

Nordea

Nordea Capital Corporate

Produktbeskrivning

Gäller från 10.3.2021



Innehållsförteckning

Varför Nordea Capital Corporate?	3
Ordlista	5
1. Allmänt om Nordea Capital Corporate-avtalet	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. Pantsättning av rättigheter som baserar sig på avtalet	8
12. Beskattning av avtalet	8
13. Ändring av avtalsvillkoren	8
14. Leverans av avtalshandlingar	9
15. Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar	9
16. Behandling av personuppgifter	9
17. Försäkringsgivare och ombud	9
18. Ansökan om ändring av beslut eller anmärkningar på ombudets verksamhet	10
19. Myndighetstillsyn och registrering av ombud	10

Vänligen ägna särskild uppmärksamhet åt de Obs.-markerade punkterna i kapitlen 1–17 i denna produktbeskrivning. Mer information får du vid behov av Nordea Business Centre 0200 2525 (Ina/msa). Läs mer: [nordea.fi](https://www.nordea.fi)



Varför Nordea Capital Corporate?

Nordea Capital Corporate är ett kapitaliseringsavtal som är avsett för lätt och smidig hantering av företagets placeringstillgångar med lång placeringshorisont. Med Nordea Capital Corporate kan företagskunder kostnadseffektivt placera i många olika placeringsobjekt inom ett och samma avtal.

Placeringsavtalet Capital Corporate är en långsiktig placeringslösning som skräddarsys för företag och organisationer. Med hjälp av avtalet är det ännu enklare att målmedvetet placera på lång sikt och aktivt förvalta placeringar. Capital Corporate gör det möjligt att placera i fonder, placeringskorgar och placeringsobligationer inom ett avtal.

Dra nytta av fördelarna med lättskötta Nordea Capital Corporate

- Brett urval av mångsidiga placeringsobjekt såsom fonder, placeringskorgar och placeringsobligationer.
- Uppgifter om placeringen behöver inte separat föras in i bokföringen och bokslutet under avtalstiden.
- Möjlighet att byta placeringsalternativ i avtalet utan avgift.
- Eventuell avkastning på placeringen beskattas inte i samband med byten av placeringsobjekt

Ett avtal – många möjligheter

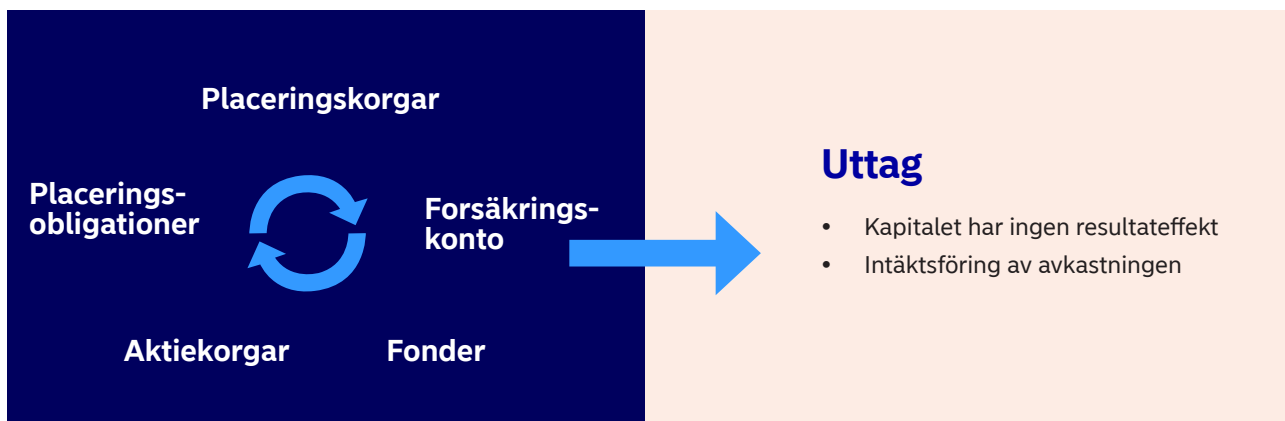
Förmånerna med Nordea Capital Corporate är som bäst om företaget har som avsikt att placera på lång sikt, aktivt byta placeringsobjekt och vill att sparkapitalet diversifieras mellan flera placeringsobjekt.

Till andra än professionella placeringsföretag ges en personlig rekommendation om avtalet och beloppen och placeringsobjekten för det.

Om företaget har som avsikt att placera endast för en kort tid eller i bara en fond och inte planerar att aktivt byta placeringsobjekt är Nordea Capital Corporate inte nödvändigtvis den lämpligaste placeringslösningen.

Vi rekommenderar en placeringstid på minst tre år för Nordea Capital Corporate-avtal. Den exakta placeringstiden beror på valet av placeringsobjekt. Den minsta summan för en engångsplacering är 5 000 euro, och tilläggsplaceringar kan göras när som helst.

Månadssparande lämpar sig bra för företag som vill samla placeringstillgångar i mindre poster. Det minsta beloppet vid månadssparande är 50 euro i månaden.



Eventuell avkastning beskattas inte i samband med byten av placeringsobjekt, och du behöver inte deklarerar bytena. I partiella återköp avses med skattepliktig kapitalinkomst den del av uttaget som vid uttagstidpunkten motsvarar avkastningens andel av medlen i försäkringen. Uppgifterna om beskattningen är från 1.1.2020. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.

Urval av placeringsobjekt

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

Nordeafonder

Om företaget vill förvalta sin placering själv kan det välja placeringsobjekt ur ett brett urval av Nordeafonder. Företaget kan välja antingen en eller flera aktie-, ränte- eller blandfonder och byta fonder enligt marknadsläget. Mer information om fonderna finns i tjänsten [Fonder Nytt](#).

Placeringsobligationer

Till placeringsavtalet är det även möjligt att anknyta placeringsobligationer valda av Nordea Livförsäkring Finland Ab under placeringsobligationernas teckningstid. Mer information om de placeringsobligationer som kan väljas vid respektive tidpunkt finns i Nordeas nätbank.

Nordea Livförsäkrings placeringskorgar i avtalet

Det är möjligt att anknyta färdiga placeringskorgar till avtalet. Placeringar i dem är möjliga 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 passar företag som vill att en expert väljer placeringsobjekten och förvaltar placeringen eller, vid intresse för fastighetsplaceringar, som en del av en väl diversifierad placeringsportfölj. I Avkastningskorgarna diversifieras placeringarna mellan statsobligationer, företagsobligationer, aktier och fastigheter.

Det är möjligt att välja det alternativ som lämpar sig för företagets risknivå bland tre Granit Portföljer med olika riskprofiler:

- **Granit Portfölj 30** söker måttlig avkastning
- **Granit Portfölj 50** söker avkastning med medelhög risk
- **Granit Portfölj 75** söker avkastning med hög risk

Nordea Globkorgar är en helhetslösning för företag som vill överlämna placeringsbesluten helt i professionella händer. Företagets sparbelopp förvaltas utifrån de placeringsmål och den avtalade risknivån. Placeringsverksamhet fokuserar i synnerhet på hållbarhet hos placeringsobjekten utan att förbise den målsatta avkastningen på lång sikt.

Med **Nordea Aktiekorgar** kan företaget ta del av värdeutvecklingen i stora finländska börsbolag. Företaget kan skapa en egen aktieportfölj genom att välja bland 14 noterade bolag på NASDAQ OMX Helsingforsbörsen. Varje Aktiekorg som anknutits till avtalet består av aktier i ett börsbolag och korgarnas värdeutveckling beror på aktiens totalavkastning. Den totala avkastningen består av aktiens kursutveckling och direktavkastning. Nordeas Aktiekorgar erbjuder möjlighet att placera i finländska bolag för den som följer utvecklingen på aktiemarknaden i Finland och känner till riskerna med aktieplaceringar.

Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker beaktas i processen för placeringsbeslut 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. Processen för placeringsbeslut bedömer och beaktar minimikraven för ESG-faktorer som består av regelbaserad screening och uteslutning. Du hittar en mer

detaljerad beskrivning av hur hållbarhetsrisker beaktas i placeringsprocessen på nordea.fi/livforsakring.

Den beräknade inverkan av hållbarhetsrisker på förväntad avkastning beror på de placeringsobjekt du väljer. På webbplatserna nordea.fi/fondernytt och nordea.fi/placeringskorgarnas-varden finns närmare information om hållbarhetsrisker med placeringsobjekt och information om vilka placeringsobjekt som främjar faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar eller vilka syftar till att placera hållbart.

Ordlista

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

Obligationslån består av skuldebrev med likadana villkor. I villkoren har emittenten fastställt bland annat emissionsdagen, förfallodagen, löptiden och avkastningsgrunden, till exempel nominell ränta eller en andel av förändringen i ett referensindex, samt obligationslånets totalbelopp. Obligationslån är till exempel aktie- och ränteobligationer samt aktie- och räntebevis.

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.

Hållbarhetsrisker avser händelser eller förhållanden relaterade till miljö, samhälle eller bolagsstyrning (ESG) som, om de förverkligas, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde.

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

Bank är Nordea Bank Abp.

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

Placeringsobligation är ett obligationslån vars avkastning har anknytits till utvecklingen av en på förhand fast-

ställd underliggande 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.

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.

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

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

Återköp betyder att sparkapitalet tas ut under spartiden. Återköp kan vara partiella, vilket betyder att det blir sparkapital kvar i avtalet, eller fullständiga, vilket betyder att hela sparkapitalet tas ut. 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.

Försäkringsbolag är Nordea Livförsäkring Finland Ab.

1. Allmänt om Nordea Capital Corporate-avtalet

Nordea Capital Corporate är ett kapitaliseringsavtal där företaget 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. Det är möjligt att anknuta olika slags placeringsobjekt till avtalet. Under avtalstiden är det möjligt att fritt ändra placeringsobjekten och allokeringen utgående från marknadsläget och företagets gottfinnande.

Nordea Capital Corporate lämpar sig för långsiktiga placeringar. Vi rekommenderar en placeringstid på minst 3 år. Sparkapitalet kan dock tas ut helt eller delvis redan innan avtalet går ut.

Nordea Capital Corporate passar bäst företag, som

- har en lång placeringshorisont,
- önskar en placeringslösning som är enkel att sköta i bokföringen och beskattningen – uppgifter om placeringen behöver inte separat föras in i bokföringen och bokslutet under avtalstiden,
- vill placera i flera placeringsobjekt och inom ett och samma avtal
- aktivt vill byta placeringsobjekt eller
- aktivt vill ändra på fördelningen av de placeringsobjekt som anknutits till avtalet.

Exempel: Om företaget vill placera i endast en Nordea-fond och inte planerar att aktivt byta eller lägga till placeringsobjekt är Nordea Capital Corporate sannolikt inte det lämpligaste placeringsalternativet.

Obs. Till andra än professionella placeringsföretag ges en personlig rekommendation om avtalet och beloppen och placeringsobjekten för det.

Den här produktbeskrivningen innehåller allmän information om produkten Nordea Capital Corporate, såsom

- lagenliga allmänna rättigheter, begränsningar och påföljder,
- beskattning,
- förfaringsätt 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 Corporate finns också i

- avtalet i vilket avtalsdetaljerna antecknas, såsom avtalstiden och de valda placeringsobjekten,
- nätbanken där man bland annat kan följa utvecklingen av värdet på sparkapitalet,
- avtalsvillkoren i vilka parterna avtalar om alla särskilda omständigheter avseende Nordea Capital Corporate-

- avtalet såsom debiteringar och parternas rättigheter,
- prislstan 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

Flera olika placeringsobjekt kan anknutas till Nordea Capital Corporate-avtalet.

Försäkringsbolaget fattar beslut om placeringssortimentet. För närvarande kan värdeutvecklingen av avtalet anknutas till bland annat flera placeringsfonder, placeringsobligationer och placeringskorgar. Placeringssortimentet kan också ändras under avtalstiden om försäkringsbolaget till exempel inte längre tillhandahåller något placeringsalternativ eller en placeringsfond upplöses eller fusioneras med en annan. Om ett placeringsobjekt slopas från sortimentet eller förfaller innan avtalet går ut anknutits till värdeutvecklingen av det sparkapital som anknutits till placeringsobjektets värdeutveckling till ett annat placeringsobjekt som försäkringsbolaget fastställer.

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 valda placeringsobjekten med avdrag för kostnaderna enligt prislstan. 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 sparkapitalets värdeutveckling är lägre än beloppet av de betalda premierna, dvs. det placerade kapitalet vid transaktionstidpunkten. 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 kan ändras enligt gottfinnande. Placeringsobjekten för sparkapitalet i avtalet kan ändras fritt under avtalstiden.

Uppdrag i anslutning till valda placeringsobjekt kan lämnas i nätbanken och via Nordeas andra kundkanaler.

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 en placeringsfond. 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 en placeringsfond.

Vid beräkningen av värdet på placeringsobjekten beaktas objektens stadgeenliga kostnader. Från en fondandels 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 en betalningsplan kan man fastställa hur man regelbundet ska spara medel i avtalet. Det är inte nödvändigt att göra upp en betalningsplan och betalningsplanen kan ändras under avtalstiden.

Nordea Capital Corporate är ett avtal utan skyldighet att betala in premier enligt betalningsplanen. Företaget kan betala större eller mindre premier än vad som överenskommit i betalningsplanen eller låta bli att betala premier. Försäkringsbolaget är heller inte bundet till den uppgjorda betalningsplanen, utan bolaget 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 och som meddelas i vid var tid 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. Uttagsplanen kan användas för att fastställa ett lämpligt inkomstflöde som bildas av återkommande månatliga uttag under en önskad period. Uttagsplanen kan göras upp i samband med att avtalet ingås eller senare under avtalstiden.

Uttagsplanen kan avbrytas och ändras under avtalsperioden. Uttagsplanen och avtalet upphör när sparkapitalet har tagits ut i sin helhet. Om det återstår sparkapital i avtalet efter att uttagsplanen har gått ut är det möjligt att göra upp en ny uttagsplan eller 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 Corporate-avtalet:

Kostnad	Förklaring
Förvaltningsprovision	Återkommande kostnad som under avtalstiden debiteras för förvaltning av sparkapitalet.
Uttagsavgift	Kostnad som debiteras för uttag under de tre första åren.
Åtgärdsavgift	Kostnad av engångsnatur som debiteras för de åtgärder som företaget begärt (t.ex. för 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 avtalet 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 Nordea Capital Corporate-avtalet debiteras även kostnader för de placeringsobjekt som anknyts till avtalet. Till exempel för de placeringskorgar och placeringsfonder som anknyts till avtalet debiteras separat fastställda förvaltningsprovisioner som i praktiken ingår i de totala kostnader som debiteras sparkapitalet.

De aktuella debiteringarna finns i prislistan.

8. Avtalets ikraftträdande och upphörande

Obs. Avtal om Nordea Capital Corporate kan öppnas av företag som är registrerade i Finland. 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 har gått ut.

9. Frånträde av avtalet

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

Försäkringsbolaget returnerar utan dröjsmål de premier som betalats på basis av avtalet senast inom 30 dagar efter att ha mottagit meddelandet om frånträde. Om avtalsägaren använder sin rätt till frånträde har försäkringsbolaget rätt att från beloppet som återbetalas dra av ett belopp som motsvarar placeringsobjektets eller -objektens eventuella värdeminskning 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 förfalldagen. 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 avtalsägaren begärt.

11. 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 specificerade uppgifter om panthavaren. Försäkringsbolaget anses ha fått anmälan när den har överlämnats till försäkringsbolaget eller banken.

12. Beskattning av avtalet

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på den lagstiftning och rättspraxis som var i kraft 1.1.2020. 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.

Kapitaliseringsavtal är i företagets bokföring och beskattning en placering, inte en försäkring. Premier som inbetalats i avtalet är således inte avdragsgilla i beskattningen.

Obs. Av det sparkapital som ingår i kapitaliseringsavtalet är avkastningen på avtalet skattepliktig inkomst.

Om avkastning har bildats på det kapital som du placerat i avtalet, innehåller ett partiellt återköp alltid också skattebelagd avkastning utöver kapital. Den del av partiellt återköp som vid uttagstidpunkten motsvarar avkastningens andel av avtalets värde anses vara skattepliktig kapitalinkomst.

Om ett kapitaliseringsavtal som ett personbolag äger anses höra till bolagets näringsverksamhet beskattas avtalets avkastning på samma sätt som övrig inkomst av personbolagets näringsverksamhet. Allmännyttiga stiftelser och föreningar samt kommuner och församlingar är skattepliktiga endast för den näringsinkomst de fått och ett kapitaliseringsavtal hör vanligtvis inte till deras näringsverksamhet. Således är avkastningen på avtalet i sin helhet skattefri.

Då avtalet upphör helt är det möjligt att dra av eventuell förlust i beskattningen förutsatt att eventuella partiella återköp under avtalstiden beaktas. Om utbetalningarna med stöd av avtalet till bolaget och från vilka avkastningen subtraherats är mindre än det kapital som placerats i avtalet kan den förlust som bildats dras av från inkomst från den förvärvskälla i vars tillgångar avtalet ingår. Eftersom beskattningen av avkastningen varierar beroende på företaget ansvarar företaget själv för att betala skatt på avkastningen på avtalet.

13. Ändring av avtalsvillkoren

Försäkringsbolaget kan ändra avtalsvillkoren 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.

14. 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.

15. Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar

Försäkringsbolaget ansvarar inte för:

- eventuella skador på grund av de digitala servicekanalernas användning som kan orsakas av till exempel 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 hänför sig till avtalet. En indirekt skada kan 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.

16. Behandling av personuppgifter

Vi iakttar god datahanterings sed 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.

17. Försäkringsgivare och ombud

Obs. Nordea Capital Corporate-avtalet tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab som ingår i Nordea-koncernen. Ombud för Nordea Livförsäkring är Nordea Bank Abp.

För varje Nordea Capital Corporate-avtal som ombudet säljer får det en provision som betalas utifrån det penningbelopp som placerats i avtalet. Provisionen är 0,35 % av det belopp som betalats till avtalet. Om till exempel 10 000 euro betalats till avtalet är försäljningsprovisionen 35 euro.

Försäkringsbolaget är verksamt i Finland.

På sitt verksamhetsområde representerar ombudet i fråga om kapitaliseringsavtal enbart 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. livförsäkringsklass 1, "Olycksfall";
5. livförsäkringsklass 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 indirekt Nordea Livförsäkring Finland Ab i sin helhet.

Nordea Livförsäkring Finland Ab har inget eget kontorsnät, utan i ärenden som gäller avtal kan man vända sig till ombudet Nordea Bank.

Kontaktuppgifter till Nordea Livförsäkring Finland Ab:

Hemort: Helsingfors, Finland

Adress: Kajsaniemigatan 6, 00100 Helsingfors

Postadress: Aleksis Kivis gata 9, 00020 NORDEA

Telefon (växel): +358 9 1651

nordea.fi

Kontaktuppgifter till Nordea Bank Abp:

Hemort: Helsingfors, Finland

Adress: Hamnbanegatan 5, 00020 NORDEA

Telefon (växel): +358 9 1651

Fax: +358 9 16554500

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 adressen: nordea.fi/livforsakring.

18. 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 kunden önskar det. Mer information hittar du på nordea.fi under kundombudsman.

Nordeas kundombudsman, kontaktuppgifter:

Nordeas kundombudsman
Adress: Hamnbanegatan 5, 00020 NORDEA
Tfn: 0200 5000 (lna/msa)
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
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Tfn: 09 685 0120

Lättast görs ärendet anhängigt med en elektronisk blankett på fine.fi/sv/identifiera-dig.html.

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

Konsumenttvistenämnden

kuluttajariita.fi/sv/
Tavastvägen 3, PB 306
00531 HELSINGFORS

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.

19. 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