

# Nordea Capital Corporate

## Kapitalisaatiosopimuksen ehdot

Voimassa 1.7.2019 alkaen

### 1. Yleistä

Nordea Capital Corporate (jäljempänä myös "Tuote") on Suomen lain mukainen kapitalisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Tuotteen tarjoaja on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö).

### 2. Sopimuksen sisältö

Tuotteen sisältö määritellään sopimuksessa, näissä ehdoissa ja laskuperusteissa sekä kulloinkin voimassa-olevassa hinnastossa. Lisäksi Tuotteeseen sovelletaan Suomen lakia. Vakuutuslainsäädännön 9 §:ää sovelletaan vain sopijapuolena kuluttajaan rinnastettavien Tuotteen ottajien sopimuksiin. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitystä määrittäviä sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat sopimusehdot ja säädökset. Tiedot Tuotetta koskevista seikoista annetaan suomen tai ruotsin kielellä.

Tuotteeseen ei liity kumpaakaan osapuolta sitovaa sopimusta tulevista maksuista. Myöskään käytettävissä olevia sijoitusvaihtoehtoja tai oikeutta tehdä osittaisia takaisinostoja ei ole etukäteen sovittu. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin hyväksyä näitä toimenpiteitä kulloinkin asettamallaan edellytyksillä.

Tuotteen omistusoikeuden siirtäminen edellyttää vakuutusyhtiön suostumusta.

### 3. Sopimuksen voimaantulo

Sopimus tulee voimaan, kun sopimuskirja on allekirjoitettu ja ensimmäinen maksu saapuu vakuutusyhtiölle.

### 4. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa maksuja ja muita Tuotteen sopimusehtoja, mikäli perusteena on vähäistä suurempi muutos:

- yleisessä korkotasossa,
- vakuutusyhtiötä velvoittavissa tai Tuotteeseen liittyvissä säädöksissä,
- sopimusten ylläpito- tai toimenpidekustannuksissa,
- Tuotteen omistajan Tuotetta koskevissa toimenpiteissä, jolla kokonaisuutena arvioiden on merkitystä vakuutusyhtiön asiakkaiden kannalta, taikka
- muussa vakuutusyhtiön toimintaan merkittävästi vaikuttavassa seikassa, johon vakuutusyhtiö ei kohtuudella voi olennaisesti vaikuttaa taikka jonka seurauksia vakuutusyhtiö ei kohtuudella voi riittävästi rajoittaa.

Lisäksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa perittäviä toimenpidepalkkioita kuluttajahintaindeksin muutosta vastaavasti sekä tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia.

Sopimusehtoja koskevat muutokset tulevat voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on ilmoittanut muutoksesta kirjallisesti Tuotteen omistajalle.

### 5. Sijoitussuunnitelma

Tuotteen omistaja valitsee sijoitussuunnitelmalla, miten Tuotteen säästöihin liitettävien maksujen tuleva arvonkehitys määräytyy kulloinkin valittavissa olevien vaihtoehtojen puitteissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä toimenpidepalkkio sijoitussuunnitelman muuttamisesta.

Mikäli Tuotteen omistaja ei ole sijoitussuunnitelmassa määrännyt maksun tai sen osan arvonkehitystä sidottavaksi mihinkään valittavissa olevista vaihtoehtoista, täydentää vakuutusyhtiö sijoitussuunnitelmaan kulloinkin soveliaaksi määrittelemänsä tai matalariskiseksi arvioimansa sijoituksen.

### 6. Korkohyvitykset takuusäästöille

Takuusäästöjä voidaan hyvittää vuosi- ja lisäkorolla. Korkohyvitykset lasketaan kunkin päivän aloittavalle takuusäästön määrälle.

Vakuutusyhtiö vahvistaa etukäteen enintään vuodeksi kerrallaan vuosikoron, jota Tuotteen sisältämille takuusäästöille voidaan hyvittää kuukausittain jälkikäteen. Kesken vuotta erääntyville sopimuksille vakuutusyhtiö vahvistaa lisäkoron etukäteen. Tuotteen sisältämien takuusäästöjen laskuperustekorko on nolla prosenttia.

### 7. Veloitukset

Tuotteeseen tehtävästä maksusta veloitetaan ennen sen liittämistä säästöihin kuormituspalkkio.

Säästöistä veloitetaan

- enintään 1 % vuotuista hoitopalkkiota kalenterikuukausittain jälkikäteen kuukauden alun määrille.
- Tuotteen omistajan pyytämiä toimenpiteitä toteutettaessa niiden perusteella perittävät hinnaston mukaiset palkkiot.

Sijoitussidonnaisista säästöistä veloitettavat palkkiot vakuutusyhtiö perii määräämäänään päivänä vähentämällä

Tuotteeseen liitettyjen sijoitusyksiköiden määrää veloitusta vastaavasti.

Mikäli Tuotteen voimassaolo päättyy ennen kuin se on ollut voimassa kolme vuotta, vakuutusyhtiö perii sijoitussidonnaisista säästöistä hinnastossa mainitun nostopalkkion.

Veloitusten laskentaperusteet on määritelty laskuperusteissa. Sovellettavat veloitukset ilmoitetaan hinnastossa.

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen johdosta Suomessa tai ulkomailla vallitsevat säädökset muuttuvat siten, että Tuotteeseen tai siihen liitettyihin sijoituksiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettaviksi, sillä on oikeus tehdä veroa tai maksua vastaava veloitus Tuotteessa olevista säästöistä.

## 8. Sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen

Kertyneiden säästöjen sijoitussidonnaisuuden vaihdoista perittävät palkkiot ilmoitetaan hinnastossa.

Mikäli vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa eikä Tuotteen omistaja itse ole sijoitussidonnaisuuden vaihtamista pyytänyt, on vakuutusyhtiöllä oikeus vaihtaa säästöjen kyseessä olevan osan sijoitussidonnaisuus vakuutusyhtiön kulloinkin soveliaaksi määrittelemään tai matalariskiseksi arvioimaan sijoitukseen.

Kertyneiden säästöjen jakaumaa ei voi vaihtaa sijoitussidonnaisten ja takuusäästöjen välillä.

## 9. Takaisinosto

Takaisinostoarvo lasketaan vähentämällä takaisinostettavien säästöjen sijoitussidonnaisesta osasta kolmena ensimmäisenä voimassaolovuotena nostopalkkio ja takuusäästösasta mahdollinen takaisinostopalkkio sekä näiden jälkeen toimenpidepalkkio.

Takaisinostopalkkio peritään jos jäljempänä olevan kohdan 2) mukainen määrä on pienempi kuin kohdan 1) mukainen määrä. Takaisinostopalkkio lasketaan vähentämällä kohdan 1) mukaisesta määrästä kohdan 2) mukainen määrä.

- 1) Arvopäivänä Tuotteessa oleviin takuusäästöihin lisätään mahdollinen kuluvan vajaan vuoden lisäkorko.
- 2) Tuotteessa olevat takuusäästöt korkoutetaan arvopäivästä sopimuksen mukaiseen eräpäivään saakka arvopäivänä voimassaolevalla vuosikorolla. Näin saatu summa diskonttataan takaisin arvopäivään ja saatuu määrään lisätään mahdollinen kuluvan vajaan vuoden lisäkorko. Diskonttokorkona käytetään Reutersin tai vastaavan informaatiojärjestelmän kautta saatujen valtion viitelainojen markkinatakaajien antamien osto-

noteerausten perusteella laskettua keskiarvoa arvopäivänä kello 13.00 sille valtion viitelainalle, joka eräännyy lähinnä Tuotteen eräpäivän jälkeen. Keskiarvoa laskettaessa alin ja ylin noteeraus jätetään huomioon ottamatta ja muista lasketaan aritmeettinen keskiarvo. Kuitenkin, jos arvopäivästä sopimuksen mukaiseen eräpäivään on aikaa alle yksi vuosi, diskonttokorkona käytetään sitä euriborkorkoa, joka maturiteetiltaan on lähinnä pitempi kuin jäljellä oleva sopimusaika.

Arvopäivä on se pankkipäivä, jota edeltävänä pankkipäivänä klo 12.00 jälkeen tai viimeistään klo 12.00 kyseisenä pankkipäivänä (arvopäivä) takaisinostopyyntö saapuu vakuutusyhtiöön.

Mikäli edellä mainittujen diskonttokorkojen laskemisen perusteena olevia viitekorkoja ei noteerataisi, vakuutusyhtiöllä on oikeus käyttää diskonttokoron laskennassa näitä vastaavia tai myöhemmin käyttöön otettavia viitekorkoja, jotka vakuutusyhtiö katsoo tähän tarkoitukseen sopiviksi.

## 10. Toimenpiteiden siirtäminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista enintään kahdella viikolla, mikäli toimenpiteen siirtäminen on tarpeellista asiakkaiden etujen suojelemiseksi ja harkitaan olosuhteet huomioon ottaen kohtuulliseksi Tuotteen omistajan kannalta.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus siirtää Tuotteen omistajan pyytämän toimenpiteen toteuttamista tai jättää se kokonaan toteuttamatta, milloin tämän syynä on vakuutusyhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva ylivoimainen este.

## 11. Vastuunrajoituksia

Vakuutusyhtiö ei vastaa välillisistä vahingoista, eikä vahingoista, jotka aiheutuvat verkkopankkipalveluiden toimintahäiriöistä tai vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista.

## 12. Nordea Capitalin Corporaten päättyminen

Tuotetta koskeva sopimus raukeaa, mikäli säästöt eivät riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tarvittaviin veloituksiin tai Tuotteen omistajan pyytämien erityisten toimenpiteiden aiheuttamiin palkkioihin.

Sopimus päättyy sovittuna eräpäivänä tai kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan. Sovitun eräpäivän jälkeen Tuotteelle ei makseta korkohyvityksiä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus sitä velvoittavan lainsäädännön nojalla irtisanoa sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti Tuotteen omistajalle, jolloin sopimus päättyy 30 kalenteripäivän kuluttua vakuutusyhtiön ilmoituksesta.