

Nordea

Nordea Future

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2020 alkaen



Sisällysluettelo

Miksi Nordea Future?.....	3
Sanasto.....	5
1. Yleistä Nordea Future -sopimuksesta	6
2. Sijoituskohteet	6
3. Sopimuksen arvon kehittyminen	6
4. Bonus	7
5. Maksusuunnitelma	7
6. Nostosuunnitelma ja säästöjen takaisinostaminen	7
7. Kulurakenne	7
8. Sopimuksen voimaantulo ja päättyminen	7
9. Sopimuksen peruuttaminen	7
10. Sopimuksen raukeaminen	8
11. Sopimuksen omistajan kuolemantapaus	8
12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus	8
13. Sopimuksen verokohtelu	8
14. Sopimusehtojen muuttaminen	8
15. Sopimusasiakirjojen toimitus	8
16. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset	8
17. Henkilötietojen käsittely	9
18. Vakuutuksenantaja ja asiamies	9
19. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan	9
20. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti	10

Sinun kannattaa kiinnittää erityistä huomiota tämän tuoteselosteen tummennettuihin kohtiin luvuissa 1–18 ja pyytää tarvittaessa tarkempia tietoja Nordea 24/7 asiakaspalvelusta puh. 0200 3000 (pvm/mpm) ma–su 24h/vrk.



Miksi Nordea Future?

Olipa haaveenasi uuden harrastuksen aloittaminen, maailmalla matkailu tai leppoiset eläkepäivät läheistesi ympäröimänä, kannattaa työelämän jälkeiseen aikaan varautua hyvissä ajoin. Aloita säästäminen jo tänään – ja teet tulevaisuuden haaveistasi totta.

Helppo ja huoleton

Nordea Future on vaivaton tapa aloittaa eläkesäästäminen. Päätät ainoastaan, minkä suuruisella summalla aloitat säästämisen, ja milloin haluat aloittaa säästöjesi nostamisen. Sijoitamme säästösi ja hoidamme niitä puolestasi – voit keskittyä sinulle tärkeisiin asioihin, ja jättää säästöistäsi huolehtimisen asiantuntijoillemme.

Kasvua ja malttia – tasapainoa säästöillesi

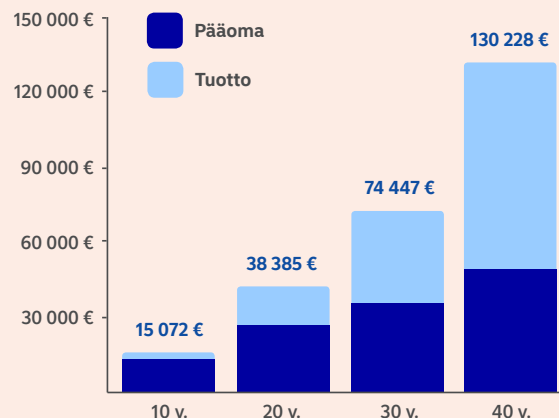
Nordea Futuressa säästösi sijoitetaan kahteen sijoituskoriin. Tuottohakuinen sijoituskori on korkeampaa tuottoa tavoitteleva ja Turvaava sijoituskori puolestaan maltillista tuottoa tavoitteleva sijoituskori. Säästöjen jakaminen sijoituskorien välillä määräytyy jokaiselle säästäjälle henkilökohtaisesti sen mukaan, kuinka pitkä arvioitu sijoitusaika on.

Aluksi säästösi sijoitetaan tuottohakuisemmin, tavoitteena eläkesäästöjen kasvattaminen. Kun suunniteltuun säästöjen nostoon on 20 vuotta aikaa, aletaan säästöjä siirtää pikkuhiljaa maltillisemman tuoton sijoituskohteisiin, jolloin myös sijoituksien riskitaso madaltuu. Säästöajan lopussa kaikki säästösi on sijoitettu Turvaavaan sijoituskoriin.

Jos säästöaika on alle 20 vuotta, sijoitetaan osa säästöistäsi jo alkuvaiheessa maltillista tuottoa tavoittelevaan sijoituskoriin.

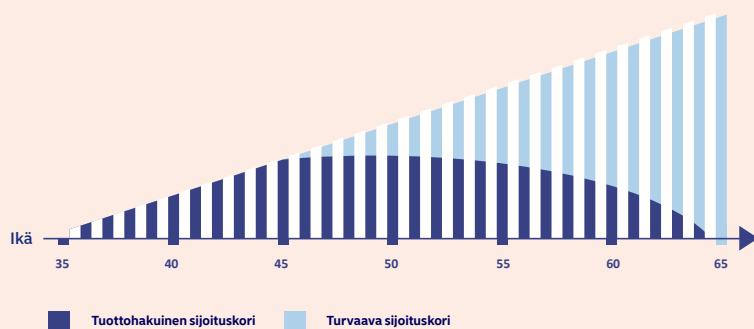
Tiesitkö, että tulevan eläkkeesi taso tulee olemaan keskimäärin 40–50 prosenttia nykyisestä palkastasi? Mikäli elämäsi varrella on pidempiä jaksoja, jolloin tulot laskevat esimerkiksi opiskelun, perhevapaiden tai työttömyyden takia, voi eläkkeen määrä jäädä vieläkin pienemmäksi.

Tarkista tulevan eläkkeesi määrä verkossa [tyoelake.fi](#).



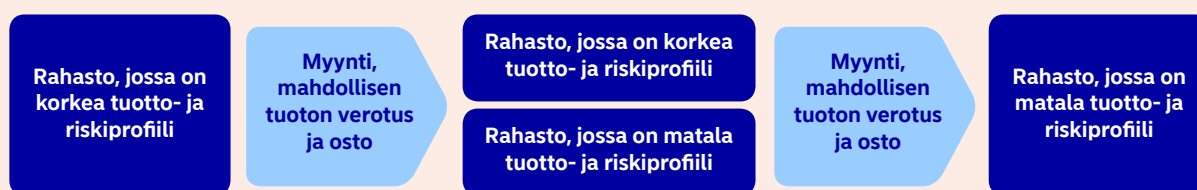
Esimerkki säästöjen kertymisestä eri säästöajoilla, kun säästettävä summa on 100 €/kk. Tuotto-oletus 5 %, hoitopalkkio (0,5 % p.a.) on huomioitu laskelmassa.

Sijoituskohteiden vaihtaminen maltillisempaan riskitasoon Nordea Futuressa ja suorissa rahastosijoituksissa



Nordea Futuressa säästöt jakautuvat automaattisesti maltillisemmän riskitason sijoituskohteisiin eläkeiän lähestyessä.

Futuressa tämä muutos toteutetaan automaattisesti useassa osassa, eikä mahdollista tuottoa veroteta sijoituskohteiden vaihtuessa.



Suorissa rahastosijoituksissa säästöjen muuttaminen korkeariskisestä matalariskiseen toteutetaan omatoimisesti myymällä ja ostamalla rahastoja.

Kenelle Nordea Future sopii?

Sinulle, joka arvostat helppoutta ja haluat säästää pitkäjänteisesti. Eläkeiän lähestyessä voi olla turvallisempaa siirtää säästöjä matalamman riskin sijoituskohteisiin, jotta säästöjesi arvo ei vaihtele silloin, kun aloitat säästöjen nostamisen. Nordea Future huolehtii puolestasi, että säästösi siirtyvät ajoissa ja hallitusti matalamman riskitason sijoituskohteeseen.

Nordea Futuren erityislaatuisuus eläkesäästämisen tukena perustuu säästöjen automaattiseen ohjautumiseen korkeamman riskitason Tuottohakuisesta sijoituskorista matalamman riskitason Turvaavaan sijoituskoriin.

Avatessasi Nordea Future -sopimuksen saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä.

Jos et koe hyötyväsi Nordea Futureen liittyvästä säästöjen automaattisesta ohjauksesta, sinun kannattaa harkita esimerkiksi Tavoitesäästö-sopimusta, jonka avulla voit itse valita sinulle sopivat sijoituskohteet ja vaihdella niitä markkinatilanteen ja riskinottohalukkuutesi mukaisesti.

Joustavaa ja palkitsevaa

Vuosien saatossa ja elämäntilanteiden muuttuessa ajatukset sopivasta säästösummasta tai säästöjen nostojankohdasta voivat muuttua. Säästösuunnitelmaa voi olla tarvetta päivittää esimerkiksi ruuhkavuosien tai työelämän pyörteissä. Jos talouden tasapaino horjuu, voi säästämässä pitää myös taukoa.

Haluamme kannustaa sinua pitkäjänteiseen säästämiseen. Kun maltat pitää säästösi tallessa tulevia eläkepäiviä varten, maksamme säästöillesi bonusta. Mitä pidempään säästät, sitä enemmän bonusta kertyy.

Aloittaisinko säästämisen nyt vai 10 vuoden päästä?

Eläkkeelle siirtyminen on usein hetki, johon liittyy odotuksia ja pitkäaikaisiakin haaveita. Aikaa olisi, mutta onko taloudellista mahdollisuutta haaveiden toteuttamiseen?

Haaveista voi tulla totta, kun toimit määrätietoisesti. Säännöllisellä säästämällä voit kasvattaa vuosien mittaan pienistä summista suuria. Pääset säästämisen alkuun jo 30 euron kuukausisummalla.

Sanasto

Eräpäivä on vain ensimmäisellä maksulla. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla maksuilla ei ole eräpäivää vaan maksusuunnitelman mukainen maksupäivä.

Maksusuunnitelma on sopimuksen omistajan ja vakuutusyhtiön välinen sopijapuolia sitomaton suunnitelma siitä, minkä suuruisia maksuja sopimuksen omistaja maksaa saavuttaakseen asettamansa säästötavoitteen.

Nostosumman saaja on aina sopimuksen omistaja, mutta nosto voidaan osoittaa myös muulle kuin sopimuksen omistajan tilille.

Nostosuunnitelma on sopimuksen omistajan ja vakuutusyhtiön välinen suunnitelma siitä, minkä suuruisia ja millä aikavälillä sopimuksen omistaja nostaa sopimuksen säästöjä sopimusaikana.

Pankki on Nordea Bank Oyj.

Sijoituskohteilla tarkoitetaan niitä sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen sopimuksen säästöjen arvonkehitys voidaan sitoa.

Sijoituskoreilla tarkoitetaan sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen säästöjen arvonkehitys voidaan sitoa.

Sopimuksen omistaja on henkilö, joka omistaa sopimuksen, ja jolla on oikeus antaa Vakuutusyhtiölle sopimusta koskevia määräyksiä.

Takaisinostolla tarkoitetaan säästöjen nostamista säästöaikana. Takaisinosto voi olla osittainen, jolloin sopimukseen jää vielä säästöjä, tai kokonainen, jolloin kaikki säästöt nostetaan sopimukselta. Nostosuunnitelma on sarja osittaisia takaisinostoja.

Takaisinostoarvo on sopimuksen omistajalle kesken sopimuskauden lopetettavasta sopimuksesta maksettava säästöosuus, josta on vähennetty ehtojen mukaiset veloitukset.

Vakuutusyhtiö on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy.

1. Yleistä Nordea Future -sopimuksesta

Nordea Future on kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatio-sopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa tuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Säästöjen arvo kehittyy tuotteeseen liittyvien sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Nordea Future on tarkoitettu sinulle, jos aikomuksenesi on sijoittaa pitkäaikaisesti. Suositeltava säästöaika on vähintään 5 vuotta. Voit kuitenkin nostaa säästösi osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksesi päättymistä.

Voit nostaa säästöjä säännöllisinä erinä säästöaikana tehtävän nostosuunnitelman mukaisesti. Nostosuunnitelmalla voit määrittää nostettavan säästön määrän, kuinka monta kertaa vuodessa nostoja teet ja minkä ajan kuluessa säästöjä nostat.

Avatessasi Nordea Future -sopimuksen, saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä.

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Future -tuotetta koskevista yleisistä asioista, kuten

- laissa annetuista yleisistä oikeuksista, rajoituksista ja seuraamuksista,
- verotuksesta,
- menettelytavoista ja
- tärkeistä yhteystiedoista.

Tiedot on annettu tuoteselosteen päiväyshetken mukaisina, ja ne voivat sopimusaikana muuttua. Huomioi erityisesti tummennetut kohdat ja pyydä tarvittaessa tarkempia tietoja pankin asiakaspalvelukanavista.

Tietoja Nordea Futuresta saat myös

- sopimuksesta, joihin kirjataan sopimasi yksityiskohdat, kuten sopimusaika ja sijoituskohteiden jakauma,
- verkkopankista, josta voit seurata muun muassa säästöjesi arvonkehitystä,
- sopimusehdoista, joissa sovitaan kaikkia Nordea Future -sopimuksia koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevista veloituksista sekä
- sopimukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutuslainsäädännön laki (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

Virallisina sopimuskielinä ovat suomi ja ruotsi. Sopimusta koskevat tiedonannot lähetetään sopimuksen omistajalle pääsääntöisesti sähköisesti.

2. Sijoituskohteet

Nordea Future -sopimuksen arvonkehitys on liitetty kahden sijoituskoriin, joita vakuutusyhtiö hallinnoi.

Vakuutusyhtiö hoitaa puolestasi vakuutusmaksujen ja vakuutussäästöjen kohdistamisen sijoituskohteisiin. Et voi siis itse valita sopimuksen arvonkehitykseen liitettyjä sijoituskohteita.

Säästämisajan alkuvaiheessa säästöjen arvonkehitys liitetään korkean riskin sijoituskoriin, joka tavoittelee säästöjen kasvua. Säästöjen nostamisajankohdan (nostosuunnitelman alkupäivän) lähestyessä säästöjen sijoitussidonnaisuus vaihdetaan vähitellen matalamman riskin sijoituskoriin, jonka tavoitteena on säästöjen arvon säilyttäminen. Sijoitussidonnaisuuden muutos eli vaihtaminen matalamman riskin sijoituskoriin alkaa, kun nostosuunnitelman alkupäivään on aikaa 20 vuotta. Nostotoijan alkuun mennessä säästöjen sijoitussidonnaisuus on vaihdettu kokonaan matalan riskin sijoituskoriin.

Esimerkki sijoituskohteiden jakaumasta sijoituskorien välillä:

Aikaa jäljellä säästöjen nostoon	>20 v	15 v	10 v	5 v
Tuottohakuinen sijoituskori, osuus %	100	75	50	25
Turvaava sijoituskori, osuus %	0	25	50	75

Yllä oleva taulukko on esimerkki sijoituskohteiden painotuksesta tammikuussa 2020.

Vakuutusyhtiö voi tulevaisuudessa muuttaa sopimukseen liitettäviä sijoituskohteita, ja sitä, miten maksujen ja säästöjen jakauma muodostuu, jos se katsoo tämän olevan asiakkaan edun mukaista

Sijoituskoreja koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat säännöt ja muu sääntely, jotka voivat myös muuttua sopimuksen voimassaoloaikana.

Sijoituskorit liittyvät sopimukseen ainoastaan laskennallisesti eikä sopimuksen omistajalla ole omistus- tai muita oikeuksia sijoituskoreihin, niiden osuuksiin tai sijoituskohteissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskoreihin kuuluu vakuutusyhtiölle.

3. Sopimuksen arvon kehittyminen

Säästöjesi arvo kehittyy Nordea Futureen liittyvien sijoituskorien arvonkehityksen mukaan, vähennettynä sopimusehtojen ja hinnaston mukaisilla kuluilla.

Sopimukseen sisältyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Näin kävisi silloin, jos sijoituskohteisiin sidottujen säästöjesi arvo suoritusajan kohtana olisi alempi kuin maksamiesi maksujen määrä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa sijoituskohteiden arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Vakuutusyhtiö ei vastaa säästöjen eikä niiden arvon määrittävien sijoituskohteiden arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

Sijoituskorien arvonlaskennassa on huomioitu niiden sääntöjen mukaiset kulut.

4. Bonus

Vakuutusyhtiö maksaa sopimukseen kertyneille säästöille bonusta sillä edellytyksellä, että et tee sopimuksestasi takaisinostoja ensimmäisen 10 vuoden aikana sopimuksen alkamispäivästä laskien. Laskennallisen bonuksen määrän näet verkkopankissa säästöaikana ennen ensimmäistä nostoa. Bonuksen prosenttimäärä ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa. Bonus hyvitetään säästöihin ennen ensimmäistä nostoa, jos edellä kuvatut bonuksen maksamisen edellytykset täyttyvät. Bonuksen kertyminen lakkaa, kun teet sopimuksestasi ensimmäisen takaisinoston tai nostosuunnitelman mukaisen noston.

*Esimerkki: Olet avannut sopimuksesi 1.1.2008 ja säästät siihen kuukausittain. Olet sopinut nostosuunnitelmas-
ta, jonka mukaiset nostot alkavat 1.1.2038. Yllättävän
rahantarpeen takia päätät nostaa säästöjä 1.2.2019, en-
nen sovittua nostoaikaa. Koska et ole tehnyt takaisin-
ostoja ensimmäisen 10 vuoden aikana, eli ennen 1.1.2018,
säästöihisi maksetaan 1.2.2019 asti kertynyt bonus.
Bonusta ei enää tämän jälkeen kerry, mutta voit jatkaa
säästämistä.*

5. Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmalla voit halutessasi määritellä, miten säästät säännöllisesti sopimukseesi varoja. Maksusuunnitelman tekeminen ei ole välttämätöntä, ja voit muuttaa maksusuunnitelmaa sopimusaikana. Nordea Future on sopimus, jossa et ole velvollinen maksamaan tekemäsi maksusuunnitelman mukaisia maksuja, vaan voit myös maksaa maksusuunnitelmaa suurempia tai pienempiä, maksuja tai jättää maksuja kokonaan maksamatta. Myöskään vakuutusyhtiö ei ole sidottu tehtyyn maksusuunnitelmaan, vaan sillä on oikeus olla vastaanottamatta ensimmäisen maksun jälkeisiä maksuja tai asettaa maksettaville maksuille enimmäismäärä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus määrätä sopimukseen maksettavalle maksulle vähimmäismäärä, jonka näet kulloinkin voimassaolevasta hinnastosta. Vain ensimmäisellä maksulla on eräpäivä. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla maksuilla ei ole eräpäivää, vaan maksusuunnitelman mukainen maksupäivä.

6. Nostosuunnitelma ja säästöjen takaisinostaminen

Nostosuunnitelmalla voit määritellä jatkuvista kuukausinostoista itsellesi sopivan tulovirran haluamallasi ajanjaksoille. Nostosuunnitelma tehdään sopimuksen avauksen yhteydessä.

Voit halutessasi keskeyttää tai muuttaa nostosuunnitelmaasi sopimusaikana. Nostosuunnitelma ja sopimus päättyvät, kun säästöt on nostettu loppuun. Jos nostosuunnitelman päättymisen jälkeen sopimuksessasi on vielä säästöjä jäljellä, voit tehdä uuden nostosuunnitelman, tehdä yksittäisiä takaisinostoja tai nostaa säästöt kerralla sopimuksen päätyttyä. Takaisinostosta tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

7. Kulurakenne

Nordea Future -sopimukseen sisältyy seuraavia kuluja:

Kulun nimi	Selite
Hoitopalkkio	Jatkuvaluonteinen kulu, jota veloitetaan sopimusaikana säästöjen hallinnoinnista.
Nostopalkkio	Kulu, joka veloitetaan kolmen ensimmäisen vuoden aikana tekemistäsi nostoista.
Toimenpidepalkkio	Kertaluonteinen kulu, joka veloitetaan pyytämistäsi toimenpiteistä (esim. sopimuksen panttaus).

Hoitopalkkio veloitetaan kunkin kuukauden viimeisenä päivänä, ja se perustuu sopimuksen kuukauden alun saldoon. Veloitukset tehdään sijoitussidonnaisista säästöistä suhteessa kaikkiin veloitushetkellä sopimukseen valittuihin sijoituskohteisiin.

Näiden Nordea Future -sopimustasi koskevien kulujen lisäksi sopimukseesi liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut. Esimerkiksi sopimukseesi liitetyistä sijoituskoreista ja sijoitusrahastoista veloitetaan erikseen määritellyt hallinnointipalkkiot, jotka ovat käytännössä osa säästöistäsi veloitettavia kokonaiskuluja.

Kulloinkin voimassa olevat veloitukset on ilmoitettu hinnastossa.

8. Sopimuksen voimaantulo ja päättäminen

Nordea Future -sopimuksen voi avata Suomessa asuva henkilö. Sopimus tulee voimaan, kun sopimusta koskeva hakemus on allekirjoitettu ja vakuutusyhtiö on vastaanottanut ensimmäisen maksun. Sopimus päättyy, kun säästöt on nostosuunnitelman mukaisesti maksettu loppuun, takaisinostettu kokonaisuudessaan tai sopimusajan päättyessä.

9. Sopimuksen peruuttaminen

Sinulla on oikeus peruuttaa tekemäsi sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vastaanotit sopimuskirjan ja ehdot. Peruuttamisilmoitus on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai pankille.

Vakuutusyhtiö palauttaa sopimuksen perusteella suoritetut maksut viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan.

Mikäli käytät peruuttamisoikeuttasi, on vakuutusyhtiöllä oikeus vähentää palautettavasta maksusta määrä, joka vastaa sijoituskohteen tai -kohteiden mahdollista arvon alenemista ennen peruuttamisilmoituksen saapumista vakuutusyhtiölle. Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus periä hinnaston mukaiset hoitopalkkiot peruuttamisilmoituksen saapumispäivään saakka.

10. Sopimuksen raukeaminen

Sopimus raukeaa, mikäli ensimmäistä maksua ei makseta kuukauden kuluessa sille sovitusta eräpäivästä. Sopimus raukeaa myös, mikäli säästöt eivät riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tarvittaviin veloituksiin tai pyytämiesi erityisten toimenpiteiden suorittamisesta veloitettaviin maksuihin.

11. Sopimuksen omistajan kuolemantapaus

Sopimuksen omistajan kuollessa sopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät sopimuksen omistajan kuolinpesälle ja sopimus pysyy voimassa kuolinpesän nimissä joko sopimuksen alun perin sovittuun päättämishetkeen asti tai sitä ennen tehtyyn kokonaiseen takaisinostoon. Kuolemantapauksen tullessa vakuutusyhtiön tietoon raukeaa sopimukseen liittyvä nostosuunnitelma.

12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttauksen pätevyyden edellytyksenä on, että panttauksesta on ilmoitettu vakuutusyhtiölle kirjallisesti. Panttausilmoituksen tulee sisältää selkeästi yksilöidyt tiedot pantinhaltijasta. Ilmoituksen katsotaan tulleen vakuutusyhtiön tietoon, kun se on annettu vakuutusyhtiölle tai pankille.

13. Sopimuksen verokohtelu

Verotuksesta alla annetut tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olevaan verolainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön. Vakuutusyhtiö ei voi taata verolainsäädännön eikä verotuskäytännön pysyvän samansisältöisenä tulevaisuudessa eikä siten myöskään vastaa verotusta mahdollisesti koskevien muutosten vaikutuksista.

Sopimukseen maksetut maksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

Sopimuksen säästösummasta on veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuotto, kun säästösumma maksetaan sopimuksen omistajalle itselleen sopimusajan päättyessä tai takaisinostettaessa sopimus ennen sopimusajan päättymistä.

Jos sopimukseesi sijoitetulle pääomalle on kertynyt tuottoa, sisältää osittainen takaisinosto aina pääoman lisäksi myös veronalaista tuottoa. Verotettavaa pääomatuloa osittaisesta takaisinostosta on se osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Esimerkki: Olet sijoittanut Nordea Future -sopimukseesi 10 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut sopimusaikana 12 000 euroon. Kun haluat takaisinostaa 1 200 euroa, katsotaan tämän koostuvan 1 000 euron osalta pääomasta ja 200 euron osalta tuotosta, josta pidätetään pääomatulovero.

Sopimuksen päättyessä kokonaan, on mahdollinen tappio vähennyskelpoista huomioiden myös mahdolliset sopimusajana tehdyt osittaiset takaisinostot. Jos sopimuksesta maksetut suoritukset vähennettynä tuoton osuudella ovat vähemmän kuin sopimukseen sijoitettu varallisuus, on näin muodostunut tappio vähennyskelpoinen pääomatuoloista sopimuksen päättymisvuonna.

Esimerkki: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Sopimuksen arvo eräntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin sopimuksesta maksettujen suoritusten määrä on siis 9 000 euroa, tuotoksi katsottava eli pääomatulona verotettava määrä on 0 euroa, ja sopimukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota muodostuu näin ollen 1 000 euroa.

Vakuutusyhtiö tekee ennakonpidätyksen pääomatuloverotettavista suorituksista ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät vuosittain Verohallinnolle. Vakuutusyhtiö ilmoittaa myös mahdollisen vähennyskelpoisen tappion Verohallinnolle sopimuksen päättyessä kokonaan.

14. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiö voi muuttaa sopimusehtoja ehdossa ja lais- sa määritellyin perustein.

Useimmat muutokset sopimukseen edellyttävät molempien sopimusosapuolten hyväksyntää. Sopimuksen omistajalla on vain poikkeuksellisesti oikeus sopimusmuutokseen ilman vakuutusyhtiön suostumusta. Vakuutusyhtiö voi olla hyväksymättä esimerkiksi sopimusajan muuttamista. Mikäli muutos ei olisi molemminpuolisesti hyväksyttävissä, jatkuisi sopimus aiemman sisältöisenä.

15. Sopimusasiakirjojen toimitus

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutukseen liittyvät asiakirjat sähköisesti ellei asiakkaan kanssa ole nimenomaisesti toisin sovittu tai lainsäädännöstä muuta johdu. Sähköinen toimitus tapahtuu ensisijaisesti Nordean verkkopankkiin

16. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset

Vakuutusyhtiö ei vastaa:

- Digitaalisten asiointikanavien käytettävyydestä mahdollisesti aiheutuvista vahingoista, joita voisi aiheutua, jos esimerkiksi sijoitussidonnaisuuden vaihtamiseen käytettävä palvelu olisi poissa käytöstä tai estetty.
- Tähän sopimukseen sisällyttämättömistä kolmansille osapuolille maksettavista kuluista. Tällaisia ovat esimerkiksi

takaisinoston ulkomaille välittämisestä aiheutuvat kulut, jotka vähennetään maksettavasta määrästä.

- Välillisistä vahingoista, jos sellaisia sopimukseen liittyen aiheutuisi. Välillinen vahinko voisi olla esimerkiksi muusta sijoituksesta saamatta jäänyt voitto.
- Vahingoista, jotka aiheutuvat vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista, kuten esimerkiksi yleisen tietoliikenteen katkeamisesta aiheutuvat vahingot.

17. Henkilötietojen käsittely

Noudatamme toiminnassamme hyvää tiedonhallintatapaa. Käsittelemme henkilötietoja EU:n ja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja voidaan kerätä asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä, luottotietorekistereistä sekä vakuutusyhtiöiden ylläpitämästä vahinkorekistereistä.

Nordea Henkivakuutus voi käyttää asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin, mukaan lukien suoramarkkinointi. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä nordea.fi/henkivakuutus/henkilotiedot.

18. Vakuutuksenantaja ja asiamies

Nordea Future -sopimuksen tarjoaa Nordea-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimii Nordea Bank Oyj.

Asiamies saa jokaisesta Nordea Future -sopimuksen myynnistä palkkion, joka maksetaan sopimukseen sijoitetun rahamäärän perusteella. Palkkio on 0,35 % sopimukseen tehdystä maksusta. Esimerkiksi, jos sopimukseen tehty maksu on 10.000 euroa, myyntipalkkio on 35 euroa.

Vakuutusyhtiön toimialueena on Suomi.

Asiamies edustaa toimialueellaan kapitalisaatiosopimusten osalta vain Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:tä.

Vakuutusyhtiön toiminta käsittää seuraavien vakuutusluokkien ja niiden jälleenvakuutuksen harjoittamisen:

- henkivakuutusluokka 1, "Henkivakuutus";
- henkivakuutusluokka 3, "Sijoitussidonnainen vakuutus";
- henkivakuutusluokka 6, "Kapitalisaatiosopimus-toiminta";
- vahinkovakuutusluokka 1, "Tapaturmat";
- vahinkovakuutusluokka 2, "Sairaus" sekä
- henkivakuutusluokka 7, "Ryhmäeläkerahastojen hoitaminen".

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 0927072-8. Nordea Bank Oyj on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin y-tunnuksella 2858394-9. Nordea Bank Oyj omistaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n välillisesti kokonaan.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:llä ei ole omaa toimipisteverkkoa, vaan sopimukseen liittyvissä asioissa voi kääntyä asiamiehenä toimivan pankin puoleen.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n yhteystiedot:

Kotipaikka	Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite	Kaisaniemenkatu 6, 00100 Helsinki
Postiosoite	Aleksis Kiven katu 9, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihe)	+358 91651
	nordea.fi

Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:

Kotipaikka	Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite	Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihe)	+358 91651
Fax	+358 91655 4500
	nordea.fi

Sopimuksessa olevilla säästöillä ei ole pankkitalletusten talletussuojaa eivätkä säästöt kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin, mutta niiden turvana on vakavarainen Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, jonka toimintapääoma ylittää selkeästi vakuutusyhtiönlain ja EU-sääntelyn edellyttämän vähimmäismäärän.

Lisätietoja Nordea Henkivakuutuksen taloudellisesta tilanteesta sekä Nordea Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen saat www.nordea.fi/henkivakuutus.

19. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan

Jos olet tyytymätön päätökseen, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön, joka korjaa mahdolliset virheet tai väärinkäsitykset. Myös Nordean palveluasiamies on käytettävissä ja tulee tahtoessasi jälkikäteen mukaan selvittämään asiaa. Lisätietoa saat www.nordea.fi -sivulta kohdasta palveluasiamies.

Nordean Palveluasiamiehen yhteystiedot:

Nordea Palveluasiamies
Satamaradankatu 5, 00020 Nordea
Puh. 0200 3000 (pvm/mpm)
palveluasiamies@nordea.fi

Jos haluat selvittää asiaa lisää, voit ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. He neuvovat ja auttavat kuluttajia vakuutus-, pankki- ja sijoitustoimintaa koskevissa asioissa maksutta.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteystiedot:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
<http://www.fine.fi>
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puh. (09) 685 0120

Helppoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotto-lomakkeella osoitteessa <https://fine.fi/tunnistaudu.html>.

Ratkaisusuositusta voi pyytää vaihtoehtoisesti myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa ratkaisusuosituksia vain kuluttajille.

Kuluttajariitalautakunta

<http://www.kuluttajariita.fi/fi/>
Hämeentie 3
PL 306
00531 HELSINKI
puh. 029 566 5200

Vakuutusyhtiön päätöstä koskeva kanne tulee laittaa vireille Suomessa olevan kotipaikkasi käräjäoikeudessa tai Helsingin käräjäoikeudessa. Asianosaisen on nostettava kanne kolmen vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta. Mahdollinen lautakuntakäsittely katkaisee kanteen nostamisen määräajan kulumisen.

Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi tehdä valituksen asiamiehestä edellä lueteltuja menettelyjä käyttäen.

20. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti

Finanssivalvonta on rahoitus- ja vakuutusvalvontaviranomainen, joka valvoo pankkeja, vakuutus- ja eläkeyhtiöitä sekä muita vakuutuslalla toimivia, sijoituspalveluyrityksiä, rahastoyhtiöitä ja pörssiä. Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden valvottavien vakaa toiminta. Tavoitteena on myös vakuuttajien etujen turvaaminen ja yleisen luottamuksen säilyminen finanssimarkkinoiden toimintaan. Finanssivalvonta rekisteröi vakuutusyhtiöiden edustajat, joten ottamalla yhteyden Finanssivalvontaan voi tarkistaa vakuutusyhtiön rekisteröidyt asiamiehet.

Finanssivalvonnan yhteystiedot:

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8
PL 103, 00101 Helsinki
Puh. (09) 18351
fiva.fi