

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 Visio med Arvsskyddsegenskap, placeringsobjekt Avkastningskorgen

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

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 1.9.2020.

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

Vad är den här produkten?

Typ

Nordea Visio med Arvsskyddsegenskap är en sparlivförsäkring. Det här faktabladet gäller Nordea Visio med Arvsskydd, var placeringsobjektet är Avkastningskorgen.

Mål

Syftet med produkten är sparande och placering på lång sikt samt arvsplanering. Produktens värdeutveckling har anknutits till placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder vid var för det här ändamålet och ur vilka placeraren kan välja en åt gången.

Produktens värde utvecklas enligt Avkastningskorgens värdeutveckling med avdrag för kostnaderna enligt försäkringsvillkoren. Avkastningskorgen strävar efter att värdet på kapitalet ska öka på lång sikt. Viktningen av tillgångsslagen i Avkastningskorgen kan ändras med tiden. Ändringar i viktning av tillgångsslagen grundar sig alltid på försäkringsbolagets marknadssyn vid tidpunkten i fråga och på en avancerad riskhanteringsprocess.

Avkastningskorgens värdeutveckling beror på värdeutvecklingen för placeringsobjekten i korgen. Avkastningskorgen kan innehålla åtminstone följande inhemska eller utländska placeringsobjekt:

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

För vem är denna produkt avsett?

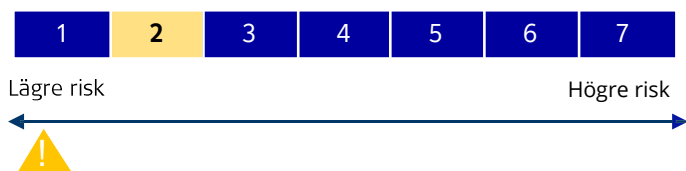
Vid sidan om långsiktigt sparande och långsiktig placering erbjuder Nordea Visio möjlighet att bestämma om egendomen ifall placeraren dör. Avtalet säljs till privatpersoner som bor i Finland när avtalet beviljas. Produkten lämpar sig för måttfulla placerare som vill säkerställa att om försäkringen går ut på grund av att försäkringen upphör för att den försäkrade dör får förmånstagarna åtminstone ett ersättningsbelopp som motsvarar det belopp som placerats i produkten.

Försäkringsförmåner

Produkten omfattar ett livförsäkringsskydd som täcker försäkringens sparkapital i sin helhet. Den försäkrade är försäkringstagaren själv. Livförsäkringsskydd innebär att om den försäkrade dör under försäkringsperioden, betalar försäkringsbolaget det dödsfallsbelopp som bestäms enligt försäkringsavtalet till de förmånstagare som försäkringsägaren förordnat. Det tas ut en livförsäkringsavgift för livförsäkringsskyddet om sparkapitalets belopp är lägre än beloppet av de premier som betalats till försäkringen. Beloppet av debiteringen beror på den försäkrades ålder och hur mycket mindre sparkapitalets belopp är än premiernas belopp. Försäkringsersättningens belopp visas i avkastningsutsikten nedan i händelse av att försäkringstagaren dör.

Försäkringen upphör till alla delar när försäkringstiden går ut, försäkringen återköps i sin helhet eller den försäkrade dör. Giltighetstiden för livförsäkringsskyddet går dock ut senast då den försäkrade fyller 100 år. Försäkringsbolaget har inte rätt att ensidigt säga upp försäkringen innan dess giltighetstid går ut.

Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?



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 utvecklats

produkten inte kan betala placeraren. På en skala från 1 till 7 är produktens riskklass 2, dvs. en låg riskklass. Eventuella framtida förluster estimeras vara små och det är mycket osannolikt att placeraren på grund av svaga marknadsförhållanden skulle 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

Tabellen visar ett penningbelopp som placeraren under de följande 20 åren kan få tillbaka utifrån olika avkastningsutsikter då placeringens storlek antas vara 10 000 euro. 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.

Investering: 10 000 (EUR)		Efter 1 år	Efter 10 år	Efter 20 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 254	7 785	6 979
	Genomsnittlig avkastning per år	-27,46 %	-2,22 %	-1,51 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 592	10 409	11 931
	Genomsnittlig avkastning per år	-4,08 %	0,41 %	0,97 %
Neutralt Scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 012	12 275	15 056
	Genomsnittlig avkastning per år	1,12 %	2,27 %	2,53 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 634	14 439	18 953
	Genomsnittlig avkastning per år	6,34 %	4,44 %	4,48 %

Avkastningsutsikter i händelse av att försäkringstagaren dör

Avkastningsutsikterna nedan illustrerar storleken på det belopp som betalas till förmånstagarna om produkten skulle upphöra på grund av att försäkringstagaren dör om 1, 10 eller 20 år efter att försäkringen trädde i kraft. Avkastningsutsikterna har beräknats på en förväntad årlig avkastning på 3,5 % efter avdrag för försäkringens kostnader. Den förväntade avkastningen som använts vid beräkningen motsvarar den långsiktiga, genomsnittliga avkastningen enligt försäkringsbolagets marknadssyn på Avkastningskorgen.

	1 år	10 år	20 år
Ersättning vid dödsfall	10 309	13 552	18 365
Livförsäkringspremier	0	0	0

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?

Siffrorna i tabellen anger kostnadernas storlek när medlen tas ut om 1, 10 eller 20 år. Avkastningsutsikterna har beräknats på en förväntad årlig avkastning på 3,5 % efter avdrag för försäkringens kostnader. Den förväntade avkastningen som använts vid beräkningen motsvarar den långsiktiga, genomsnittliga avkastningen enligt försäkringsbolagets marknadssyn på Avkastningskorg. Placeringsens storlek antas vara 10 000 euro.

Kostnad över tid

Förväntad avkastning 3,5 % i år	Efter 1 år	Efter 10 år	Efter 20 år
Totala kostnader	144	476	1 122
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-1,40%	-0,40%	-0,40%

Kostnadssammansättning

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Inlösenkostnader	1,00%	Uttagsavgift 1 % debiteras för det uttagna beloppet när avtalet har gällt under 3 år
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Övriga löpande kostnader	1,60%	Summering av den årliga förvaltningsprovision som tas ut för försäkringens sparkapital, Avkastningskorgens förvaltningsprovision och förvaltningsprovisionerna för de fonder som ingår i placeringskorgen i genomsnitt
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 20 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 före avtalet förfaller tas det ut en inlösenavgift och en åtgärdsavgift enligt prislisan. 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 placeringsobjektens värde fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Försäkringsbolaget har dessutom rätt att debitera förvaltningsprovisioner enligt prislisan fram till den dag då anmälan om frånträde anländer. Om placeraren använder sin rätt att frånträda avtalet tar man dock inte ut den inlösenavgift eller åtgärdsavgift 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 anknötning 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 Avkastningskorgen finns i produktvillkoren, produktbeskrivningen och prislisan samt stadgarna för Avkastningskorgen. Det är en lagstadgad skyldighet att ge dessa uppgifter. Villkoren för produkten, produktbeskrivningen, prislisan och stadgarna för Avkastningskorgen finns på www.nordea.fi.