

Nordea Indexkorgar -tjänsten

Stadgar

Stadgar för tjänsten

Dessa stadgar tillämpas på tjänsten Nordea Indexkorgar (Tjänsten) som tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (Försäkringsbolaget) och som kan anslutas till företagskundens kapitaliseringsavtal Nordea Capital Corporate (Avtalet). Försäkringsbolaget tillhandahåller kapitaliseringsavtal via ombudet Nordea Bank Abp.

Beskrivning av tjänsten

Utvecklingen av värdet på ett Nordea Capital Corporate -avtal binds i sin helhet till placeringskorgarna Aktieindexkorg och Ränteindexkorg (Placeringskorgarna) som tillhandahålls av Försäkringsbolaget. Aktieindexkorgen placerar i aktieinstrument och Ränteindexkorgen i ränteinstrument. Kunden ska innan hen ingår avtal om Tjänsten ta del av stadgarna för Placeringskorgarna, faktabladet för kapitaliseringsavtalet som berör Tjänsten samt dokumenten Särskilda uppgifter om placeringsobjektet i fråga om Placeringskorgarna. Dokumenten ger basfakta om riskerna med, avkastningen på och kostnaderna för placeringen. Kunden ska dessutom ta del av produktbeskrivningen om och villkoren för Nordea Capital Corporate.

Tjänsten lämpar sig för företagskunder som vill placera på lång sikt och vill att utvecklingen av värdet på placeringarna ska följa Nordeas marknadssyn. Om kunden har som avsikt att själv följa upp marknaden och aktivt byta placeringsobjekt till följd av förändringar på marknaden är tjänsten Nordea Indexkorgar inte nödvändigtvis den bästa lösningen. För att kunna ta i bruk Tjänsten krävs en minimiplacering på 1 000 000 euro i Avtalet.

I samband med aktiveringen av Tjänsten ska kunden i enlighet med sin risk- och avkastningsprofil och sitt placeringsmål välja sin neutralvikt mellan Placeringskorgarna. I praktiken har kunden 21 olika alternativ för neutralvikt att välja mellan. Med neutralvikt avses i dessa stadgar en hur stor andel av utvecklingen av värdet på sitt Avtal kunden vill binda till Aktieindexkorgen och en hur stor del till Ränteindexkorgen.

Tjänsten fungerar på så sätt att man avviker från kundens neutralvikt i enlighet med Nordeas nyaste marknadssyn, om marknadssynen talar för en över- eller undervikt i aktie- eller ränteinstrument.

Om kunden emellertid väljer 100–0 eller 0–100 som neutralvikt, dvs. en neutralvikt där utvecklingen på värdet av kundens Avtal i sin helhet är bunden till Aktieindexkorgen eller Ränteindexkorgen, **avviker man inte alls från neutralvikten**. I så fall är utvecklingen av värdet på

Neutralvikter som kunden kan välja mellan:

Neutralvikt	Andel i Aktieindexkorgen	Andel i Ränteindexkorgen
0–100	0 %	100 %
5–95	5 %	95 %
10–90	10 %	90 %
15–85	15 %	85 %
20–80	20 %	80 %
25–75	25 %	75 %
30–70	30 %	70 %
35–65	35 %	65 %
40–60	40 %	60 %
45–55	45 %	55 %
50–50	50 %	50 %
55–45	55 %	45 %
60–40	60 %	40 %
65–35	65 %	35 %
70–30	70 %	30 %
75–25	75 %	25 %
80–20	80 %	20 %
85–15	85 %	15 %
90–10	90 %	10 %
95–5	95 %	5 %
100–0	100 %	0 %

Exempel 1:

Kunden kan till exempel välja att 50 procent av utvecklingen av värdet på Avtalet i utgångsläget binds till Aktieindexkorgen och de resterande 50 procenten till Ränteindexkorgen. Då är kundens neutralvikt 50–50.

kundens Avtal alltid bunden till utvecklingen av värdet på antingen Aktieindexkorgen eller Ränteindexkorgen i sin helhet, oberoende av Nordeas marknadssyn.

I praktiken genomför Försäkringsbolaget sin marknadssyn med de placeringsinstrument som det vid var tid har valt som verktyg för Placeringskorgarna och som fastställs närmare i stadgarna för Placeringskorgarna. Försäkringsbolaget varken publicerar eller informerar kunden om innehållet i Nordeas marknadssyn.

I regel uppdateras Nordeas marknadssyn månatligen. Det är dock möjligt att marknadssynen någon månad inte uppdateras eller att den uppdateras oftare än månatligen. Då utnyttjar Tjänsten alltid Nordeas senaste marknadssyn. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i Tjänsten

även använda en annan marknadssyn än den ovan nämnda, dvs. en marknadssyn som inte baserar sig på Nordea-koncernens analys.

Över- eller undervikten i aktie- eller ränteinstrument enligt Nordeas marknadssyn kan som minst vara -15 procent och som högst +15 procent i relation till den valda neutralvikten.

Ingendera av Placeringskorgarna kan ha en andel som är mindre än 0 procent eller högre än 100 procent av placeringarna. Om kundens neutralvikt tillsammans med Nordeas marknadssyn vid var tid kalkylmässigt leder till en andel som är mindre 0 procent eller högre än 100 procent, beaktas marknadssynen inte till den del som understiger 0 procent eller överstiger 100 procent.

Exempel 2.

Om man enligt Nordeas marknadssyn till exempel rekommenderar en övervikt på fem procent i fråga om aktieinstrument och om kundens neutralvikt är 50–50, blir fördelningen mellan Placeringskorgarna 55–45 i stället. Då har 55 procent av utvecklingen av värdet på Avtalet bundits till utvecklingen av värdet på Aktieindexkorgen och 45 procent till utvecklingen av värdet på Ränteindexkorgen.

Om man enligt Nordeas följande marknadssyn rekommenderar en undervikt på till exempel tio procent i fråga om aktieinstrument och om kundens neutralvikt är den nämnda 50–50, blir fördelningen mellan Placeringskorgarna 40–60 på motsvarande sätt. Då har 40 procent av utvecklingen av värdet på Avtalet bundits till utvecklingen av värdet på Aktieindexkorgen och 60 procent till utvecklingen av värdet på Ränteindexkorgen.

Kunden kan när som helst under avtalsperioden ändra sin neutralvikt genom att kontakta Försäkringsbolaget eller dess ombud.

Exempel 3:

Kunden har valt 50–50 som neutralvikt och enligt Nordeas senaste marknadssyn rekommenderar man en övervikt på 5 procent. Då är fördelningen mellan Placeringskorgarna de facto 55–45 i kundens Avtal.

Kunden vill ändra sin neutralvikt till 60–40 varvid 60 procent av utvecklingen av värdet på Kundens avtal i utgången bindes till Aktieindexkorgen och de resterande 40 procenten till Ränteindexkorgen. Eftersom man enligt Nordeas marknadssyn ändå rekommenderar en övervikt på fem procent är fördelningen mellan Placeringskorgarna i Avtalet ändå de facto 65–35 varvid 65 procent av utvecklingen av värdet på kundens Avtal har bundits till Aktieindexkorgen och de resterande 35 procenten till Aktieindexkorgen.

Ibrukttagande och upphörande av tjänsten

Tjänsten aktiveras när kunden undertecknar ett avtal om Tjänsten, ingår kapitaliseringsavtalet Nordea Capital

Corporate och placerar minst ett belopp som motsvarar minimiplaceringen ovan i sitt Avtal. Tjänsten kan bara anslutas till nya Nordea Capital Corporate-kapitaliseringsavtal.

Kunden kan säga upp Tjänsten när som helst genom ett skriftligt meddelande till Försäkringsbolaget eller dess ombud. I så fall binds utvecklingen av värdet på kundens Avtal till andra vid var tid tillgängliga placeringsobjekt som kunden väljer, om kunden inte återköper Avtalets hela sparkapital när denne säger upp Tjänsten.

Försäkringsbolaget kan genom ett skriftligt meddelande säga upp en enskild kunds Tjänst, om kunden har återköpt en så pass stor del av det placerade kapitalet att beloppet av det placerade kapitalet understiger beloppet av den minsta placeringen i Tjänsten. Då binds värdeutvecklingen av kundens avtal i stället för Placeringskorgarna till de vid var tid tillgängliga placeringsobjekt som kunden väljer.

Exempel 4:

Kunden har aktiverat Tjänsten och placerat 1 000 000 euro i ett Avtal som öppnats för Tjänsten. Senare gör kunden dock ett återköp på 500 000 euro från Avtalet varvid det placerade kapitalet i Avtalet är 500 000 euro. Då kan Försäkringsbolaget säga upp Tjänsten varvid kundens Avtal förblir i kraft och kunden i stället för Placeringskorgarna ska välja andra tillgängliga placeringsobjekt till vilka utvecklingen av värdet på avtalet binds.

Försäkringsbolaget kan också sluta tillhandahålla Tjänsten till sina kunder. Försäkringsbolaget förbinder sig inte att tillhandahålla Tjänsten i framtiden. Om Försäkringsbolaget slutar tillhandahålla Tjänsten, binds utvecklingen av värdet på kundernas Avtal i stället för Placeringskorgarna till de vid var tid tillgängliga andra placeringsobjekt som kunden har valt.

Stadgarnas giltighet, ändring av dem samt ansvarsbegränsning

Dessa stadgar gäller från och med 1.2.2019. Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa stadgar i enlighet med villkoren för Nordea Capital Corporate och göra andra än väsentliga ändringar i dessa stadgar. Ändringarna som gäller stadgarna träder i kraft 30 dagar efter att Försäkringsbolaget har underrättat kunden om ändringen. Försäkringsbolaget förbinder sig inte att tillhandahålla Tjänsten i framtiden. Ändringarna i stadgarna för Tjänsten påverkar inte det övriga innehållet i kundens Avtal eller villkoren för Nordea Capital Corporate. En eventuell uppsägning av Tjänsten leder inte automatiskt till en uppsägning av kundens Avtal. Försäkringsbolaget meddelar de eventuella ändringarna i dessa stadgar skriftligen i Nordeas nätbank, om man inte med kunden uttryckligen har avtalat om annat eller om något annat inte följer av lagstiftningen.

Tjänsten tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab, FO-nummer 0927072-8. Bolaget är en del av Nordeakoncernen som är den ledande finanskoncernen i Norden och Östersjöregionen. Nordea Livförsäkring Finland Ab säljer kapitaliseringsavtal och tillhandahåller Tjänsten att anslutas till kapitaliseringsavtal via ombudet Nordea Bank Abp. Placeringarna ger möjlighet till vinst då värdet på sparkapitalet ökar, men förknippas också med risk för att kapitalet kan gå förlorat. Kapitaliseringsavtalen saknar den insättningsgaranti som bankkonton har och de omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare. Kunden ska dessutom ta del av villkoren för, produktbeskrivningen av och prislistan för kapitaliseringsavtalet, stadgarna för Placeringskorgarna samt faktabladet för det kapitaliseringsavtal som berör Tjänsten. Beskattningen kan ändras under avtalstiden.