääset yhden sopimuksen kautta huomattavan laajaan valikoimaan monipuolisia sijoituskohteita.
- Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta vaan vasta, kun nostat sitä tai sopimuksesi päättyy.
- Sinun ei tarvitse ilmoittaa sijoituksen vaihtoja verotuksessa.
- Rahastomerkinnot ja lunastukset ilman merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkiota.
- Voit sijoittaa uudelleen sijoituskohteista hoitotilille kertyvät osingot tai korot.

Voit sijoittaa Nordea Capital Private Portfolio -sopimukseen kahdella eri tavalla

- Valtuutat meidät valitsemaan sijoituskohteet puolestasi.
- Valitset sijoituskohteet Nordea Henkivakuutuksen hyväksymästä sijoituskohteiden valikoimasta.

Valtuutat meidät hoitamaan vakuutussäästöjäsi

Voit halutessasi liittää sopimuksesi arvonkehityksen valmiiksi valittuihin osakesalkkuihimme ja valita yhden kolmesta Fokus-salkuistamme. Fokus-salkut sopivat sinulle, jos olet tuottohakuinen sijoittaja ja olet valmis kestämaan voimakastakin arvonvaihtelua. Lisäksi toivot, että omaisuuttasi hoidetaan ammattimaisesti ja aktiivisesti, mutta sinulla ei ole välttämättä aikaa, osaamista tai kiinnostusta osallistua sijoituspäätösten tekemiseen. Saat käyttöösi Nordean asiantuntevan salkunhoitotiimin markkinanäkemysten yksittäisistä osakkeista.

Tarjolla olevat Fokus-salkut

Voit valita sijoituskohteeksi Focus Finland-, Focus Nordic- tai Focus Global -salkun, jolloin salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteet sovittujen periaatteiden ja Fokus-salkkujen sääntöjen mukaisesti. Voit vaihtaa valitsemasi salkun sijoitusaikana ilman kuluja tai tuoton verotusta.

Minimisijoitus Focus-salkkuun on 250 000 euroa.

Focus-salkkujen salkunhoidosta vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy neuvonantajanaan Nordea Investment Management Oy.

Kun haluat hoitaa sijoitustasi itse

Valitset itse sijoituskohteet Nordean Henkivakuutuksen hyväksymästä laajasta valikoimasta sijoittamiseen liittyvien tavoitteitteesi, riskinottohalukkuutesi sekä aktiivisuutesi pohjalta.

Nordea



Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa. Osittaisissa takaisinostoissa verotettavaa pääomatuloa on osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimuksen varoista nostohetkellä. Tiedot verotuksesta 1.1.2024 mukaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.

Esimerkki sijoituskohteiden valikoimasta

Nordea Capital Private Portfolion arvonkehityksen voit liittää laajaan joukkoon sijoituskohteita.

Osakkeet

Nordea Henkivakuutuksen valitsema pörssinoteeratut osakkeet Suomessa ja maailmalla.*

Joukkolainat

- Nordea Marketsin tarjoamat joukkolainat
- Nordea Marketsin tarjoamat uudet emissiot
- Nordean tarjoamat sijoitusobligaatit ja erillislainat
- Myös kuponnikorkoiset joukkolainat valittavina

Rahastot

- Nordean rahastoja
- Yhteistyökumppaneiden kuten Goldman Sachs, J.P. Morgan, East Capital rahastoja kulloinkin voimassa olevan valikoiman mukaisesti

* Nordean osake ei ole liitettävissä sopimukseen.

Lisätietoja sijoituskohteista saat nordea.fi/capital.

Sijoituskohteiden vaihtaminen ja sijoitusaika

Kun teet sijoituskohteiden vaihtoja, ei sinun tarvitse miettiä verotuksen vaikutusta – tuottoa verotetaan vasta, kun sopimus eräänny tai jos nostat tuottoja sopimuksen voimassaoloaikana.

Suosittelava sijoitusaika Nordea Capital Private Portfolio -sopimukseen on vähintään kolme vuotta. Tarkempi aika määräytyy valittujen sijoituskohteiden mukaan. Minimisumma kertasijoitukselle on 200 000 euroa, ja lisäsijoitusta voi tehdä milloin vain.

Avatessasi Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksen saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä sekä sijoituskohteista.

Jos aikomuksenas on sijoittaa vain lyhyeksi ajaksi tai vain yhteen rahastoon, eikä suunnitelmassasi ole vaihtaa sijoituskohteita aktiivisesti, ei Nordea Capital Private Portfolio välttämättä ole sinulle sopivin sijoitusratkaisu, vaan voit päästä tavoitteeseesi kustannustehokkaammin tekemällä esimerkiksi suoran rahastosijoituksen.

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.

Löydät tarkempaa tietoa esimerkiksi osakkeisiin ja joukkolainoihin liittyvistä kestävyyseriskeistä pörssiyhtiöiden julkaisemista tiedoista ja rahastoihin liittyvistä kestävyyseriskeistä verkkosivuiltamme [rahastot sijoitusvakuutusasiakkaille](#).

Sijoitusvakuutukseen voi 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 korko-obligaatit sekä osake- ja korkotodistukset.

Pankki on Nordea Bank Oyj.

Osakkeella tarkoitetaan osakeyhtiömuotoisen yrityksen liikkeeseen laskemaa ja omistusosuutta kuvaavaa rahoitus-instrumenttia.

Sijoituskohteilla tarkoitetaan niitä sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen sopimuksen säästöjen arvonkehitys voidaan sitoa.

Sijoitusobligatio 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.

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 Private Portfolio -sopimuksesta

Nordea Capital Private Portfolio 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 jakaamaa voit vapaasti muuttaa sopimusaikana markkinatilanteen ja oman näkemyksesi mukaan.

Nordea Capital Private Portfolio on tarkoitettu sinulle, jos aikomuksenas on sijoittaa pitkäaikaisesti. Suositeltava sijoitus aika on vähintään 3 vuotta. Voit kuitenkin nostaa säästösi osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksen päättymistä.

Nordea Capital Private Portfolio -sopimus sopii parhaiten sijoittajalle,

- jonka sijoitus aika 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 tai
- joka haluaa sijoittaa suoraan pörssilistattuihin osakkeisiin.

Huom. Avatessasi Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksen, saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä ja sijoituskohteista.

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Capital Private Portfoliota 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 asiakaspalvelukanavista ja omalta yhteyshenkilöltäsi.

Tietoja Nordea Capital Private Portfoliosta saat myös

- sopimuksesta, johon kirjataan sopimasi yksityiskohdat, kuten sopimusaika ja valitut sijoituskohteet,
- sopimusehdoista, joissa sovitaan kaikista Nordea Capital Private Portfolio -sopimusta koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevista veloituksista sekä
- sopimukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutusso-
pimuslaki (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

Virallisina sopimuskielinä on suomi ja ruotsi. Sopimusta koskevat tiedonannot lähetetään sopimuksen omistajalle pääsääntöisesti sähköisesti.

2. 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 säästöjen arvonkehitys on sidottu, arvo suuri-
tusahankohtana olisi alempi kuin maksettujen maksujen eli sijoitetun pääoman määrä. Tulevaisuuden markkina-
olosuhteissa sijoituskohteiden arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista.

Vakuutusyhtiö ei vastaa säästöjen eikä niiden arvon määrittävien sijoituskohteiden arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

Sopimukseen kuuluvista sijoituskohteista mahdollisesti saatava osinko- ja/tai korkotuotto lisätään sopimuksen arvoon.

3. Sijoituskohteet

Voit liittää Nordea Capital Private Portfolio -sopimukseen sijoituskohteita, jotka valitset vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymistä sijoituskohteiden vaihtoehtoista. Jos haluat suosituksen sopimukseesi liitettävistä sijoituskohteista, voit sopia erillisen neuvontaa koskevan sopimuksen asiamiehenä toimivan pankin kanssa.

Sijoitusvalikoima voi myös muuttua sopimusaikana, jos esimerkiksi vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa, sijoitusrahasto lakkautetaan tai sulautetaan toiseen sijoitusrahastoon. Sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat säännöt, ehdot ja muu sääntely, jotka voivat myös muuttua sopimuksen voimassaoloaikana. Esimerkiksi sijoitusrahastojen osalta noudatetaan niiden kulloinkin voimassaolevia sääntöjä. Sopimukseen 4.5.2022 alkaen liitettävissä ovat seuraavat, pankin valikoimassa olevat koti- ja ulkomaiset sijoituskohteet:

- rahaa, pankkisaamia ja talletuksia,
- joukkovelkakirjalainoja ja muita raha- ja pääomamarkkinavälineitä,
- pörssinoteerattuja osakkeita,
- pääomalainoja,
- velkasitoumuksiin perustuvia laina- ja muita saamia,
- osakkeita ja osuuksia kiinteistöyhteisöissä,
- osuuksia tai muita oikeuksia sijoitusrahastoihin ja muihin yhteissijoitusyrityksiin.

Sopimukseen ei ole mahdollista liittää Nordea Bank Oyj:n osakkeita. Sopimukseen ei voida valita sijoituskohteita, joissa enimmäistappio voi ylittää sijoitetun pääoman kokonaismäärän.

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.

4. Sijoituskohteiden ominaisuudet

Sopimukseen liitettäviä sijoitusvaihtoehtoja valitessaan vakuutusyhtiö huomioi Nordea-konsernin kulloinkin voimassa olevat sijoittamista koskevat periaatteet, kuten vastuullista sijoittamista koskevat periaatteet.

Sopimuksen arvonkehitystä määrittäviä sijoituskohteita valitessasi sinun tulee ymmärtää koti- ja ulkomaisiin osakkeisiin, joukkolainoihin, rahastoihin ja muihin raha- ja pääomamarkkinavälineisiin sijoittamisen periaatteet sekä näihin sijoittamiseen ja eri markkinoihin liittyvät erityispiirteet ja riskit, mukaan lukien sijoituskohteiden arvon alentumisten ja pääoman menettämisen riskin sekä sen vaikutuksen sijoituskohteiden ja sopimuksen säästöjen arvoon.

Sinun tulee myös ymmärtää ja hyväksyä, että ulkomaisiin arvopapereihin sijoittamiseen saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka saattavat vaikuttaa sijoituskohteiden arvoon, ja jotka jäävät sinun vastattaviksesi.

Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa sijoituskohteisiin liittyvän julkisesti saatavilla olevan tai muun tiedon välittämisestä asiakkaalle. Jos tietoja kuitenkin annetaan, tieto voidaan sijoituskohteesta riippuen antaa suomen, ruotsin, englannin tai kyseisen markkina-alueen kielellä.

Mikäli et ymmärrä jotain mainituilla kielillä annettua tietoa, sitoudut hankkimaan siitä käännöksen omalla vastuullasi ja kustannuksellasi.

5. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen

Sijoituskohteisiin liittyviä toimeksiantoja ovat muun muassa sijoitussuunnitelman muuttaminen, sijoitussi-donnaisuuden vaihtaminen ja takaisinosto. Sopimukseen maksettavia maksuja ohjataan eri sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelmalla, jota voit muuttaa oman näkemyksesi mukaan. Sijoituskohteiden vaihtaminen on mahdollista kulloinkin valittavissa olevien sijoitusvaihtoehtojen puitteissa.

Huom. Voit tehdä toimeksiantoja tai vaihtaa sijoituskohteita tekemällä toimeksiannon omalle Nordean yhteyshenkilöllesi. Vakuutusyhtiö toteuttaa nämä toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä.

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.

Kun vaihdat sijoituskohteita, et voi tehdä vastakkaisuuntaisia muutoksia samaan sijoituskohteeseen saman päivän aikana. Et voi siis esimerkiksi ensin liittää sopimusesi arvonkehitystä tiettyyn osakkeeseen ja myöhemmin samana päivänä edes osittain poistaa samaa osaketta sopimuksesi arvonkehitystä määrittävistä sijoituskohteista. Tehdessäsi toimeksiantoja sopimukseen liitettäviin tai liitettyihin sijoituskohteisiin, et voi antaa toimeksiantoon liittyviä tarkkoja ehtoja, kuten rajahinta, voimassaoloaika tai vastapuoli.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä ja toteuttamatta sijoituskohteeseen liittyvää toimeksiantoa, jos sen tekeminen johtaisi vakuutusyhtiön tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yhteisön arvopaperimarkkinalain (746/2012) mukaiseen velvollisuuteen tehdä liputusilmoitus.

Sijoituskohteiden arvo määräytyy vakuutusyhtiön toteuttua 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 ilmoittaessa sopimuksen säästöistä, perittäessä sopimuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa sopimus ennen sovittua sopimusajan päättymistä.

Sijoitusobligaatien erääntyessä ennen sopimuksen päättymistä joukkovelkakirjalainan arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön soveliaaksi määrittelemään sijoituskohteeseen.

6. Sijoituskohteiden omistusoikeus ja säilyttäminen

Sijoituskohteet liittyvät valittuun sopimukseen ainoastaan laskennallisesti eikä sopimuksen omistajalla ole omistusta tai muita oikeuksia esimerkiksi sopimukseen liitettyjen rahastojen rahasto-osuuksiin, rahastoissa olevaan omaisuuteen, sijoitusobligaatioihin tai osakkeisiin. Omistusoikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö käyttää omistukseen liittyviä oikeuksiaan oman harkinta- ja päätösvaltansa perusteella. Kaikki sopimuksen sijoituskohteisiin liittyvät hallinnolliset oikeudet kuuluvat vakuutusyhtiölle. Et voi siis käyttää esimerkiksi sijoituskohteeksi valittujen osakkeiden tuottamaa äänioikeutta yhtiökokouksissa. Jos yhtiö, jonka osake on valittu sopimuksen sijoituskohteeksi, järjestää merkintäoikeusannin, vakuutusyhtiö myy merkintäoikeuden. Jos yhtiö, jonka osake on valittu sijoituskohteeksi, maksaa osinkoa muussa muodossa kuin rahana, lasketaan tällaisen osingon rahamääräinen arvo osaksi sopimuksen arvonkehitystä. Vakuutusyhtiön omistamat sijoituskohteet säilytetään Nordea Bank Oyj:ssä.

7. Kulurakenne

Huom. Nordea Capital Private Portfolio -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 toisena pankkipäivänä ja se perustuu sopimuksen kuukauden alun saldoon. Veloitukset tehdään sijoitussidonnaisista säästöistä suhteessa kaikkiin veloitushetkellä sopimukseen valittuihin sijoituskohteisiin.

Näiden Nordea Capital Private Portfolio -sopimusta koskevien kulujen lisäksi sopimukseen liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut. Esimerkiksi sopimukseen liitetyistä ja sijoitusrahastoista veloitetaan erikseen määritellyt hallinnointipalkkiot, jotka ovat käytännössä osa säästöistä veloitettavia kokonaiskuluja. Liitettäessä sopimuksen sijoituskohteeksi osakkeita ja vaihdettaessa ne pois sijoituskohteista veloitetaan sinulta sijoituskohteen vaihdosta aiheutuvat kaupankäyntikulut.

Kulloinkin voimassa olevat veloitukset on ilmoitettu hinnastossa.

8. Sopimuksen voimaantulo ja päättyminen

Huom. Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksen voi avata Suomessa asuva henkilö tai yritys, jonka kotipaikka on Suomessa. Sopimus tulee voimaan, kun sopimusta koskeva hakemus on allekirjoitettu ja vakuutusyhtiö on vastaanottanut ensimmäisen maksun. Sopimus päättyy, kun se on takaisinostettu kokonaisuudessaan tai sopimusajan päättyessä.

Sopimuksen perustana ovat tiedot, jotka sopimusta tehdessäsi, muuttaessasi sitä tai saattaessasi sen uudelleen voimaan, annoit vakuutusyhtiölle. Mikäli nämä tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia, vakuutusyhtiön vastuu ja sopimuksen sisältö määräytyvät voimassa olevan lainsäädännön ja hyvän vakuutustavan mukaisesti.

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, vakuutusyhtiöllä on 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. Säästöjen takaisinostoarvon laskeminen ja takaisinostokulut

Takaisinostosta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti. Sopimuksesi päättyy, kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan. Vakuutusyhtiö maksaa ilmoittamallesi tilille säästöjen takaisinostoarvon ilman aiheutonta viivytystä ja viimeistään 30 kalenteripäivän kuluessa edellä tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta.

Säästöjen takaisinostoarvo määräytyy sopimuksen käsitteilypäivän arvon perusteella, vähennettynä hinnaston mukaisilla kuluilla. Vakuutusyhtiön salliessa osittaisen takaisinoston tehdään vähennykset takaisinostettavasta määrästä.

12. 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 takaisinostoon.

13. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttauksen pätevyyden 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.

14. Sopimuksen verokohtelu

Verotuksesta annetut tiedot perustuvat 1.1.2024 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 säästösomma maksetaan sopimuksen omistajalle itselleen sopimuksen 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 Portfolio -sopimukseesi 10 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut 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 erääntymispäivänä 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.

Henkilöasiakkaille vakuutusyhtiö tekee ennakonpidätyksen pääomatuloverotettavista suorituksista ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät vuosittain Verohallinnolle. Vakuutusyhtiö ilmoittaa myös mahdollisen vähennyskelpoisen tappion Verohallinnolle sopimuksen päättyessä kokonaan.

Yrityksen kirjanpidossa ja verotuksessa kapitalisaatiosopimusta pidetään sijoituksena eikä vakuutuksena.

Kirjanpitolautakunnan (n:o 1754, annettu 04.10.2005) mukaan on suosituksena, että säästöjen tuoton osuus on varovaisuuden periaatteen takia suositeltavaa kirjata vasta, kun säästösomma maksetaan sopimuksen omistajalle sopimuksen päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus ennen sopimusajan päättymistä.

15. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiö voi muuttaa sopimusehtoja ehdoissa ja laissa määritellyin perustein. Useimmat muutokset sopimukseen edellyttävät molempien sopimusosapuolten hyväksyntää. Sopimuksen omistajalla on vain poikkeuksellisesti oikeus sopimusmuutoksiin ilman vakuutusyhtiön suostumusta. Vakuutusyhtiö voi olla hyväksymättä esimerkiksi sopimusajan muuttamista. Mikäli muutos ei olisi molemminpuolisesti hyväksyttävissä, jatkuisi sopimus aiemman sisältöisenä.

16. 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.

17. Sisäpiiritieto ja markkinoiden väärinkäyttö

Markkinoiden väärinkäyttöä koskevia säännöksiä, käsittäen muun muassa sisäpiiritiedon väärinkäyttämisen ja arvopaperin kurssin vääristämisen, sovelletaan myös liittäessäsi sijoituskohteita sopimukseen tai vaihtaessasi sijoitussidonnaisuutta.

Sinun tulee olla tietoinen ja noudattaa arvopaperimarkkinalain (746/2012) säännöksiä, jotka koskevat sisäpiiritiedon käyttöä ja kuulumista sisäpiiriin yhtiössä, joiden osakkeet ovat liitettävissä sopimukseen sijoituskohteina. Sitoudut ilmoittamaan kirjallisesti vakuutusyhtiölle

kuulumisestasi sisäpiiriin, ja tällöin voit liittää tällaisten yhtiöiden osakkeita tai niihin oikeuttavia arvopapereita sopimuksesi sijoituskohteeksi ainoastaan erikseen antamasi toimeksiannon mukaisesti. Ilmoitukset asianomaisen yhtiön sisäpiirirekisteriin teet itse. Vastaat sisäpiirisäännöksiä noudattamisesta kaikissa toimissasi suhteessa vakuutusyhtiöön. Vakuutusyhtiö tai pankki ei ole miltään osin vastuussa asiakasta koskevan sisäpiirilainsäädännön noudattamisesta tai sitä koskevista ilmoituksista.

18. 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.

19. 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, luottotietorekisteristä sekä vakuutusyhtiöiden ylläpitämästä vahinkorekisteristä.

Nordea Henkivakuutus voi käyttää asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin, mukaan lukien suoramarkkinointi. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä saat osoitteesta nordea.fi/henkivakuutus/henkilötiedot.

20. Vakuutuksenantaja ja asiamies

Huom. Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksen tarjoaa Nordea-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimii Nordea Bank Oyj.

Asiamies saa jokaisesta Nordea Capital Private Portfolio -sopimuksen myynnistä palkkion, joka maksetaan sopimukseen sijoitetun 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 säästöhenkivakuutusten 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, "Kapitalisaatiosopimus-toiminta";
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 sopimukseen liittyvissä asioissa voi kääntyä asiamiehen (pankki) 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

Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:

Kotipaikka: Helsinki, Suomi

Maantieteellinen osoite: Satamaradankatu 5,

Helsinki, 00020 NORDEA

Puhelin: 0200 3000

nordea.fi

Sopimuksessa olevilla säästöillä ei ole pankkitalletusten talletussuojaa eivätkä säästöt kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin, mutta niiden turvana on vakavarainen Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, jonka toimintapääoma ylittää selkeästi vakuutusyhtiölain ja EU-sääntelyn edellyttämän vähimmäismäärän.

Lisätietoja Nordea Henkivakuutuksen taloudellisesta tilanteesta sekä Nordea Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen löydät Nordea Henkivakuutuksen [verkkosivulta](#).

21. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan

Jos olet tyytymätön päätökseen, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön, joka korjaa mahdolliset virheet tai vää-

rinkäsitykset. Myös Nordean palveluasiamies on käytettävissä ja tulee tahtoessasi jälkikäteen mukaan selvittämään asiaa. Lisätietoa saat www.nordea.fi -sivulta kohdasta palveluasiamies.

Nordean Palveluasiamiehen yhteystiedot:

Nordea Palveluasiamies
Satamaradankatu 5, 00020 Nordea
Puh. 0200 3000 (pvm/mpm)
palveluasiamies@nordea.fi

Jos haluat selvittää asiaa lisää, voit ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. He neuvovat ja auttavat kuluttajia vakuutus-, pankki- ja sijoitustoimintaa koskevis- sa asioissa maksutta.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteystiedot:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
fine.fi
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puh. (09) 685 0120

Helppoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotto- lomakkeella osoitteessa fine.fi/tunnistaudu.html

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

Kuluttajariitalautakunta

kuluttajariita.fi
Hämeentie 3
PL 306
00531 HELSINKI
Puh. 029 566 5200

Vakuutusyhtiön päätöstä koskeva kanne tulee laittaa vireille Suomessa olevan kotipaikkasi käräjäoikeudessa tai Helsingin käräjäoikeudessa. 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.

22. 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 vakuuttajien etujen turvaaminen ja yleisen luottamuksen säilyminen finanssimarkkinoiden toimintaan. Finanssivalvonta rekisteröi vakuutusyhtiöiden edustajat, joten ottamalla yhteyden Finanssivalvontaan voi tarkistaa vakuutusyhtiön rekisteröidyt asiamiehet.

Finanssivalvonnan yhteystiedot:

Finanssivalvonta
fiva.fi
Snellmaninkatu 6
PL 103, 00101 Helsinki
Puh. 09 1 83 51