

Nordea

# Nordea Capital

## Produktbeskrivning

Gäller från 4.10.2021



# Innehållsförteckning

Varför Nordea Capital? .....	3
Ordlista .....	5
1. Allmänt om Nordea Capital-avtal.....	6
2. Placeringsobjekt .....	6
3. Avtalets värdeutveckling.....	6
4. Uppdrag i anslutning till placeringsobjekt och fastställande av värdet .....	7
5. Betalningsplan.....	7
6. Uttagsplan och återköp av sparkapital .....	7
7. Kostnadsstruktur .....	7
8. Avtalets ikraftträdande och upphörande .....	8
9. Frånträde av avtalet.....	8
10. Avtalet förfaller.....	8
11. Avtalsägaren dör .....	8
12. Pantsättning av rättigheter som baserar sig på avtalet.....	8
13. Beskattning av avtalet.....	8
14. Ändring av avtalsvillkoren.....	9
15. Leverans av avtalshandlingar .....	9
16. Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar .....	9
17. Behandling av personuppgifter.....	9
18. Försäkringsgivare och ombud .....	9
19. Ansökan om ändring av beslut eller anmärkningar på ombudets verksamhet .....	10
20. Myndighetstillsyn och registrering av ombud.....	10

Vänligen ägna särskild uppmärksamhet åt de Obs.-markerade punkterna i kapitlen 1–18 i denna produktbeskrivning. Kontakta vid behov Nordea Kundtjänst 0200 5000 (lna/msa).  
Mer information: [nordea.fi](https://www.nordea.fi)



## Varför Nordea Capital?

Nordea Capital är en mångsidig och flexibel placeringslösning som särskilt lämpar sig för aktiv och långsiktig placering. Inom ett avtal placerar du i flera olika placeringsobjekt och byter dem utan att avkastningen beskattas vid bytet.

### Dra nytta av fördelarna med lättskötta Nordea Capital

- Du får inom ett och samma avtal tillgång till ett brett utbud av placeringsobjekt, såsom fonder, placeringskorgar och placeringsobligationer.
- Du kan spara genom regelbundet sparande eller engångsplaceringar – på det sätt som passar dig.
- Eventuell avkastning beskattas inte vid byten av placeringsobjekt, och du behöver inte deklarerat bytena.
- Avkastningen beskattas först då du tar ut medel eller avtalet upphör.
- Du förvaltar avtalet enkelt i nätbanken, där du också kan byta placeringsobjekten avgiftsfritt.
- Du kan när som helst göra tilläggsplaceringar.
- Du kan ta ut medlen helt eller delvis under avtalsperioden.

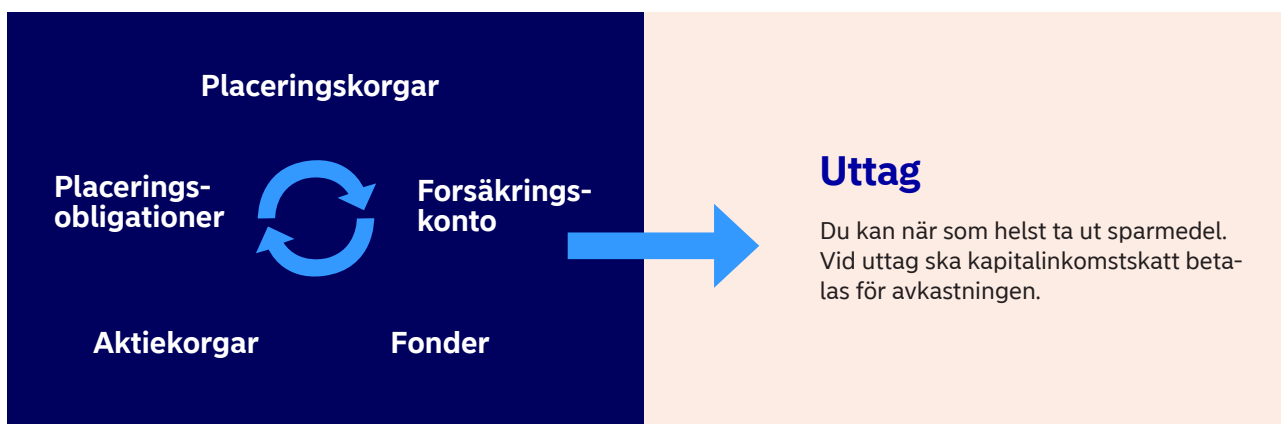
### Ett avtal – många möjligheter

Förmånerna med Nordea Capital framkommer bäst om du har som avsikt att placera på lång sikt, aktivt byta placeringsobjekt och vill att ditt sparkapital diversifieras mellan flera placeringsobjekt. Du kan välja placeringsobjekt i Nordeas breda utbud utifrån dina placeringsmål, din risktolerans och hur aktiv du är som placerare.

Vi rekommenderar en placeringstid på minst tre år för Nordea Capital-avtal. Den exakta placeringstiden beror på vilka placeringsobjekt du väljer. Du kan börja med att spara 50 euro i månaden och göra tilläggsplaceringar när som helst.

Då du ingår ett avtal om Nordea Capital på ett rådgivningsmöte med Nordea Bank Abp som är ombud för Nordea Livförsäkring får du en personlig rekommendation efter ditt behov om avtalet samt placeringsobjekten och beloppen som ska placeras i det.





Eventuell avkastning beskattas inte i samband med byten av placeringsobjekt, och du behöver inte deklarerat bytena. I partiella återköp beskattas vid uttagstidpunkten den del av kapitalinkomsten som motsvarar avkastningens andel av medlen i avtalet. Uppgifterna om beskattningen är från 4.10.2021. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.

### Utbud av placeringsobjekt

Du kan anknyta Nordea Capital-avtalets värdeutveckling till ett brett utbud av placeringsobjekt såsom Nordeas fonder, placeringsobligationer och Nordea Livförsäkrings placeringskorgar.

### Nordeafonder

Om du själv vill förvalta din placering kan du välja placeringsobjekt ur ett brett urval av Nordeafonder. Du kan välja antingen en eller flera aktie-, ränte- eller blandfonder och byta valda fonder enligt marknadsläget.

Mer information om fonderna finns i tjänsten [Fonder Nytt](#).

### Placeringsobligationer

Till ditt avtal kan du även anknyta placeringsobligationer valda av Nordea Livförsäkring Finland Ab under placeringsobligationernas teckningstid.

I Nordeas nätbank kan du läsa mer om de placeringsobligationer som kan väljas vid respektive tidpunkt.

### Placeringskorgar

Till ditt Nordea Capital-avtal kan du anknyta färdiga placeringskorgar i vilka du kan placera endast via Nordea Livförsäkrings produkter. Placeringskorgarna är inte placeringsfonder utan placeringshelheter som försäkringsbolaget tagit fram och som har särskilda regler. De medel som placerats i placeringskorgarna placeras i andra placeringsinstrument såsom placeringsfonder, aktier, statsobligationer och företagsobligationer.

### Nordea Life Granit Portföljer

Granit Portföljer passar dig som vill att en expert väljer placeringsobjekten och förvaltar dina placeringar eller om du är intresserad av fastighetsplaceringar som en del av en väldiversifierad placeringsportfölj. I Granit Portföljerna diversifieras placeringarna mellan statsobligationer, företagsobligationer, aktier och fastigheter.

Du kan välja ett alternativ utifrån ditt avkastningsmål och din risktolerans ur Granit Portföljer med olika riskprofiler.

### Globkorgar

Globkorgarna är en helhetslösning för placeringar för dig som vill överlämna placeringsbesluten i professionella händer. Globkorgarna ingår i Nordeas produktfamilj Hållbart urval där särskild uppmärksamhet ägnas åt hållbarhet hos placeringsobjekten utan att förbise den målsatta avkastningen på lång sikt.

Nordea Globkorgar omfattar fem olika placeringsprofiler av vilka du kan välja en utgående från ditt avkastningsmål och din risknivå. Portföljförvaltarteamet väljer placeringsobjekten för dig och förvaltar placeringskorgarna med gedigen erfarenhet. I Globkorgarna sprids placeringarna i Nordeas egna och noga utvalda samarbetsparters fonder.

### Nordea Aktiekorgar

Med Nordea Aktiekorgar kan du gynnas av värdeutvecklingen i stora finländska börsbolag. Du kan skapa en egen aktieportfölj genom att välja bland 14 noterade bolag på NASDAQ OMX Helsingforsbörsen. Varje Aktiekorg som anknyts till ditt avtal består av aktier i ett börsbolag och korgarnas värdeutveckling beror på aktiens totalavkastning. Den totala avkastningen består av aktiens kursutveckling och direktavkastning. Nordeas Aktiekorgar passar dig som är intresserad av att placera i finländska bolag, följer utvecklingen på aktiemarknaden i Finland och känner till riskerna med aktieplaceringar.

Om du vill lämna placeringsbesluten helt i professionella händer kan du låta Nordea förvalta ditt avtal. Ditt försäkringskapital förvaltas på ett sätt som du och Nordea kommer överens om utifrån dina mål och din riskvilja. Nordeas Private Banking-kunder kan också välja mellan Allokeringkorgar.

### Hållbarhetsrisker och hållbarhet med placeringsobjekt

Med hållbarhetsrisker avses händelser eller förhållanden relaterade till miljö, samhälle eller bolagsstyrning (ESG) som, om de förverkligas, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta skador orsakade av extrema

väderfenomen. Den beräknade inverkan av hållbarhetsrisker på förväntad avkastning beror på de placeringsobjekt du väljer och hur de tar hänsyn till hållbarhetsrisker.

I de placeringsobjekt som förvaltas av Nordea Livförsäkring beaktas hållbarhetsrisker i placeringsprocessen som består av portföljens struktur, riskhantering och uppföljning. Processen genomförs med hjälp av mätare för hållbarhetsrisker med placeringsobjekt och andra traditionella ekonomiska mätare, såsom risk och avkastning. Mätare för hållbarhetsrisker är till exempel det valda placeringsobjektets utsläpp av växthusgaser och ESG-betyg. Placeringsprocessen bedömer och beaktar minimikraven relaterade till ESG-faktorer som består av normbaserad screening och uteslutning. Vi uppskattar att den riskjusterade långsiktiga avkastningen kan bli större om vi beaktar

hållbarhetsrisker när vi fattar placeringsbeslut. Du hittar en mer detaljerad beskrivning av hur hållbarhetsrisker beaktas i placeringsprocessen på [Nordea Livförsäkrings webbplats](#).

På webbplatserna [Fonder för kunder med placeringsförsäkring](#) och [Placeringskorgarnas värden](#) hittar du information om hållbarhetsrisker med placeringsobjekt och hållbara placeringsobjekt. Om du vill kan du välja sådana placeringsobjekt till din placeringsförsäkring som främjar miljö- och samhällsrelaterade faktorer eller vars ändamål är att göra hållbara placeringar. Dessutom går det eventuellt att välja placeringsobjekt till placeringsförsäkringen som beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet.

## Ordlista

**Avtalsägare** avser den person som äger avtalet och som har rätt att ge försäkringsbolaget uppdrag som gäller avtalet.

**Bank** är Nordea Bank Abp.

**Betalningsplan** avser ett avtal mellan avtalsägaren och försäkringsbolaget som inte binder parterna. I planen fastställs storleken på de premier som avtalsägaren ska betala in i avtalet för att uppnå sitt sparmål.

**Byte av fondanknytning** avser att anknytningen av sparkapitalets värdeutveckling ändras från ett placeringsobjekt till ett annat. Detta kan även kallas byte av placeringsobjekt.

**En placeringsobligation** är ett obligationslån där avkastningen är anknuten till utvecklingen av en på förhand fastställd tillgång. Den underliggande tillgången kan t.ex. vara ett aktie- eller råvaruindex, en aktiekorg, en marknadsränta eller inflation. Avkastning betalas på lånet om värdet på den underliggande tillgången stiger under lånetiden.

**Förfallodag** har endast den första premien. De övriga premierna i betalningsplanen har ingen förfallodag, de har en betalningsdag enligt betalningsplanen.

**Försäkringsbolag** är Nordea Livförsäkring Finland Ab.

**Obligationslån** består av skuldebrev med likadana villkor. I villkoren har emittenten fastställt bland annat emissions-

dagen, förfallodagen, löptiden och avkastningsgrunden, till exempel nominell ränta eller en andel av förändringen i ett referensindex samt lånets totalbelopp. Obligationslån avser till exempel aktie- och ränteobligationer samt aktie- och räntebevis.

**Placeringsobjekt** avser de placeringsalternativ till vilkas värdeutveckling avtalets sparkapital kan anknytas.

**Placeringsplan** avser kundens plan om hur premierna som betalas till avtalet ska fördelas mellan de valda placeringsobjekten. Ändring av placeringsplan avser ändring av kommande premiers fördelning inom ramen för de tillgängliga placeringsobjekten.

**Uttagsplan** avser en plan som avtalsägaren och försäkringsbolaget gjort upp över summorna och tidsintervallen enligt vilka avtalsägaren tar ut sparkapitalet under avtalstiden.

**Återköp** betyder att sparkapitalet tas ut under spartiden.

**Återköpet** kan vara partiellt varvid en del sparmedel blir kvar i avtalet, eller fullständigt, varvid alla sparmedel tas ut från avtalet. Uttagsplan avser en serie partiella återköp.

**Återköpsvärdet** avser den andel av sparkapitalet som utbetalas till avtalsägaren för ett avtal som avslutas under avtalsperioden efter avdrag av villkorsenliga debiteringar.

## 1. Allmänt om Nordea Capital-avtal

Nordea Capital är ett kapitaliseringsavtal där du själv kan påverka värdeutvecklingen av de placerade medlen. Med kapitaliseringsavtal avses en produkt som tillhandahålls av livförsäkringsbolaget och som inte är anknuten till en försäkrad person.

Du kan anknyta olika placeringsobjekt till avtalet. Under avtalstiden kan du ändra placeringsobjekten och allokeringen utgående från marknadsläget och din syn.

Nordea Capital är avsett för dig som tänker placera på lång sikt. Vi rekommenderar en placeringstid på minst 3 år. Du kan dock ta ut sparkapitalet helt eller delvis redan innan ditt avtal går ut.

Nordea Capital-avtal passar bäst placerare som

- har en lång placeringstid,
- inom ett och samma avtal vill placera i flera placeringsobjekt och
- aktivt vill byta placeringsobjekt eller
- aktivt vill ändra allokeringen av placeringsobjekten som anknutits till avtalet.

Om din avsikt är att placera endast för en kort tid eller i bara en fond och du inte planerar att aktivt byta placeringsobjekt är Nordea Capital inte nödvändigtvis den lämpligaste placeringslösningen för dig.

**Obs.** Då du ingår ett avtal om Nordea Capital på ett rådgivningsmöte med Nordea Bank Abp som är ombud för Nordea Livförsäkring får du en personlig rekommendation efter ditt behov om avtalet samt placeringsobjekten och beloppen som ska placeras i det.

Den här produktbeskrivningen innehåller allmän information om Nordea Capital, såsom

- lagenliga allmänna rättigheter, begränsningar och påföljder,
- beskattning,
- förfaranden och
- viktiga kontaktuppgifter.

Informationen bygger på situationen vid produktbeskrivningens datering och kan ändras under avtalstiden. Läs i synnerhet punkterna som markerats med förkortningen Obs. och be vid behov om ytterligare information i bankens kundkanaler.

Information om Nordea Capital finns också i

- avtalet med avtalsdetaljerna, såsom avtalstiden och de valda placeringsobjekten,
- nätbanken där du bland annat kan följa utvecklingen av värdet på ditt sparkapital,
- avtalsvillkoren i vilka parterna avtalar om alla särskilda omständigheter kring Nordea Capital-avtal såsom debiteringar och parternas rättigheter,
- prislistan med uppgifterna om gällande debiteringar, samt

- lagstiftningen som tillämpas på avtalet. De mest centrala lagarna för ditt avtal är lagen om försäkringsavtal (543/1994) och försäkringsbolagslagen (521/2008).

De officiella språken för avtalet är finska och svenska. Meddelanden som gäller avtalet sänds i regel elektroniskt till avtalsägaren.

## 2. Placeringsobjekt

Du kan anknyta flera olika placeringsobjekt till ditt Nordea Capital-avtal.

Försäkringsbolaget fattar beslut om placeringssortimentet. För närvarande kan värdeutvecklingen av avtalet anknytas till bland annat flera placeringsfonder, placeringsobligationer och placeringskorgar. Placeringssortimentet kan också ändras under avtalstiden om försäkringsbolaget till exempel inte längre tillhandahåller något placeringsalternativ, en placeringsfond upplöses eller fusioneras med en annan.

Om ett placeringsobjekt slopas från sortimentet eller förfaller innan avtalet går ut anknyts värdeutvecklingen av det sparkapital som anknutits till placeringsobjektets värdeutveckling till ett annat placeringsobjekt som försäkringsbolaget fastställer.

**Obs.** På placeringsobjekten tillämpas respektive vid var tid gällande stadgar, villkor och annan reglering, vilka även kan ändras under avtalets giltighetstid. Exempelvis på placeringsfonder tillämpas deras gällande stadgar. De valda placeringsobjekten är endast kalkylmässigt anknutna till avtalet, och avtalsägaren har inte äganderätt eller annan rätt till exempelvis fondandelarna eller tillgångarna i de placeringsfonder som är anknutna till avtalet. Försäkringsbolaget har äganderätt till de placeringsobjekt som anknutits till avtalet.

## 3. Avtalets värdeutveckling

**Obs.** Sparkapitalets värde utvecklas med värdet på de placeringsobjekt som du har valt med avdrag för kostnaderna enligt prislistan. Avtalet är förknippat med risk för att det placerade kapitalet förloras helt eller delvis.

Detta kan hända om till exempel värdet på de placeringsfonder som fastställer ditt sparkapitals värdeutveckling vid betalningstidpunkten är lägre än beloppet av de betalda premierna, dvs. det placerade kapitalet. I framtida marknadslägen kan placeringsobjektens värdeutveckling avvika eller förändras från prognoser som utgår från historisk data. Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen eller en eventuell nedgång i värdet på sparkapitalet och de placeringsobjekt som bestämmer sparkapitalets värde.

#### 4. Uppdrag i anslutning till placeringsobjekt och fastställande av värdet

Uppdrag i anslutning till placeringsobjekt är bland annat ändring av placeringsplanen, byte av fondanknytning och återköp. Placeringsplanen fastställer till vilka placeringsobjekt de inbetalda premierna allokeras, och du kan ändra den enligt din syn. Under avtalstiden kan du fritt byta placeringsobjekt för ditt sparkapital i avtalet.

Uppdrag i anslutning till valda placeringsobjekt kan du ge i nätbanken och Nordeas övriga kundbetjäningsskanaler.

**Obs.** Försäkringsbolaget utför dessa uppdrag utan oskäligt dröjsmål.

Störningar till exempel i datasystem kan medföra att uppdragen utförs med dröjsmål. Av orsaker som inte beror på försäkringsbolaget eller för att skydda kundens intressen kan uppdraget även skjutas upp eller förhindras helt. Detta kan ske till exempel om fondbolaget någon dag inte utför köp- eller säljuppdrag som gäller placeringsfonden. Om ett uppdrag, till exempel byte av fondanknytning, pågår kan försäkringsbolaget inte utföra ett nytt uppdrag för byte eller återköp.

Värdet på placeringsobjekten fastställs efter att försäkringsbolaget har genomfört uppdragen om dem. Värdena kan variera av orsaker som inte beror på försäkringsbolaget – till exempel vid återköp kan beräkningen av värdet dröja, om fondbolaget på grund av marknadsstörning inte löser in fondandelar som gäller placeringsfonden.

Vid beräkningen av värdet på placeringsobjekten beaktas objektens stadgeenliga kostnader. Från fondandelens värde avdras till exempel fondbolagets förvaltningsprovision.

Vissa placeringsobjekt som anknyts till avtalet (till exempel vissa placeringsobligationer) kan dessutom ha olika inköps- och försäljningsvärden. Placeringsobjekten anknyts till avtalet med försäljningsvärdet (högre kurs). Inköpsvärdet (lägre kurs) används till exempel i meddelanden om avtalets sparkapital, då förvaltningsprovision för avtalet tas ut eller då avtalet återköps innan den avtalade avtalstiden går ut.

Om en placeringsobligation förfaller innan avtalet går ut anknyts det sparkapital som anknutits till obligationslånets värdeutveckling till ett placeringsobjekt som försäkringsbolaget anser vara lämpligt.

#### 5. Betalningsplan

Med betalningsplanen kan du fastställa hur du regelbundet sparar medel till ditt avtal. Det är inte absolut nödvändigt att göra upp en betalningsplan och du kan ändra betalningsplanen under avtalstiden.

Nordea Capital är ett avtal där du inte är förpliktad att betala in premier enligt betalningsavtalet, utan du kan beta-

la större eller mindre premier än vad som överenskommits i betalningsplanen eller låta bli att betala premier.

Försäkringsbolaget är heller inte bundet till den uppgjorda betalningsplanen, utan det har rätt att låta bli att ta emot premier efter den första premien eller att fastställa ett maximibelopp för premierna som betalas.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att fastställa ett minimibelopp för den premie som betalas till avtalet, som framgår av gällande prislista. Endast den första betalningen har en förfallodag. De övriga premierna i betalningsplanen har ingen förfallodag, de har en betalningsdag enligt betalningsplanen.

#### 6. Uttagsplan och återköp av sparkapital

**Obs.** Uttagsplan kan du använda för att fastställa ett lämpligt inkomstflöde som bildas av återkommande månatliga uttag under en önskad period. Uttagsplanen kan du göra upp i samband med att avtalet ingås eller senare under avtalstiden.

Du kan avbryta eller ändra din uttagsplan under avtalstiden. Uttagsplanen och avtalet upphör när sparkapitalet har tagits ut i sin helhet. Om det återstår sparkapital i avtalet efter att uttagsplanen har gått ut, kan du göra upp en ny uttagsplan, ta ut kapitalet med enskilda återköp eller i sin helhet efter att avtalet gått ut. Försäkringsbolaget ska skriftligen meddelas om återköp.

#### 7. Kostnadsstruktur

**Obs.** Följande kostnader ingår i Nordea Capital-avtalet:

Kostnad	Förklaring
<b>Förvaltningsprovision</b>	Återkommande kostnad som under avtalstiden debiteras för förvaltning av sparkapitalet.
<b>Uttagsavgift</b>	Kostnad som debiteras för uttag som du gör under de tre första åren.
<b>Åtgärdsavgift</b>	Kostnad av engångsnatur som debiteras för de åtgärder som du begärt (t.ex. pantsättning).

Förvaltningsprovisionen debiteras den sista dagen varje månad. Avgiften baserar sig på avtalets saldo i början av månaden.

Debiteringarna görs från det fondanknutna sparkapitalet i proportion till alla placeringsobjekt som vid debiteringstidpunkten ingår i avtalet.

*Exempel: Av värdet på ditt avtal har 60 % anknutits till Fond A och 40 % till Fond B. Då förvaltningsprovisionen debiteras, tas 60 % av provisionen från den andel som anknutits till Fond A och 40 % från den andel som anknutits till Fond B.*

Utöver dessa kostnader för ditt Nordea Capital-avtal debiteras även kostnader för de placeringsobjekt som

anknyts till ditt avtal. Till exempel för de placeringskorgar och placeringsfonder som anknyts till ditt avtal debiteras separat fastställda förvaltningsprovisioner som i praktiken ingår i de totala kostnader som debiteras från ditt sparkapital.

De aktuella debiteringarna finns i prislistan.

## 8. Avtalets ikraftträdande och upphörande

**Obs.** Personer som bor i Finland kan öppna ett Nordea Capital-avtal. Avtalet träder i kraft när ansökan om avtalet har undertecknats och försäkringsbolaget har tagit emot den första premien. Avtalet upphör när sparkapitalet har betalats i sin helhet i enlighet med uttagsplanen, när sparkapitalet har återköpts i sin helhet eller när avtalstiden går ut.

## 9. Frånträde av avtalet

Du har rätt att frånträda avtalet genom att meddela försäkringsbolaget detta skriftligen inom 30 dagar från den dag då du tog emot avtalsbrevet och avtalsvillkoren. Meddelande om frånträde ska göras skriftligen till försäkringsbolaget eller banken.

Försäkringsbolaget returnerar utan dröjsmål de premier som betalats till avtalet senast 30 dagar efter att det har mottagit meddelandet om frånträde. Om du använder din rätt till frånträde har försäkringsbolaget rätt att från beloppet som återbetalas dra av ett belopp, som motsvarar placeringsobjektets eller -objektens eventuella värde-minskning under den tid som det tagit för meddelandet om frånträde att nå försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har dessutom rätt att debitera förvaltningsprovisioner enligt prislistan fram till den dag då meddelandet om frånträde anländer.

## 10. Avtalet förfaller

Avtalet förfaller om den första premien inte inbetalas inom en månad efter den avtalade förfallodagen. Avtalet förfaller också om sparkapitalet inte räcker till de debiteringar som behövs för att upprätthålla avtalet eller till de provisioner eller avgifter som uppstått på grund av åtgärder som du har begärt.

## 11. Avtalsägaren dör

Då avtalsägaren dör övergår avtalsenliga rättigheter till avtalsägarens dödsbo och avtalet förblir i kraft i dödsboets namn fram till antingen avtalets ursprungliga slutdatum eller fullständigt återköp som utförs före det. Utagsplanen för avtalet förfaller när försäkringsbolaget får kännedom om dödsfallet.

## 12. Pantsättning av rättigheter som baserar sig på avtalet

För att en pantsättning av rättigheter som baserar sig på avtalet ska vara giltig, ska pantsättningen meddelas försäkringsbolaget skriftligt. Pantsättningsanmälan ska innehålla klart definierade uppgifter om panthavaren. Försäkringsbolaget anses ha fått anmälan när den har överlämnats till försäkringsbolaget eller banken.

## 13. Beskattning av avtalet

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på den lagstiftning och rättspraxis som var i kraft 4.10.2021.

Försäkringsbolaget kan inte säkerställa att skattelagstiftningen och beskattningspraxisen förblir oförändrad i fortsättningen och ansvarar därmed inte heller för den påverkan som eventuella ändringar i beskattningen har.

Premier som betalats till avtalet är inte avdragsgilla i beskattningen.

**Obs.** Av sparkapitalet i avtalet utgör avkastningen på avtalet skattepliktig kapitalinkomst, när sparkapitalet betalas till avtalsägaren själv då avtalstiden går ut eller när avtalet återköps innan avtalstiden går ut.

Om det samlats avkastning på det kapital som du placerat i avtalet innehåller ett partiellt återköp alltid också skattebelagd avkastning utöver kapital. Beskattningsbar kapitalinkomst är den andel av det partiella återköpet som motsvarar avkastningens andel av avtalets värde vid uttagstidpunkten.

*Exempel: Du har placerat 10 000 euro i ditt avtal och värdet på sparkapitalet har under avtalstiden ökat till 12 000 euro. Då du vill återköpa 1 200 euro, anses detta belopp bestå av 1 000 euro kapital och 200 euro avkastning. Avkastningen beskattas som kapitalinkomst.*

Då avtalet upphör helt är det möjligt att dra av eventuell förlust i beskattningen förutsatt att eventuella partiella återköp under avtalstiden beaktas. Om de poster som betalats från avtalet och från vilka avkastningen subtraherats är mindre än det kapital som placerats i avtalet kan den förlust som bildats dras av i beskattningen av kapitalinkomsterna under det år som avtalet upphör.

*Exempel: Du har placerat 10 000 euro i avtalet. Värdet på avtalet på förfallodagen är endast 9 000 euro till följd av att värdet på placeringsobjekten har sjunkit. I så fall är beloppet för utbetalningarna med stöd av avtalet 9 000 euro, och beloppet av avkastningen som beskattas som kapitalinkomst är 0 euro, då beloppet av inbetalningarna till avtalet är 10 000 euro. Den avdragsgilla förlusten är därmed 1 000 euro.*



*Exempel 2: Du har placerat 10 000 euro i avtalet. Du har gjort ett återköp på 1 200 euro då värdet på avtalet var 12 000 euro. Därmed har ditt återköp bildats till 1 000 euro av kapitalet som du placerat och till 200 euro av skattebelagd avkastning. Värdet på avtalet på förfallodagen är endast 9 000 euro till följd av att värdet på placeringsobjekten har sjunkit. Detta innebär att beloppet av utbetalningarna med stöd av avtalet är sammanlagt 10 200 euro (1 200 euro som du tog ut tidigare och 9 000 euro som betalades ut då avtalet förföll). Därmed är beloppet som beskattas som kapitalinkomst 200 euro och inbetalningarna till avtalet 10 000 euro. På grund av detta bildas ingen avdragsgill förlust.*

*Exempel 3: Du har placerat 10 000 euro i avtalet. Du har gjort ett återköp på 1 000 euro eftersom värdet på avtalet var bara 9 000 euro till följd av att värdet på placeringsobjekten hade sjunkit. Ditt återköp har i sin helhet utgjorts av kapitalet som du placerat eftersom avkastning inte hade bildats på avtalets sparbelopp vid tidpunkten för återköpet. Avdragsgill förlust har inte bildats vid tidpunkten för återköpet eftersom avtalet inte har upphört i sin helhet. Då värdet på avtalet på förfallodagen är 10 000 euro till följd av att värdet på placeringarna har ökat, utgörs detta belopp till 9 000 euro av kapitalet som du placerat och till 1 000 euro av avkastning som beskattas som kapitalinkomst.*

Försäkringsbolaget verkställer förskottsinnehållning på kapitalskattebelagda prestationer samt meddelar årligen Skatteförvaltningen mottagarna och beloppen avseende prestationerna. Försäkringsbolaget meddelar också eventuellt avdragsgill förlust till Skatteförvaltningen då avtalet upphör helt.

## 14. Ändring av avtalsvillkoren

Försäkringsbolaget kan ändra avtalsvillkor i enlighet med de grunder som fastställs i villkoren och lagen.

De flesta ändringarna i avtalet kräver vardera avtalspartens godkännande. Endast i undantagsfall har avtalsägaren rätt att ändra avtalet utan försäkringsbolagets samtycke. Försäkringsbolaget kan låta bli att godkänna t.ex. ändring av avtalstiden.

Om ändringen inte kan godkännas ömsesidigt, fortsätter avtalet med samma innehåll som tidigare.

## 15. Leverans av avtalshandlingar

Försäkringsbolaget skickar handlingarna i anknytning till försäkringen elektroniskt om annat inte uttryckligen avtalats med kunden eller om annat inte följer av lagstiftningen. Försäkringshandlingarna skickas i första hand till Nordeas nätbank.

## 16. Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar

Försäkringsbolaget ansvarar inte för:

- Eventuella skador på grund av de digitala servicekanalernas användning som kan orsakas till exempel av att tjänsten som används för byte av fondanknytning är ur bruk eller spärrad.
- Icke-avtalsenliga kostnader till tredje part. Med dessa avses till exempel kostnader för förmedling av återköp till utlandet vilka avdras från beloppet som betalas.
- Eventuell indirekt skada som hänförs till avtalet. En indirekt skada kunde vara t.ex. utebliven vinst från en annan placering.
- Skada som orsakas av sådant som försäkringsbolaget inte rimligen kan påverka, till exempel skada till följd av avbrott i datakommunikationen.

## 17. Behandling av personuppgifter

Vi iakttar god datahanteringssed i vår verksamhet.

Vi behandlar personuppgifter i enlighet med EU-lagstiftningen och lagstiftningen i Finland. Uppgifter kan fås av kunden, av andra parter som kunden befullmäktigat, från myndigheters offentliga register, från kreditupplysningsregistret och från försäkringsbolagets skaderegister. Nordea Livförsäkring kan också använda sitt kundregister för marknadsföring riktad till kunderna, inklusive direktmarknadsföring. Tilläggsuppgifter om behandling av personuppgifter finns på [nordea.fi/livforsakring/personuppgifter](https://nordea.fi/livforsakring/personuppgifter).

## 18. Försäkringsgivare och ombud

**Obs.** Nordea Capital-avtalet tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab som ingår i Nordeakoncernen. Nordea Bank Abp är ombud för Nordea Livförsäkring.

För varje Nordea Capital-avtal som ombudet säljer får det en provision som betalas utifrån det penningbelopp som placerats i avtalet. Provisionen är 0,35 % av beloppet placerat i avtalet. Exempelvis, om placeringen är 10 000 euro, är provisionen 35 euro.

Försäkringsbolaget är verksamt i Finland. Beträffande kapitaliseringsavtal, så representerar ombudet på sitt verksamhetsområde endast Nordea Livförsäkring Finland Ab.

Försäkringsbolagets verksamhet omfattar följande försäkringsklasser och återförsäkring av dem:

1. livförsäkringsklass 1, "Livförsäkring";
2. livförsäkringsklass 3, "Fondförsäkring";
3. livförsäkringsklass 6, "Kapitaliseringsavtalsverksamhet";
4. skadeförsäkringsklass 1, "Olycksfall";
5. skadeförsäkringsklass 2, "Sjukdom" och
6. livförsäkringsklass 7, "Skötsel av gruppensionsfonder".

Nordea Livförsäkring Finland Ab har införts i Patent- och registerstyrelsens handelsregister med FO-numret 0927072-8. Nordea Bank Abp har införts i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister med FO-numret 2858394-9. Nordea Bank Abp äger Nordea Livförsäkring Finland Ab indirekt i sin helhet. Nordea Livförsäkring Finland Ab har inget eget kontorsnät, utan i ärenden som gäller avtal kan man vända sig till ombudet bankens kontor.

#### **Kontaktuppgifter för Nordea Livförsäkring Finland Ab:**

Hemort: Helsingfors, Finland  
Geografisk adress:  
Kajaniemigatan 6, 00100 Helsingfors  
Postadress Aleksis Kivis gata 9, 00020 NORDEA  
Telefon (växel): +358 9 1651  
[nordea.fi](http://nordea.fi)

#### **Kontaktuppgifter till Nordea Bank Abp:**

Hemort: Helsingfors, Finland  
Geografisk adress:  
Hamnbanegatan 5, 00020 NORDEA  
Telefon (växel): +358 9 1651  
Fax: +358 9 16554500  
[nordea.fi](http://nordea.fi)

Insättningsgarantin gäller inte avtalets sparkapital som inte heller omfattas av skyddet från Ersättningsfonden för investerare, men skyddas av solida Nordea Livförsäkring Ab, vars verksamhetskapital klart överstiger det minimibelopp som EU-direktiven och försäkringsbolagslagen kräver.

Ytterligare information om Nordea Livförsäkrings ekonomiska situation och en redogörelse för Nordea Livförsäkrings soliditet och ekonomiska situation får du på [Nordea Livförsäkring Finland Ab:s webbplats](http://Nordea Livförsäkring Finland Ab:s webbplats).

### **19. Ansökan om ändring av beslut eller anmärkningar på ombudets verksamhet**

Om du är missnöjd med beslutet ska du först kontakta försäkringsbolaget som rättar till eventuella fel eller missförstånd.

Även Nordeas kundombudsman står till ditt förfogande och deltar i efterhand i utredningen av ärendet om du önskar det. Mer information hittar du på [nordea.fi](http://nordea.fi) under kundombudsman.

#### **Nordeas kundombudsman, kontaktuppgifter:**

Nordeas kundombudsman  
Hamnbanegatan 5, 00020 NORDEA  
Tfn. 0200 5000 (lna/msa)  
[palveluasiamies@nordea.fi](mailto:palveluasiamies@nordea.fi)

Om du vill reda ut ärendet ytterligare kan du kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen. De ger kostnadsfri rådgivning och hjälp till konsumenter i frågor som gäller försäkringar, bankärenden och placeringar.

#### **Kontaktuppgifter för Försäkrings- och finansrådgivningen:**

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen  
[fine.fi](http://fine.fi)  
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors  
Tfn: (09) 685 0120

Lättast görs ärendet anhängigt med en elektronisk blankett på [fine.fi/tunnistaudu.html](http://fine.fi/tunnistaudu.html).

Alternativt kan en rekommendation till avgörande begäras också av konsumenttvistenämnden som ger rekommendationer till avgörande till bara konsumenter.

#### **Konsumenttvistenämnden**

[kuluttajariita.fi/](http://kuluttajariita.fi/)  
Tavastvägen 3  
PB 306  
00531 Helsingfors  
Tfn. 029 566 5200

Talan om ett ersättningsbeslut som försäkringsbolaget fattat ska väckas vid tingsrätten på partens hemort i Finland eller vid Helsingfors tingsrätt. Parten ska väcka talan inom tre år efter att den har fått skriftligt besked om beslutet och denna tidsfrist. En eventuell behandling hos en nämnd innebär ett avbrott i tidsfristen.

Den som är missnöjd med ombudets förfarande kan framföra klagomål om ombudet på ovanstående sätt.

## **20. Myndighetstillsyn och registrering av ombud**

Finansinspektionen är en tillsynsmyndighet för finans- och försäkringsbranschen som utövar tillsyn över banker, försäkrings- och pensionsbolag och andra värdepappersföretag som verkar i försäkringsbranschen samt fondbolag och börsen. Finansinspektionens verksamhet syftar till att stödja en stabil verksamhet i kreditinstituten, försäkringsbolagen, pensionsanstalterna och andra aktörer under dess tillsyn, vilket är en förutsättning för finansmarknadens stabilitet. Vidare strävar Finansinspektionen efter att trygga de försäkrades intressen och upprätthålla det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktion. Finansinspektionen för register över representanterna för försäkringsbolagen. Genom att kontakta Finansinspektionen kan man alltså kontrollera de ombud som registrerats för ett försäkringsbolag.

#### **Kontaktuppgifter till Finansinspektionen i Finland:**

Finansinspektionen  
Snellmansgatan 6 och Mikaelsgatan 8  
PB 103, 00101 Helsingfors  
Tfn: (09) 183 51  
[fiva.fi](http://fiva.fi)