

Nordea

Nordea Capital Private Portfolio

Produktbeskrivning

Gäller från 4.10.2021



Innehållsförteckning

Varför Nordea Capital Private Portfolio?	3
Ordlista	5
1. All mänt om Nordea Capital Private Portfolio-avtal.....	6
2. Avtalets värdeutveckling.....	6
3. Placeringsobjekt	6
4. Placeringsobjektens egenskaper	7
5. Uppdrag i anslutning till placeringsobjekt och fastställande av värdet	7
6. Äganderätt till placeringsobjekten och förvar	7
7. Kostnadsstruktur	8
8. Avtalets ikraftträdande och upphörande	8
9. Frånträde av avtalet.....	8
10. Avtalet förfaller	8
11. Beräkning av återköpsvärde och återköpskostnader sparkapitalet	8
12. Avtalsägaren dör	8
13. Pantsättning av rättigheter som baserar sig på avtalet.....	9
14. Beskattning av avtalet	9
15. Ändring av avtalsvillkoren	9
16. Leverans av avtalshandlingar	9
17. Insiderinformation och marknadsmissbruk	9
18. Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar.....	10
19. Behandling av personuppgifter.....	10
20. Försäkringsgivare och ombud.....	10
21. Ansökan om ändring av beslut eller anmärkningar på ombudets verksamhet	10
22. Myndighetstillsyn och registrering av ombud	11

Vänligen ägna särskild uppmärksamhet åt de Obs.-markerade punkterna i kapitlen 1–20 i denna produktbeskrivning. Mer information får du vid behov av din Private Banking-kontaktperson.



Varför Nordea Capital Private Portfolio?

Vi har ett brett utbud av placeringsobjekt där du kan skraddarsy en individuell placeringsportfölj efter dina behov.

Kapitaliseringsavtalet Capital Private Portfolio är en skraddarsydd placeringslösning för Private Banking-kunder och företag som vill placera på lång sikt. Avtalet omfattar ett värdeandelskonto, ett förvaltningskonto och en placeringsportfölj som försäkringsbolaget äger. Nordea Capital Private Portfolio ger dig möjlighet att knyta värdeutvecklingen av ditt avtal till börsnoterade aktier, obligationslån, fonder, ETF:er och certifikat.

Dra nytta av fördelarna med flexibla Nordea Capital Private Portfolio

- Du har inom ett avtal tillgång till ett mycket brett urval mångsidiga placeringsobjekt.
- Vid byte av placeringsobjekt beskattas den eventuella avkastningen först då du tar ut avkastning eller avtalet upphör.
- Du behöver inte uppge byten av placeringsobjekt i skattedeklarationen.
- Fondteckningar och -inlösen utan tecknings-, inlösen- och bytesavgifter.
- Du kan omplacera utdelningen eller räntorna på placeringsobjekten som betalas till förvaltningskontot.

Ett avtal – många möjligheter

I varje Nordea Capital Private Portfolio-kapitaliseringsavtal ingår ett separat avgiftsfritt avtal om Private Banking-placeringsrådgivning eller om tjänsten för

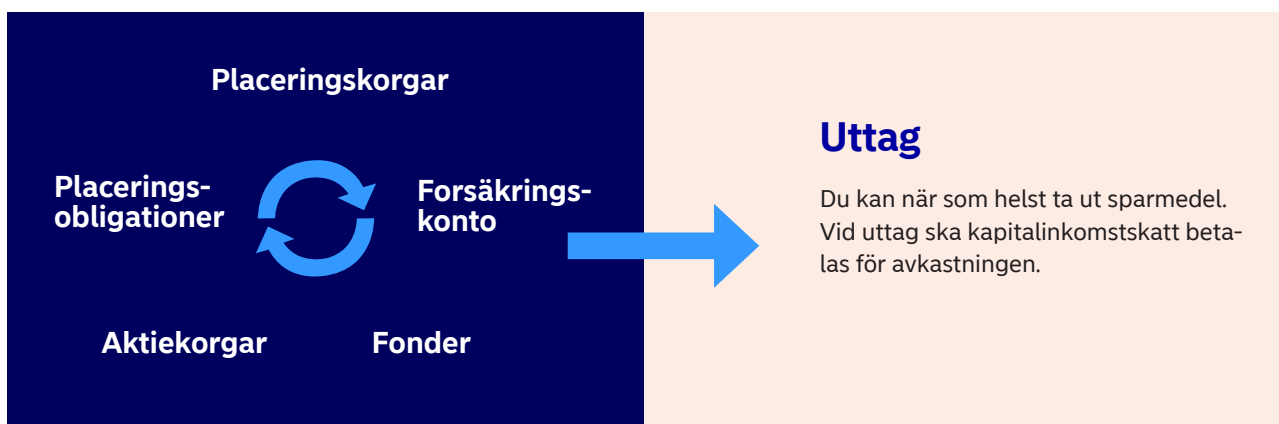
självständiga placerare. Vi meddelar om avtalen på bankens förmögenhetsförvaltningsrapport. När du byter placeringsobjekt behöver du inte tänka på beskattningen – avkastningen beskattas först då avtalet förfaller eller om du tar ut avkastning under avtalets giltighetstid.

Vi rekommenderar en placeringstid på minst tre år för Nordea Capital Private Portfolio-avtal. Den exakta placeringstiden beror på vilka placeringsobjekt du väljer.

Den minsta summan för en engångsplacering är 200 000 euro, och du kan göra tilläggsplaceringar när som helst.

När du öppnar Nordea Capital Private Portfolio-avtal får du efter ditt behov en personlig rekommendation om avtalet och beloppen och placeringsobjekten för det.

Om din avsikt är att placera endast för en kort tid eller bara i en fond och du inte planerar att aktivt byta placeringsobjekt är Nordea Capital Private Portfolio inte nödvändigtvis den lämpligaste placeringslösningen för dig, utan du kan nå din målsättning mer kostnadseffektivt exempelvis genom direkta fondplaceringar.



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.

Plock ur utbudet av placeringsobjekt

Du kan anknyta Nordea Capital Private Portfolio-avtalets värdeutveckling till ett brett utbud av placeringsobjekt.

Aktier

Börsnoterade aktier i Finland och övriga världen som Nordea Livförsäkring väljer.*

Obligationer

- Obligationslån som Nordea Markets tillhandahåller
- Nyemissioner som Nordea Markets tillhandahåller
- Placeringsobligationer och private placements som Nordea tillhandahåller
- Även obligationslån med kupongränta kan väljas

Fonder

- Nordeafonder
- Fonder som tillhandahålls av samarbetspartner såsom Goldman Sachs, J.P. Morgan, East Capital i enlighet med utbudet vid var tid

* Nordeas aktie kan inte anknytas till avtalet.

Ytterligare information om placeringsobjekt finns på nordea.fi/capital

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.

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 aktie är ett finansiellt instrument som emitterats av ett företag i aktiebolagsform och som beskriver den ägda andelen.

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 emissionsdagen, 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.

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. All mänt om Nordea Capital Private Portfolio-avtal

Nordea Capital Private Portfolio är ett kapitaliseringsavtal där du själv kan påverka värdeutvecklingen av det placerade kapitalet. 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 mellan dem utgående från marknadsläget och din syn.

Nordea Capital Private Portfolio är avsett för dig som placerar på lång sikt. Vi rekommenderar en placeringstid på minst 3 år. Du kan dock ta ut ditt sparkapital helt eller delvis redan innan avtalet går ut.

Nordea Capital Private Portfolio-avtal passar bäst placerare

- vars placeringstid är lång
- som inom ett och samma avtal vill placera i flera placeringsobjekt och
- som aktivt vill byta placeringsobjekt eller
- som aktivt vill ändra allokeringen av placeringsobjekten som anknutits till avtalet
- som vill placera direkt i börsnoterade aktier

Obs. När du öppnar Nordea Capital Portfolio -avtal får du efter ditt behov en personlig rekommendation om avtalet och beloppen och placeringsobjekten för det.

Den här produktbeskrivningen innehåller allmän information om Nordea Capital Private Portfolio, såsom

- lagstadgade 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 Private Portfolio finns också i

- avtalet med avtalsdetaljerna, såsom avtalstiden och de valda placeringsobjekten
- avtalsvillkoren i vilka parterna avtalar om alla särskilda omständigheter avseende Nordea Capital Private Portfolio-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. 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 till vilka sparkapitalets värdeutveckling är anknuten vid transaktionstidpunkten 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.

Eventuell aktie- och/eller ränteavkastning på placeringsobjekten inom avtalet läggs till avtalets värde.

3. Placeringsobjekt

Till Nordea Capital Private Portfolio-avtal kan du anknyta placeringsobjekt som du väljer bland de placeringsalternativ som försäkringsbolaget vid var tid fastställer. Om du vill ha en rekommendation om vilka placeringsobjekt du med fördel kan ansluta till ditt avtal, kan du separat avtala om rådgivning med banken som fungerar som ombud.

Placeringsassortimentet kan också ändras under avtalstiden om försäkringsbolaget till exempel inte längre tillhandahåller något placeringsalternativ, en placeringsfond upplöses eller fusioneras med en annan. 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. Från 1.1.2020 erbjuder banken följande finska och utländska placeringsobjekt i sitt utbud att ansluta till avtalet:

- pengar, banktillgodohavanden och insättningar
- obligationslån och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument,
- börsnoterade aktier,
- kapitallån,
- lånefordringar och övriga fordringar som grundar sig på skuldförbindelser,
- aktier och andelar i fastighetssamfund,
- andelar i eller övriga rättigheter till placeringsfonder och övriga fondföretag

Aktier i Nordea Bank Abp kan inte anknytas till avtalet. Till avtalet kan inte anknytas placeringsobjekt vars

maximiförlust kan överstiga det totala placerade kapitalet.

Obs. 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.

4. Placeringsobjektens egenskaper

Då försäkringsbolaget väljer placeringsalternativ som anknuts till avtalet beaktar det Nordeakoncernens vid var tid gällande principer för placering, såsom principerna för ansvarsfulla investeringar.

Då du väljer placeringsobjekt som bestämmer avtalets värdeutveckling ska du förstå principerna för placering i finländska och utländska aktier, obligationslån, fonder och övriga penning- och kapitalmarknadsinstrument samt särdragen hos och riskerna med olika marknader och med placering i dessa instrument. Du ska också förstå risken för att placeringsobjekten minskar i värde och att kapitalet kan gå förlorat, och vilken inverkan detta kan ha på värdet på placeringsobjekten och sparkapitalet i avtalet.

Du ska också förstå och godkänna att placering i utländska värdepapper kan behäftas med politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsebara risker som avviker från placering i finländska värdepapper, och som kan inverka på placeringsobjektens värde. Du ansvarar för dessa risker.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för lämnande av information om placeringsobjekt som är allmänt tillgänglig eller annan information till kunden. Om information ändå lämnas, är språket beroende på placeringsobjekten finska, svenska, engelska eller språket för ifrågavarande marknadsområde.

Om du inte förstår den information som ges på något av dessa språk, förbinder du dig att själv skaffa en översättning och stå för kostnaderna för den.

5. 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 premierna allokeras, och du kan ändra den enligt din syn. Det går att byta placeringsobjekt mellan de vid var tid tillgängliga placeringsalternativen.

Obs. Du kan byta placeringsobjekt och ge andra uppdrag genom att kontakta din kontaktperson i Nordea. 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.

Då du byter placeringsobjekt kan du under samma dag bara göra ändringar i en riktning för ett och samma placeringsobjekt. Du kan alltså exempelvis inte först knyta värdeutvecklingen av ditt avtal till en viss aktie och senare under samma dag ta bort samma aktie ur placeringsobjekten som bestämmer värdeutvecklingen av ditt avtal.

Försäkringsbolaget har rätt att låta bli att godkänna och verkställa ett uppdrag om placeringsobjektet, om det leder till flaggningsanmälan enligt värdepappersmarknadslagen (746/2012) avseende försäkringsbolaget eller en organisation inom samma koncern.

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 anknuts till avtalet (till exempel vissa placeringsobligationer) kan dessutom ha olika inköps- och försäljningsvärden. Placeringsobjektet anknuts 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 anknuts det sparkapital som anknutits till obligationslånets värdeutveckling till ett placeringsobjekt som försäkringsbolaget anser vara lämpligt.

6. Äganderätt till placeringsobjekten och förvar

Placeringsobjekten anknyter sig endast kalkylmässigt till det valda avtalet och avtalsägaren har ingen äganderätt eller annan rätt till exempelvis fondandelar i de fonder, fondmedel, placeringsobligationer eller aktier som anknutits till avtalet. Försäkringsbolaget har äganderätt till de placeringsobjekt som anknutits till avtalet.

Försäkringsbolaget utövar de rättigheter som hänför sig till ägandet enligt sin prövnings- och beslutanderätt. Alla rättigheter i anslutning till förvaltningen av avtalets placeringsobjekt hör till försäkringsbolaget. Du kan alltså inte använda exempelvis rösträtten som kommer med aktierna du valt som placeringsobjekt vid bolagsstämmor. Om bolaget vars aktie du valt till placeringsobjekt i avtalet ordnar en emission med teckningsrätt, säljer försäkringsbolaget teckningsrätterna. Om ett bolag, vars aktie valts till placeringsobjekt för avtalet, ger utdelning i någon annan form än pengar räknas värdet sådan utdelning skulle ha i pengar som avtalets värdeutveckling. De placeringsobjekt som försäkringsbolaget äger förvaras i Nordea Bank Abp.

7. Kostnadsstruktur

Obs. Följande kostnader ingår i Nordea Capital Private Portfolio-avtalet:

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

Förvaltningsprovisionen debiteras den andra bankdagen 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.

Utöver dessa kostnader för Nordea Capital Private Portfolio-avtalet debiteras även kostnader för de placeringsobjekt som anknyts till avtalet. Till exempel för de placeringsfonder som anknutits till avtalet debiteras separat fastställda förvaltningsprovisioner som i praktiken ingår i de totala kostnader som debiteras från sparkapitalet. Då du ansluter aktier som placeringsobjekt till avtalet och senare tar bort dem bland placeringsobjekten debiteras du kostnaderna för bytet av placeringsobjektet.

De aktuella debiteringarna finns i prislistan.

8. Avtalets ikraftträdande och upphörande

Obs. Personer som bor i eller företag vars hemvist är Finland kan öppna ett Nordea Capital Private Portfolio-avtal. Avtalet träder i kraft när ansökan om avtalet har undertecknats och försäkringsbolaget har tagit emot den första premien. Avtalet upphör när det har återköpts i sin helhet eller när avtalstiden går ut.

Avtalet baserar sig på de uppgifter som du gav försäkringsbolaget när du ingick, ändrade eller återupptog avtalet. Om dessa uppgifter är felaktiga eller bristfälliga, fastslås försäkringsbolagets ansvar och innehållet i avtalet utifrån gällande lagstiftning och god försäkrings sed.

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 återbetalar utan dröjsmål de premier som betalats till avtalet senast inom 30 dagar efter att ha 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 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 du har begärt.

11. Beräkning av återköpsvärde och återköpskostnader sparkapitalet

Försäkringsbolaget ska skriftligen meddelas om återköp. Ditt avtal upphör när hela det återstående sparkapitalet återköps. Försäkringsbolaget betalar in sparkapitalets återköpsvärde på det konto som du uppgett utan dröjsmål och senast inom 30 kalenderdagar efter att det har mottagit ovan nämnda meddelande.

Sparkapitalets återköpsvärde fastställs utifrån värdet på avtalets handläggningsdag med avdrag för kostnader enligt prislistan. Då försäkringsbolaget tillåter delvis återköp görs avdragen från det belopp som återköps.

12. Avtalsägaren dör

Då avtalsägaren dör övergår de avtalsenliga rättigheterna till avtalsägarens dödsbo och avtalet förblir i kraft i dödsboets namn fram till antingen avtalets ursprungliga slutdatum eller ett återköp som utförs före det.

13. 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.

14. 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 avtalet 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 förfalldagen 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.

För **privatkunder** verkställer försäkringsbolaget förskottsinnehållning på de prestationer som beskattas som kapitalinkomst samt meddelar årligen Skatteförvaltningen mottagarna och beloppen av prestationerna. Försäkringsbolaget meddelar också eventuell avdragsgill förlust till Skatteförvaltningen då avtalet upphör helt.

Kapitaliseringsavtal är **i företagets** bokföring och beskattning en placering, inte en försäkring.

Enligt Bokföringsnämndens utlåtande (nr 1754, av 4.10.2005) är rekommendationen att det på grund av försiktighetsprincipen är bäst att bokföra avkastningsandelen på sparkapitalet först när sparbeloppet betalas till avtalsägaren när avtalet går ut eller återköps före avtalstidens slut.

15. 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.

16. Leverans av avtalshandlingar

Försäkringsbolaget skickar handlingarna i anknäring 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.

17. Insiderinformation och marknadsmissbruk

De bestämmelser som gäller missbruk på marknaden, inklusive bland annat missbruk av insiderinformation och kursmanipulation, tillämpas också då du anknäring placeringsobjekt till avtalet eller byter fondanknäring.

Du ska känna till och följa de bestämmelser i värdepappersmarknadslagen (746/2012) som gäller användning av insiderinformation och insiderstatus i bolag vars aktier kan anknäring till avtalet som placeringsobjekt. Du förbinder dig att skriftligen meddela försäkringsbolaget om du har insiderstatus. Då kan du ansluta aktier eller värdepapper som ger rätt till aktier i de bolag vars inre krets du hör till som placeringsobjekt till ditt avtal endast enligt ett uppdrag du gett separat. Du ska själv lämna meddelanden till insiderregistret i det berörda bolaget. Du ansvarar för att insiderbestämmelserna iaktas i alla åtgärder som du vidtar gentemot försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget eller banken är inte på något sätt ansvariga för att insiderlagstiftningen avseende kunden iaktas eller för att hänförliga meddelanden lämnas.

18. 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 hänför sig 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.

19. Behandling av personuppgifter

Vi iakttar god datahanteringsmedvetenhet 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. Du får mer information om hur vi behandlar personuppgifter på adressen nordea.fi/livforsakring/personuppgifter.

20. Försäkringsgivare och ombud

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

För varje Nordea Capital Private Portfolio-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:

livförsäkringsklass 1, "Livförsäkring",
livförsäkringsklass 3, "Fondförsäkring",
livförsäkringsklass 6, "Kapitaliseringsavtalsverksamhet",
skadeförsäkringsklass 1, "Olycksfall",

skadeförsäkringsklass 2, "Sjukdom" och
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 ombudets (banken) kontor.

Kontaktuppgifter för Nordea Livförsäkring Finland Ab:

Hemort: Helsingfors, Finland
Address: 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
Address: 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 verksamhetskaptal 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 Livförsäkrings webbplats](https://nordea.fi).

21. 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 under kundombudsman.

Nordeas kundombudsman, kontaktuppgifter:

Nordeas kundombudsman
 Adress: Hamnbanegatan 5, 00020 NORDEA
 Tfn: 0200 3000 (lna/msa)
palveluasiamies@nordea.fi

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

Kontaktuppgifter för Försäkrings- och finansiärådgivningen:

FINE Försäkrings- och finansiärådgivningen
fine.fi
 Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
 Tfn: (09) 685 0120

Lättast görs ärendet anhängigt med en elektronisk blankett på fine.fi/tunnistaudu.html. Alternativt kan en rekommendation till avgörande begäras också av konsumenttvistenämnden som ger rekommendationer till avgörande till bara konsumenter.

Konsumenttvistenämnden

Tavastvägen 3, PB 306
kuluttajariita.fi
 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.

22. 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