

Syfte

Syftet med detta dokument är att ge placeraren de viktigaste uppgifterna om den placeringsprodukt som hen erbjuds. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Lagen kräver att dylika uppgifter ges placerare så att de ska förstå karaktären av den produkt som erbjuds och riskerna med den, produktens kostnader samt eventuella vinster och förluster och så att placerare lättare kan jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Nordea Future

Tillhandahållare: **Nordea Livförsäkring Finland Ab** (www.nordea.fi/livförsäkring)

Kontakta Nordea Kundtjänst 0200 5000 (lna/msa) mån–fre kl. 8–18 om du vill veta mer.

Nordea Livförsäkring Finland Ab:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Detta dokument har uppdaterats 25.11.2019.

Varning: Du håller på att köpa en produkt som är komplex och kan vara svår att förstå.

Vad är den här produkten?

Typ

Nordea Future är ett kapitaliseringsavtal. Med kapitaliseringsavtal avses en placeringsprodukt som tillhandahålls av livförsäkringsbolaget och som inte är anknuten till en försäkrad person.

Mål

Produkten är avsedd för sparande och placering på lång sikt. Produktens värdeutveckling är bunden till placeringskorgarna Avkastningsinriktad och Tryggande plaseringskorg på så sätt att allokeringen mellan placeringskorgarna med tiden ändras automatiskt i enlighet med placerarens sparplan. Placeraren kan inte själv välja hur stor andel av produktens värdeutvecklingen som binds till respektive placeringskorg. Med Avkastningsinriktad plaseringskorg strävar man efter en ökning av sparkapitalets köpkraft på lång sikt. Med Tryggande plaseringskorg strävar man efter att undvika en kraftig värdefluktuation bland placeringarna. Placeringskorgerna består av placeringsobjekt, och den fördelning av tillgångsslag som dessa placeringsobjekt bildar ändras enligt utvecklingen på marknaden. Man börjar stegvis binda värdeutvecklingen till Tryggande plaseringskorg när den resterande spartiden är 20 år. Placeringskorgarnas viktningar av tillgångsslag kan ändras med tiden. Ändringarna baserar sig alltid på försäkringsbolagets marknadssyn vid var tid och riskhanteringsprocessen. Försäkringsbolaget ser till att placeringskorgarna diversifieras såväl tidsmässigt, geografiskt som sektorvis enligt de diversifieringsprinciper och den placeringsinriktning som försäkringsbolaget fastställt.

Placeringskorgarna kan innehålla åtminstone följande placeringsobjekt:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument
- andelar i eller övriga rättigheter till placeringsfonder och övriga fondföretag
- fastighetsplaceringar

Avtalet upphör till alla delar vid utgången av den avtalade avtalsperioden eller när avtalet återköps i sin helhet. Med stöd av lagstiftningen som förpliktar Försäkringsbolaget har det rätt att säga upp avtalet genom att skriftligen meddela Produktägaren om det. Produktägaren har det rätt att säga upp avtalet före placeringstidens slut.

För vem är denna produkt avsett?

Produkten är avsedd för sparande och placering på lång sikt. Produkten säljs till privatpersoner som bor i Finland när avtal beviljas.

Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?

Riskindikator



Den valda riskklassen har bedömts enligt antagandet att avtalstiden är 30 år, vilket betyder att avtalets hela värdeutveckling till en början är bunden till Avkastningsinriktad placeringskorg. Den faktiska risken minskar under placeringstiden då man börjar binda avtalets värdeutveckling till Tryggande placeringskorg. Risken för placeraren kan alltså vara större om hen avstår från produkten innan den rekommenderade placeringstiden har gått ut. Den allmänna riskindikatorn anger risknivån hos denna produkt i förhållande till andra produkter. Med hjälp av den anges hur sannolikt det är att man förlorar pengar på produkten på grund av händelserna på marknaden eller för att den som utvecklat produkten inte kan betala placeraren. På en skala från 1 till 7 är produktens riskklass 3, dvs. en medellåg riskklass. Eventuella framtida förluster estimeras till en medelhög nivå, och det är sannolikt att placeraren på grund av svaga marknadsförhållanden kan förlora det placerade kapitalet i sin helhet. Placeringsobjektet omfattar dock inte skydd mot den framtida utvecklingen på marknaden, vilket innebär att placeraren kan förlora en del av sin placering eller hela placeringen. Även i en situation där försäkringsbolaget är insolvent kan placeraren förlora placeringen i sin helhet.

Resultatscenarier

Investering: 1000 EUR i år

Scenario		Efter 1 år	Efter 15 år	Efter 30 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	811	12 121	20 023
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,12 %	-4,57 %	-3,72 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	938	14 483	29 502
	Genomsnittlig avkastning per år	-5,55 %	-0,94 %	-0,47 %
Neutralt Scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	997	15 801	33 208
	Genomsnittlig avkastning per år	0,69 %	-0,65 %	0,64 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 060	18 620	39 250
	Genomsnittlig avkastning per år	6,57 %	2,20 %	1,74 %

Tabellen visar ett penningbelopp som placeraren under de följande 30 åren kan få tillbaka utifrån olika avkastningsutsikter då placeringens storlek antas vara 1 000 euro i år. Scenarierna åskådliggör placeringens eventuella avkastning. De kan jämföras med utsikterna för andra produkter. Scenarierna är antaganden om framtida avkastning som grundar sig på data om hur värdet på denna placering har fluktuerat. De är inte exakta indikatorer. Avkastningen till placeraren bestäms utifrån marknadsutvecklingen och placeringstiden. Stressscenariot visar avkastningen till placeraren i ett extremt läge på marknaden och den beaktar inte situationer där utvecklaren inte själv kan betala till placerarna. Försäkringsbolaget betalar en bonus om det inte görs några återköp ur avtalet under de 10 första åren räknat från startdatumet för sparandet. Bonusen är 0,2 procent av det årliga värdet på sparkapitalet, dock högst 4 000 euro. Bonusen betalas in på sparkapitalet före det första regelbundna uttaget enligt uttagsplanen varefter bonus inte längre inflyter.

Vad händer om försäkringsbolaget blir insolvent?

De medel som placerats i produkten omfattas inte av insättningsgarantin eller annat garantiarrangemang. Försäkringsbolagets eventuella insolvens påverkar utbetalningen enligt försäkringsavtalet

Vilka är kostnaderna?

Avkastningsutsikterna har beräknats på en förväntad årlig avkastning på 2,5%. Den förväntade avkastningen som använts vid beräkningen motsvarar den lånsiktiga, genomsnittliga avkastningen enligt försäkringsbolagets marknadssyn för produkten. Även avgifterna för att ta ut medel har beaktats i kostnaderna. Siffrorna i tabellen anger kostnadernas storlek när medlen tas ut om 1, 15 eller 30 år. Kostnaderna har räknats på en placering om 1 000 euro per år.

Kostnad över tid

Förväntad avkastning 2,5 %	Efter 1 år	Efter 15 år	Efter 30 år
Totala kostnader	24	1 811	7 414
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-2,44%	-0,85%	-0,78%

Kostnadssammansättning

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Inlösenkostnader	1,00%	Uttagsavgiften på 1 % tas ut om medel tas ut under de första 5 åren.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Övriga löpande kostnader	1,40%	Genomsnittlig årlig förvaltningsavgift
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00%	Inga avgifter
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0,00%	Inga avgifter

De verkliga kostnader som tas ut av en enskild placerare kan avvika från tabellen ovan beroende på till exempel placeringstiden eller utvecklingen av värdet på placeringsobjekten.

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad spartid är 30 år

Produkten är avsedd för långsiktigt sparande. Produktens sparkapital kan dock återköpas delvis eller helt innan avtalet går ut. Om sparkapitalet återköps delvis eller helt under de första 5 åren, tas det ut en uttagsavgift enligt prislistan.

Placeraren har också rätt att frånträda avtalet genom ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget inom 30 dagar efter att hen har tagit emot avtalet och avtalsvillkoren. Om placeraren använder sin rätt att frånträda avtalet, har försäkringsbolaget rätt att från de premier som återbetalas avdra ett belopp som motsvarar den eventuella minskningen av placeringsobjektets värde fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Försäkringsbolaget har dessutom rätt att debitera förvaltningsprovisioner enligt prislistan fram till den dag då anmälan om frånträde anländer. Om placeraren använder sin rätt att frånträda avtalet tar man dock inte ut den uttagsavgift för återköp eller delvis återköp som nämns i kapitlet ovan, om avtalet frånträds inom 30 dagar.

Hur kan jag klaga?

Om placeraren vill framföra ett klagomål om produkten, rådgivningen i anknytning till den, försäljningen av den eller försäkringsbolaget kan placeraren kontakta Kundombudsmannen i Nordea Bank Abp som är försäkringsbolagets försäkringsombud. Placeraren kan framföra klagomål:

- på adressen www.nordea.fi/sv/om-nordea/om-nordea/beratta-om-dina-erfarenheter-av-vara-tjanster.html,
- per e-post på adressen palveluasiamies@nordea.fi eller
- per post på adressen Nordea Kundombudsman, Hamnbanegatan 5, 00020 Nordea.

Efter att klagomålet har kommit in kontaktar försäkringsbolaget eller dess ombud kunden senast inom tre dagar från mottagandet och fattar beslut om klagomålet i regel inom 14 dagar.

Övrig relevant information

Ytterligare uppgifter om produkten och placeringskorgarna finns i produktvillkoren, produktbeskrivningen och prislistan samt stadgarna för placeringskorgar. Det är en lagstadgad skyldighet att ge dessa uppgifter. Villkoren för produkten, produktbeskrivningen, prislistan och stadgarna för placeringskorgarna finns på www.nordea.fi.