

Nordea Capital Corporate

Villkor för kapitaliseringsavtalet

Gäller från 1.7.2019

1. Allmänt

Nordea Capital Corporate (nedan även "Produkt") är ett kapitaliseringsavtal i enlighet med den finska lagen. Produkten är inte anknuten till någon försäkrad person. Produkten tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan försäkringsbolaget).

2. Avtalets innehåll

Produktens innehåll definieras i avtalet, i dessa villkor och i beräkningsgrunderna och i vid var tid gällande prislista. Därutöver tillämpas Finlands lag på Produkten. Försäkringsavtalslagens 9 § tillämpas endast på avtalen för avtalsparter som kan jämföras med konsumenter och som äger Produkten. För Placeringar, till vilka besparingar är anknutna, gäller även deras vid var tid ikraftvarande avtalsvillkor och förordningar.

Uppgifter som gäller Produkten lämnas på finska eller svenska. Produkten innefattar inget för någondera parten bindande avtal om framtida premier. Inte heller tillgängliga placeringsalternativ eller rätt att överföra mellan placeringsanknutet och garanterat sparkapital eller göra partiella återköp har avtalats på förhand. Försäkringsbolaget kan dock godkänna dessa åtgärder med förutsättningar som försäkringsbolaget fastställt vid var tid.

Överföring av äganderätten till Produkten förutsätter försäkringsbolagets samtycke.

3. Avtalet träder i kraft

Avtalet träder i kraft, när avtalet är undertecknat och den första premien anländer till försäkringsbolaget.

4. Ändring av avtalsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att ändra premien och andra avtalsvillkor för Produkten såvida detta baserar sig på en större ändring i

- den allmänna räntenivån,
- förordningar som förpliktar försäkringsbolaget eller hänför sig till Produkten,
- kostnaderna för upprätthållande eller åtgärdande av avtal
- Produktens ägares åtgärder som gäller Produkten, och som i helhet har betydelse för försäkringsbolagets kunder, eller
- annat som märkbart inverkar på försäkringsbolagets verksamhet, som försäkringsbolaget inte rimligtvis kan inverka nämnvärt på eller vars följderna för försäkringsbolaget inte kan begränsa tillräckligt.

Dessutom har försäkringsbolaget rätt att ändra åtgärdsavgiften som debiteras enligt ändringar i konsumentpriset samt att göra små eller tekniska ändringar i avtalsvillkoren.

Ändringar i avtalsvillkoren träder i kraft en månad efter att försäkringsbolaget skriftligen meddelat Produktens ägare om ändringen.

5. Placeringsplan

Produktens ägare väljer med en placeringsplan hur premierna som knyts till Produktens besparingar bestäms inom ramarna för de alternativ som står till buds. Försäkringsbolaget har rätt att debitera åtgärdsavgift för ändring av placeringsplanen.

Om Produktens ägare inte i placeringsplanen har bestämt att premien eller en del av premien värdeutveckling skall anslutas till något av de alternativ som står till buds, kompletterar försäkringsbolaget placeringsplanen genom att placera i en placering eller fond med låg risk.

6. Räntekrediteringar till garanterat sparkapital

Det garanterade sparkapitalet kan krediteras med års- och tilläggsränta. Räntekrediteringarna räknas på det garanterade sparkapitalets ingående dagliga saldo.

Försäkringsbolaget fastställer för högst ett år i förväg en årsränta, som kan krediteras det garanterade sparkapitalet månatligen i efterskott.

För avtal som löper ut i mitten av året och besparingar som överförs fastställer försäkringsbolaget tilläggsräntan i förväg. Det krediterade tilläggsräntebeloppet återkrävs dock i de situationer som nämns i villkoren i punkterna 7, 9 och 10.

Beräkningsräntan för Produktens garanterade sparkapital är noll procent.

7. Debiteringar

Premien som betalas till Produkten debiteras en belastningsavgift innan den fogas till besparingarna.

Besparingarna debiteras med

- Högst 1 % årlig förvaltningsavgift på månadens ingående saldo per kalendermånad i efterskott.
- När Produktens ägare begär åtgärder debiteras avgifter enligt prislistan för dessa.

Försäkringsbolaget debiterar på utsatt dag avgifterna för placeringsanknutna besparingar genom att minska motsvarande antal placeringsenheter knutna till Produkten.

Om Produkten upphör innan den varit i kraft i tre år, debiterar försäkringsbolaget för fondanknutna besparingar den i prislistan nämnda uttagsavgiften samt beloppet av krediterade tilläggsräntor.

Beräkningsgrunden för debiteringarna definieras i beräkningsgrunderna. Gällande debiteringar meddelas i prislistan.

Om bestämmelserna i Finland eller utomlands på grund av lag eller myndighetsförordnande ändras så att Produkten eller därtill anknutna placeringar utsätts för direkta eller indirekta skatter eller andra av myndigheterna påförda avgifter, som försäkringsbolaget skall betala, har det rätt att debitera ett belopp som motsvarar skatten eller avgiften från sparkapitalet i Produkten.

8. Byte av fondanknutenhet

Avgifter som tas ut för byte av fondanknutet kapital meddelas i prislistan.

Ifall försäkringsbolaget inte längre erbjuder något av placeringsalternativen och Produktens ägare inte har begärt att fondanknytningen ska bytas, har försäkringsbolaget rätt att byta fondanknytningen för ifrågakarande del av kapitalet till en placering som enligt försäkringsbolagets bedömning är lämplig och har låg risk.

Fördelningen av de samlade besparingarna kan inte överföras mellan fondanknutet sparkapital och garanterat sparkapital.

9. Återköp

Återköpsvärdet räknas genom att under de tre första giltighetsåren dra av uttagsavgiften från den fondanknutna delen av det sparkapital som återköps. Från det garanterade sparkapitalet avdras den eventuella återköpsavgiften och därefter åtgärdsavgiften.

Återköpsavgift debiteras om beloppet i den senare punkten 2) är mindre än beloppet i punkt 1) Återköpsavgiften beräknas genom att dra av beloppet i punkt 2) från beloppet i punkt 1).

- 1) På valuteringsdagen sätts den eventuella tilläggsräntan för innevarande partiella år till det garanterade sparkapitalet i produkten
- 2) Ränta för det garanterade kapitalet i produkten betalas från valuteringsdagen till den avtalsenliga förfallodagen. Årsräntan är den ränta som gällde på valuteringsdagen. Den på så vis erhållna summan diskonteras tillbaka till valuteringsdagen och till det erhållna beloppet sätts den eventuella tilläggsräntan för innevarande

partiella år. Som diskontoränta används ett medelpris som uträknats på basis av de köpnoteringar som fåtts från marknadsgaranterna av statens referenslån via Reuters eller motsvarande informationssystem. Medelpriset räknas på valuteringsdagen kl. 13.00 på statens referenslån som förfaller närmast efter produktens förfallodag.

När medeltalet räknas lämnas den lägsta och den högsta noteringen obeaktade och det aritmetiska medeltalet beräknas på de övriga. Om det dock är under ett år från valuteringsdagen till den avtalsenliga förfallodagen används som diskontoränta den euriborränta, vars maturitet är närmast längre än den återstående avtalstiden. Valuteringsdagen är den bankdag, under vars föregående bankdag begäran om återköp kommer till försäkringsbolaget efter kl. 12.00 eller senast kl. 12.00 ifrågakarande bankdag (valuteringsdag).

Ifall de referensräntor som diskontoräntorna baserar sig på inte skulle noteras, har försäkringsbolaget rätt att vid beräkning av diskontoräntan använda motsvarande referensräntor eller referensräntor som tas i bruk senare och som försäkringsbolaget anser vara lämpliga för detta ändamål.

10. Senareläggning av åtgärder

Försäkringsbolaget har rätt att senarelägga en av Produktens ägare begärd åtgärd med högst två veckor om det är nödvändigt för att skydda kundernas intressen och om det med beaktande av omständigheterna kan anses rimligt ur Produktens ägares synvinkel.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att senarelägga en av Produktens ägare begärd åtgärd eller att helt och hållet låta bli att utföra den när orsaken är ett oöverstigligt hinder som försäkringsbolaget inte kan inverka på.

11. Ansvarsbegränsningar

Försäkringsbolaget svarar inte för indirekt skada, eller för skador som förorsakas av funktionsstörningar i nätbanken eller av sådant som försäkringsbolaget inte rimligtvis kan inverka på.

12. Nordea Capital Corporate upphör

Avtalet som gäller Produkten upphör om sparkapitalet inte räcker till de debiteringar som behövs för att upprätthålla avtalet eller till de provisioner som uppstått på grund av de åtgärder som Produktens ägare begärt. Avtalet upphör på avtalad förfallodag eller när hela det återstående sparkapitalet återköps. Inga räntekrediteringar betalas för Produkten efter den avtalade förfallodagen.

Med stöd av lagstiftningen som förpliktar Försäkringsbolaget har det rätt att säga upp avtalet genom att skriftligen meddela Produktägaren om det. Avtalet upphör då att gälla 30 kalenderdagar efter Försäkringsbolagets meddelande.