

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

Nordea Capital Private Portfolio Focus Global

Tillhandahållare: **Nordea Livförsäkring Finland Ab** (<http://www.nordea.fi/nordealivförsäkring>)

Kontakta Nordea Kundtjänst 0200 5000 (Ina/msa) mån–fre kl. 8–18 om du vill veta mer.

Nordea Livförsäkring Finland Ab:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Detta dokument har uppdaterats 1.1.2023.

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

Vad innebär produkten?

Typ

Nordea Capital Private Portfolio Focus Global är ett kapitaliseringsavtal vars värdeutveckling anknys i sin helhet till portföljen Focus Global 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. Placeringsportföljerna Focus förvaltas professionellt och de består av aktier i börsbolag som väljs genom att utnyttja Nordeas nordiska aktieanalys. Med hjälp av metoden stock-picking väljs de bästa aktierna i regionen till portföljen

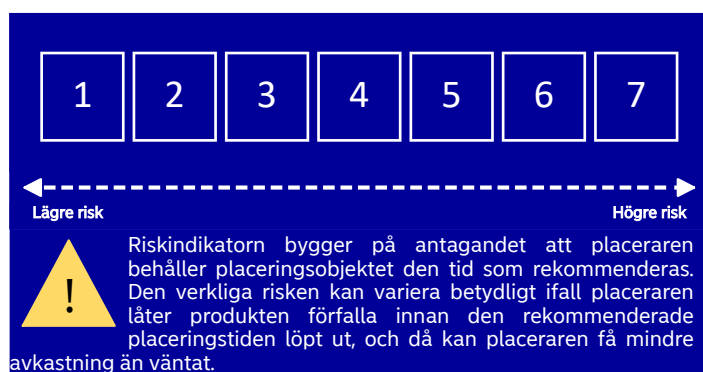
med beaktande av diversifieringsnytta. Försäkringsbolaget gör aktievalen i samarbete med Nordea Investment Managements portföljförvaltningsteam. Målet med portföljen Focus Global är att öka kapitalets realvärde markant på lång sikt.

För vem är detta placeringsobjekt avsett?

Produkten är avsedd för kunder som vill överlåta sina placeringsbeslut till försäkringsbolaget och som strävar efter hög avkastning och tål även kraftiga värdefluktuationer. 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 få för avkastning?

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 utvecklat produkten inte kan betala placeraren. På en skala från 1 till 7 är produktens riskklass 5, dvs. en medelhög riskklass. Eventuella framtida förluster estimeras till en medelhög nivå, och det är sannolikt att placeraren på grund av svaga marknadsförhållanden kan 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.



Rekommenderad innehavsperiod:	6 år		
Exempel på investering:	€10 000		
		Om du gör en inlösen efter 1 år	Om du gör en inlösen efter 6 år
Scenarier			
Minimum			
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€2 290	€2 250
	Genomsnittlig avkastning varje år	-77,06%	-12,92%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€8 800	€12 440
	Genomsnittlig avkastning varje år	-12,01%	4,06%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€11 450	€23 580
	Genomsnittlig avkastning varje år	14,45%	22,64%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€14 770	€44 360
	Genomsnittlig avkastning varje år	47,67%	57,27%

Vad händer om Nordea Henkivakuutus Suomi Oy inte kan betala ut?

De medel som placerats i produkten omfattas inte av insättningsgarantin eller annat garantiarrangemang. Försäkringsbolagets eventuella insolvens påverkar utbetalningen enligt försäkringsavtalet.

Vilka är kostnaderna?

Kostnad över tid

För produkten tas ut avgifter i enlighet med prislistan. Utöver kostnader för produkten påverkas avtalets värde även av avgifter för placeringsobjektens handel. Vid beräkning av kostnader har man använt en årlig förväntad avkastning på 5,2 % som enligt försäkringsbolagets marknadssyn motsvarar den genomsnittliga långsiktiga avkastningen på Focus Global portföljen. Även avgifter för att ta ut medel har beaktats i kostnaderna. Siffrorna i tabellen anger kostnadernas

storlek när medlen tas ut om 1, 3 eller 6 år. Kostnaderna har räknats på en engångsplacering om 10 000 euro.

	Om du gör en inlösen efter 1 år	Om du gör en inlösen efter 6 år
Totala kostnader	€287	€1 202
Årlig kostnadspåverkan (*)	-2,7%	-1,7% varje år

(*) "Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du gör en inlösen vid den rekommenderade innehavsperioden, projekteras din genomsnittliga avkastning att bli 32,8 % före kostnader och 22,6 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

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.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen	Om du gör en inlösen efter 1 år	
Teckningskostnader	0,00%	€0
Inlösenkostnader	1,00%	€100
Löpande utgifter som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,70%	€70
Transaktionskostnader	0,00%	€0
Extra kostnader som tas ut under specifika förhållanden		
Resultatrelaterade avgifter (och särskild vinstandel)	0,00%	€0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad spartid är 6 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,
- per e-post på adressen 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 och de olika placeringsalternativen finns i produktvillkoren, produktbeskrivningen och prislistan samt i de särskilda villkoren för respektive placeringsobjekt. Det är en lagstadgad skyldighet att ge dessa uppgifter. Villkoren för produkten, produktbeskrivningen och prislistan finns på www.nordea.fi. Särskilda uppgifter om placeringsobjektet hittar du på adressen www.nordea.fi/livforsakring