

Nordea Future

Kapitalisaatiosopimuksen ehdot

Voimassa 1.7.2019 alkaen

1. Yleistä

Nordea Future (jäljempänä "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. Lisäksi Tuotteeseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä ja kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa. Tuotteeseen ei liity kumpaakaan osapuolta sitovaa sopimusta tulevista maksuista.

3. Sopimuksen voimaantulo

Sopimus tulee voimaan, kun hakemus on allekirjoitettu ja ensimmäinen maksu saapuu Vakuutusyhtiölle.

4. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa maksuja ja muita 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. Säästöjen sijoitussidonnaisuus

Vakuutusyhtiö määrittelee sijoituskohteet, joiden arvonkehitykseen Tuotteen arvonkehitys on sidottu.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä ja poistaa sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen Tuotteen arvonkehitys on sidottavissa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Tuotteen omistajan puolesta sijoitussuunnitelmaa ja säästöjen sijoitussidonnaisuutta soveliaaksi määrittelemäänsä sijoitukseen, mikäli Tuotteeseen liitetty sijoituskohde poistuu Vakuutusyhtiön valikoimasta.

6. Veloitukset

Tuotteeseen tehtävästä maksusta voidaan veloittaa ennen sen liittämistä säästöihin enintään 1 % kuormituspalkkio.

Säästöistä veloitetaan

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

Säästöistä veloitettavat palkkiot vakuutusyhtiö perii määrämääränään päivänä vähentämällä Tuotteeseen liitettyjen sijoitusyksiköiden määrää veloitusta vastaavasti.

Tuotteen omistajan nostaessa säästöjä sopimuksen ensimmäisinä vuosina Vakuutusyhtiö perii 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.

7. Toimenpiteiden toteuttaminen

Vakuutusyhtiö toteuttaa Tuotteen omistajan pyytämät sopimuksen mukaiset toimenpiteet ilman aiheutonta viivästystä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus jättää toimenpide toteuttamatta, jos syynä on vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella oleva seikka.

8. Vastuunrajoituksia

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

9. Sopimuksen päättyminen

Sopimus päättyy sovittuna eräpäivänä tai kun koko jäljellä oleva säästö takaisinostetaan.

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

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