

## 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 Capital Alpha Plus

Tillhandahållare: **Nordea Livförsäkring Finland Ab**

Kontakta Nordea Kundtjänst 0200 5000 om du vill veta mer.

Nordea Livförsäkring Finland Ab:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Detta dokument har uppdaterats 20.6.2022.

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

## Vad är den här produkten?

---

### Typ

Nordea Capital Alpha Plus är ett kapitaliseringsavtal vars värdeutveckling anknyts i sin helhet till portföljen Alpha Plus som försäkringsbolaget förvaltar. Med kapitaliseringsavtal avses en placeringsprodukt som tillhandahålls av livförsäkringsbolaget och som inte är anknuten till en försäkrad person.

### Mål

Produkten är avsedd för placering på lång sikt. I portföljförvaltningen kombineras alternativa placeringar och placeringar i traditionella obligationer på ett nytt sätt, vilket ger en avkastningsprofil som avviker från traditionella obligationsportföljer, diversifierar placerarens portfölj och erbjuder en möjlighet till motsvarande avkastning som på aktiemarknaden. Till portföljen Alpha Plus väljs bara sådana placeringsobjekt för vilka ett värde kan fastställas hela tiden och som kan omvandlas till pengar i enlighet med försäkringsvillkoren. Strategisk del, neutralvikt 80 % Den här delen har allokerats till CDO-kreditriskstrukturer genom att utnyttja olika slags investment grade- och high yield-index på marknaden i Europa och USA. Neutral vikt är 85 % i high yield-obligationer och 15 % i investment grade-obligationer. Taktisk del, neutralvikt 20 % Med hjälp av denna del utnyttjas olika avvikelser mellan prissättningen på marknaden och portföljförvaltningens syn på aktier, räntor, valutor och andra produkter. Försäkringsbolaget kan tillfälligt placera även i placeringsfonder

### För vem är denna produkt avsett?

Produkten lämpar sig för placerare som vill ha tillgång till placeringsstrategier som är avsedda för professionella placerare. Produkten är avsedd för erfarna och kompetenta placerare. Produkten säljs till privatpersoner som då avtalet ingås bor i Finland och till företag vars hemort då avtalet ingås är i Finland.

## Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?

### Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn bygger på antagandet att placeraren behåller placeringsobjektet fram till utgången av den rekommenderade placeringstiden. Den verkliga risken kan variera betydligt ifall placeraren låter produkten förfalla innan den rekommenderade placeringstiden löpt ut, och då kan placeraren få mindre avkastning än väntat

Den allmänna riskindikatorn anger risknivån hos denna produkt i förhållande till andra produkter. Med hjälp av den anges hur sannolikt det är att placeraren förlorar pengar på produkten på grund av händelserna på marknaden eller för att den som utvecklat produkten inte kan betala till placeraren. På en skala från 1 till 7 är produktens riskklass 7 som är den högsta riskklassen. Eventuella framtida förluster estimeras vara mycket stora och det är mycket sannolikt 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

Investering: 10 000 EUR

Scenario		Efter 1 år	Efter 3 år	Efter 5 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 350	1 920	2 066
	Genomsnittlig avkastning per år	-88,01 %	-60,04 %	-74,49 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 218	8 252	9 178
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,11 %	-6,81 %	-3,82 %
Neutralt Scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 075	11 445	16 166
	Genomsnittlig avkastning per år	0,79 %	7,51 %	11,26 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 279	12 953	19 130
	Genomsnittlig avkastning per år	13,05 %	13,55 %	17,46 %

Tabellen visar ett penningbelopp som placeraren under de följande fem 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 den som utvecklat produkten inte själv kan betala till placeraren.

## 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?

För produkten tas ut skötselavgift för försäkringen samt kostnader för placeringsobjekten i portföljen. Vid beräkningen av kostnaderna har man använt en årlig förväntad avkastning på 5,5 % som enligt försäkringsbolagets marknadssyn motsvarar den genomsnittliga långsiktiga avkastningen på portföljen Alpha Plus. Även avgifterna för att ta ut medel har beaktats i kostnaderna. Siffrorna i tabellen anger kostnadernas storlek när medlen tas ut om 1, 3 eller 5 år. Kostnaderna har räknats på en engångsplacering om 10 000 euro.

### Kostnad över tid

Förväntad avkastning 5,5 % i år	1 år	3 år	5 år
Totala kostnader	262	494	856
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	2,50%	1,50%	1,50%

### Kostnadssammansättning

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00%	Tas inte ut
	Inlösenkostnader	1,00%	Uttagsavgift på 1 % för uttag av medel under de första tre åren för uttag upp till 100 000 euro.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Övriga löpande kostnader	1,50%	Årlig skötselavgift 0,75 % kostnader för placeringsförsäkring och 0,75 % för underliggande placeringsobjekt i portföljen
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00%	Tas inte ut
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0,00%	Tas inte ut

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 5 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 uttagsavgift enligt prislistan. Produktens ägare har rätt att frånträda avtalet genom att meddela försäkringsbolaget om detta skriftligen inom 30 dagar från att produktens ägare har tagit emot ett avtal om produkten och avtalsvillkoren. Om produktens ägare använder sin rätt att frånträda avtalet har försäkringsbolaget rätt att från de premier som återbetalas avdra ett belopp som motsvarar den eventuella värdeminskningen i placeringsobjektet eller -objekten fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Dessutom har försäkringsbolaget rätt att debitera produktens förvaltningsavgifter enligt prislistan fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Den nämnda uttagsavgiften för återköp eller delvis återköp av produkten tas dock inte ut om ägaren frånträder avtalet inom 30 dagar.

## Hur kan jag klaga?

Om placeraren vill framföra ett klagomål om produkten, rådgivningen i anknytning 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](http://www.nordea.fi/sv/om-nordea/om-nordea/beratta-om-dina-erfarenheter-av-vara-tjanster.html),
- per e-post på adressen [palveluasiamies@nordea.fi](mailto:palveluasiamies@nordea.fi) eller
- per post på adressen Nordea Kundombudsman, 2219 Household, 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 finns i produktvillkoren, produktbeskrivningen och prislistan. Det är en lagstadgad skyldighet att ge dessa uppgifter. Villkoren, produktbeskrivningen och prislistan för produkten finns tillgängliga på [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi)