

Nordea Capital

Kapitalisaatiosopimuksen ehdot Voimassa 15.1.2024 alkaen

1. Yleistä

Nordea Capital (jäljempänä myös "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 ehdoissa ja laskuperusteissa sekä kulloinkin voimassa olevassa 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 sijoituskohteita tai oikeutta 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 velvoittavassa taikka 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 sijoituskohteiden puitteissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä toimenpidepalkkio sijoitussuunnitelman muuttamisesta.

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

6. 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.

Säästöistä veloitettavat palkkiot vakuutusyhtiö perii määrämääränsä 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.

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.

7. Kertyneiden säästöjen siirtäminen

Sijoituskohteiden vaihdoista perittävät palkkiot on ilmoitettu hinnastossa.

Mikäli vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoituskohdetta liitettäväksi tuotteeseen eikä Tuotteen omistaja itse ole siirtämistä muuhun sijoituskohteeseen pyytänyt, on vakuutusyhtiöllä oikeus liittää säästöjen kyseessä olevan osan arvonekitys vakuutusyhtiön määrittelemään aiempaa vastaavaan tai matalan riskin sijoituskohteeseen.

8. Takaisinosto

Tuotteen takaisinostoarvo lasketaan siten, että sijoituskohteiden käsittelypäivänä voimassaolevien noteerauksien mukaisesta arvosta vähennetään toimenpidepalkkio. Lisäksi voidaan periä hinnastossa mainittu nostopalkkio.

Epälikvideihin sijoituskohteisiin liitettyjen vakuutussäästöjen osalta takaisinostoarvo lasketaan, kun kyseisten sijoitusten ajantasainen arvo on saatavilla ja vakuutusyhtiö on voinut toteuttaa kyseiseen sijoitukseen liittyvät tarpeelliset toimenpiteensä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy poikkeuksellisesti takaisinoston tehtäväksi epälikvideihin sijoituskohteisiin ennen kuin niihin liittyvä vakuutusyhtiön tarpeellinen toimenpide on voitu toteuttaa ajantasaisen arvonnäilytyksen perusteella, on vakuutusyhtiöllä oikeus periä nostettavasta määrästä 20 %:n suuruinen nostopalkkio.

9. Toimenpiteiden lykkääminen

Vakuutusyhtiö toteuttaa vakuutuksen omistajan pyytämät sopimuksenmukaiset toimenpiteet ilman aiheutonta viivästystä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää toimenpiteitä epälikvideihin sijoituskohteisiin liitettyjen tai liitettävien vakuutussäästöjen osalta, kunnes vakuutusyhtiö on voinut saada epälikvideihin sijoituksiin liittyvät tarpeelliset toimenpiteensä toteutettua ajantasaisen arvonnäilytyksen perusteella.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisäksi lykätä Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista enintään 14 kalenteripäivällä, mikäli toimenpiteen lykkääminen on tarpeellista asiakkaiden etujen suojelemiseksi ja harkitaan olosuhteet huomioon ottaen kohtuulliseksi Tuotteen omistajan kannalta. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus lykätä Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista tai jättää se kokonaan toteuttamatta, mikäli lykkäyksen tai toteuttamatta jättämisen syynä on Vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva ylivoimainen este.

10. Vastuunrajoituksia

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

11. Nordea Capitalin päättyminen

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

Sopimus päättyy sovittuna eräpäivänä tai kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti Tuotteen omistajalle, jolloin sopimus päättyy 30 kalenteripäivän kuluttua Vakuutusyhtiön ilmoituksesta.