

Nordea

Nordea Capital Corporate

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2020 alkaen



Sisällysluettelo

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

Sinun kannattaa kiinnittää erityistä huomiota tämän tuoteselosteen tummennettuihin kohtiin luvuissa 1–17 ja pyytää tarvittaessa tarkempia tietoja Nordea Business Centrestä 0200 2121 (pvm/mpm) ma-su 24h/vrk.



Miksi Nordea Capital Corporate?

Yrityksen pitkäaikaisen sijoitusomaisuuden helppoon ja vaivattomaan hallintaan tarkoitettu Nordea Capital Corporate on kapitalisaatiosopimus, jonka puitteissa yritysasiakas voi sijoittaa kustannustehokkaasti yhden sopimuksen alla moniin erilaisiin sijoituskohteisiin.

Nordea Capital Corporate -sijoitussopimus on yrityksille ja yhteisöille räätälöity pitkän aikavälin sijoitusratkaisu. Sen avulla tavoitteellinen pitkäaikainen sijoittaminen ja aktiivinen sijoitustenhoito on entistäkin yksinkertaisempaa. Nordea Capital Corporate tarjoaa mahdollisuuden sijoittaa saman sopimuksen sisällä esimerkiksi rahastoihin, sijoituskoreihin ja sijoitusobligaatioihin.

Hyödy Nordea Capital Corporaten eduista ja vaivattomuudesta

- Laaja valikoima monipuolisia sijoituskohteita, kuten rahastot, sijoituskorit ja sijoitusobligaatiot.
- Sijoitusta koskevia tietoja ei tarvitse erikseen huolehtia kirjanpitoon ja tilinpäätökseen sopimusaikana.
- Mahdollisuus tehdä sijoituskohteiden muutoksia kuluitta.
- Mahdollista tuottoa ei veroteta sijoituskohteiden vaihtojen yhteydessä.

Yksi sopimus, monta mahdollisuutta

Nordea Capital Corporaten hyödyt tulevat parhaiten esille, kun yrityksen tarkoituksena on sijoittaa pitkäaikaisesti, sijoituskohteita aiotaan vaihtaa aktiivisesti ja säästöt hajautetaan useampaan sijoituskohteeseen.

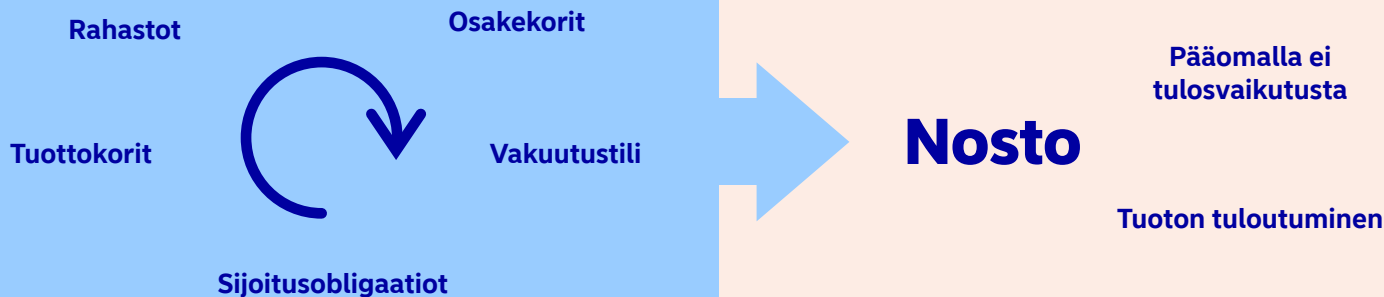
Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimusta avatessa annetaan muille kuin ammattimaisille sijoitusyrityksille henkilökohtainen suositus sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä ja sijoituskohteista.

Jos yrityksen aikomuksena on sijoittaa vain lyhyeksi ajaksi tai vain yhteen rahastoon, eikä suunnitelmissa ole vaihtaa sijoituskohteita aktiivisesti, ei Nordea Capital Corporate välttämättä ole sopivin sijoitusratkaisu.

Suosittelava sijoitusaika Nordea Capital Corporate -sopimukseen on vähintään kolme vuotta. Tarkempi aika määräytyy valittujen sijoituskohteiden mukaan.

Minimisumma kertsijoitukselle on 5 000 euroa, ja lisäsijoituksia voi tehdä milloin vain.

Kuukausisäästäminen sopii hyvin yritykselle, joka haluaa kerryttää pienemmissä erissä sijoitusvarallisuutta. Kuukausisäästämisessä minimisumma on 50 € kuukaudessa.



Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa. Osittaisissa takaisinostoissa verotettavaa tuloa on osuus, joka vastaa tuoton osuutta sopimuksen varoista nostohetkellä. Tiedot verotuksesta 1.1.2020 mukaan. Verotus voi muuttua sopimusajana.

Sijoituskohteiden valikoima

Nordea Capital Corporaten arvonkehityksen voit liittää laajaan joukkoon sijoituskohteita, kuten esimerkiksi Nordean rahastot, valikoima sijoitusobligaatioita sekä Nordea Henkivakuutuksen sijoituskorit.

Nordea-rahastot

Jos yritys haluaa hoitaa sijoitusta itse, valittavana on Nordea-rahastojen kattava valikoima. Sopimukseen voi valita joko yhden tai useamman osake-, korko- tai yhdistelmärahaston ja joita voi vaihtaa markkinatilanteen mukaan. Lisätietoja rahastoista saat [Rahastot Nyt](#) -palvelusta.

Sijoitusobligaatiot

Sopimukseen voidaan liittää myös Nordea Henkivakuutuksen valitsemissä sijoitusobligaatioita niiden merkintäaikana. Kulloinkin valittavina oleviin sijoitusobligaatioihin voi tutustua Nordean verkkopankissa.

Nordea Henkivakuutuksen sijoituskorit osaksi sopimustasi

Sopimukseen voi liittää valmiita sijoituskoreja, kuten esimerkiksi Maapallokorit, Tuottokorit ja Osakekorit, joihin pääsee sijoittamaan vain Nordea Henkivakuutuksen tuotteiden kautta. Sijoituskorit eivät ole sijoitusrahastoja, vaan vakuutusyhtiön itse määrittelemiä sijoituskokonaisuuksia, joita koskevat omat sääntönsä ja joihin sijoitetut varat sijoitetaan muihin sijoitusinstrumentteihin, kuten sijoitusrahastoihin, osakkeisiin, valtionlainoihin ja yritysainoihin.

Tuottokorit sopivat yritykselle, kun halutaan asiantuntijan valitsevan sijoituskohteet ja hoitavan sijoitusta, tai jos kiinteistösijoittaminen kiinnostaa osana laajasti hajautettua sijoitussalkkua. Tuottokoreissa sijoitukset hajautetaan valtionlainoihin, yritysainoihin, osakkeisiin ja kiinteistöihin.

Yrityksen riskitasoon sopivan vaihtoehdon voi valita kolmesta riskiprofililtaan erilaisesta Tuottokorista:

- Tuottokori tavoittelee maltillista tuottoa
- Tuottokori 50 tavoittelee tuottoja keskimääräisellä riskillä
- Tuottokori 75 tavoittelee tuottoja korkealla riskillä

Nordea Maapallokorit ovat kokonaisratkaisu yritykselle, joka haluaa jättää sijoituspäätökset kokonaan ammattilaisten käsiin. Vakuutussäästöjä hoidetaan sovittujen tavoitteiden ja riskitason mukaan, kiinnittäen sijoitustoiminnassa erityistä huomiota sijoituskohteiden vastuullisuuteen, unohtamatta pitkän aikavälin tuottotavoitteita.

Nordea Osakekorien avulla pääsee helposti mukaan suurten suomalaisten pörssiyritysten arvonkehitykseen. Valittavana on 14 NASDAQ OMX Helsingin pörssissä noteerattua yhtiötä, joista voi rakentaa oman osakesalkun. Jokainen sopimukseen liitetty Osakekoti koostuu yhden pörssiyrityksen osakkeista, ja niiden arvonkehitys seuraa kyseisen osakkeen kokonaistuottoa. Kokonaistuotto muodostuu osakkeen kurssikehityksestä ja osinkotuotosta. Nordean tarjoamat Osakekorit sopivat, jos yritys on kiinnostunut sijoittamaan suomalaisiin yhtiöihin, seuraa kotimaisen osakemarkkinan kehitystä ja tuntee osakemarkkinoiden riskit.

Sanasto

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

Joukkovelkakirjalaina koostuu velkakirjoista, joissa on samat ehdot. Ehdoissa liikkeeseenlaskija on määritellyt mm. liikkeeseenlaskupäivän, eräpäivän, laina-ajan, tuoton perusteen, esimerkiksi nimelliskoron tai osuuden viiteindeksin muutoksesta, sekä lainan kokonaismäärän. Joukkovelkakirjalainoja ovat esimerkiksi osake- ja korko-obligaatit sekä osake- ja korkotodistukset.

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

Nostosuunnitelma on sopimuksen omistajan ja vakuutusyhtiön välinen suunnitelma siitä, minkä suuruisia summia 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.

Sijoitusobligaatio on joukkolaina, jonka tuotto on sidottu ennalta määritellyn kohde-etuuden kehitykseen. Kohde-etuus voi olla esimerkiksi osake- tai raaka-aineindeksi, osakekori, markkinakorko tai vaikkapa inflaatio. Lainalle

maksetaan tuottoa, mikäli kohde-etuuden arvo nousee laina-aikana.

Sijoitussuunnitelma tarkoittaa asiakkaan tekemää suunnitelmaa siitä, miten sopimukseen tulevat maksut jaetaan valittujen sijoituskohteiden kesken. Sijoitussuunnitelman muutos tarkoittaa tulevien maksujen jakosuhteen muuttamista valittavissa olevien sijoituskohteiden kesken.

Sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen tarkoittaa säästöjen arvonkehityksen sidonnaisuuden muuttamista sijoituskohteesta toiseen. Tätä voidaan kutsua myös sijoituskohteiden vaihtamiseksi.

Sopimuksen omistaja on yritys, joka omistaa sopimuksen, ja jonka määräämällä edustajalla 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 Capital Corporate -sopimuksesta

Nordea Capital Corporate on kapitalisaatiosopimus, johon sijoitettujen varojen arvonkehitykseen yritys voi itse vaikuttaa. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa tuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Sopimukseen voi liittää monenlaisia sijoituskohteita, joita ja joiden välistä jakaumaa voi vapaasti muuttaa sopimusaikana markkinatilanteen ja yrityksen oman näkemyksen mukaan.

Nordea Capital Corporate on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta. Säästöjä voi kuitenkin nostaa osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksen päättymistä.

Nordea Capital Corporate -sopimus sopii parhaiten yritykselle,

- jonka varojen sijoitusaika on pitkä,
- joka etsii kirjanpidollisesti ja verotuksellisesti helppohoitosta sijoittamisen ratkaisua - sijoitusta koskevia tietoja ei tarvitse erikseen huolehtia kirjanpitoon ja tilinpäätökseen sopimusaikana,
- joka haluaa sijoittaa saman sopimuksen sisällä useampaan sijoituskohteeseen ja
- joka haluaa vaihdella aktiivisesti sijoituskohteita tai
- joka haluaa tehdä aktiivisesti muutoksia sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden jakaumassa.

Esimerkki: Jos yritys haluaa sijoittaa vain yhteen Nordean rahastoon eikä suunnitelmissa ole lisätä tai vaihtaa sijoituskohteita, ei Nordea Capital Corporate ole välttämättä sopivin sijoitusvaihtoehto vaan yritys voi päästä sijoitustavoitteeseensa kustannustehokkaammin esimerkiksi tekemällä suoran rahastosijoituksen.

Avatessa Nordea Capital Corporate -kapitalisaatiosopimusta annetaan muille kuin ammattimaisille sijoitusyrityksille henkilökohtainen suositus sopimuksesta ja siihen sijoitettavista määristä ja kohteista.

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Capital Corporatea koskevista yleisistä asioista, kuten

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

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

Tietoja Nordea Capital Corporatesta yritys saa myös

- sopimuksesta, johon kirjataan sovitut yksityiskohdat,

- kuten sopimusaika ja valitut sijoituskohteet,
- verkkopankista, josta voi seurata muun muassa säästöjen arvonkehitystä,
- sopimusehdoista, joissa sovitaan kaikista Nordea Capital Corporate -sopimusta koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevista veloituksista sekä
- sopimukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutuslakimusi (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

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

2. Sijoituskohteet

Nordea Capital Corporate -sopimukseen voi liittää useita erilaisia sijoituskohteita.

Vakuutusyhtiö päättää kulloinkin käytettävissä olevasta sijoitusvalikoimasta. Tällä hetkellä sopimuksen arvonkehitys voidaan liittää muun muassa useisiin sijoitusrahastoihin, sijoitusobligatioihin ja sijoituskoreihin. Sijoitusvalikoima voi myös muuttua sopimusaikana, jos esimerkiksi vakuutusyhtiö ei enää tarjoa jotain sijoitusvaihtoehtoa, sijoitusrahasto lakkautetaan tai sulautetaan toiseen sijoitusrahastoon. Sijoituskohteen poistuessa tarjoamasta tai erääntyessä ennen sopimuksen päättymistä sijoituskohteen arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön määrittelemään toiseen sijoituskohteeseen.

Sijoituskohteita koskevat niiden kulloinkin voimassa olevat säännöt, ehdot ja muu sääntely, jotka voivat myös muuttua sopimuksen voimassaoloaikana. Esimerkiksi sijoitusrahastojen osalta noudatetaan niiden kulloinkin voimassaolevia sääntöjä. Valitut sijoituskohteet liittyvät sopimukseen ainoastaan laskennallisesti eikä sopimuksen omistajalla ole omistus- tai muita oikeuksia esimerkiksi sopimukseensa liitettyjen sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai sijoitusrahastoissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

3. Sopimuksen arvon kehittyminen

Säästöjen arvo kehittyy valittujen sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä hinnaston mukaisilla kuluilla. Sopimukseen sisältyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

Näin kävisi silloin, jos esimerkiksi niiden sijoitusrahastojen, joihin säästöjen arvonkehitys on sidottu, arvo suorasijainkohtana olisi alempi kuin maksettujen maksujen eli sijoitetun pääoman määrä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa sijoituskohteiden arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista.

Vakuutusyhtiö ei vastaa säästöjen eikä niiden arvon määrittävien sijoituskohteiden arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

4. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen

Sijoituskohteisiin liittyviä toimeksiantoja ovat muun muassa sijoitussuunnitelman muuttaminen, sijoitussi-donnaisuuden vaihtaminen ja takaisinosto. Sopimukseen maksettavia maksuja ohjataan eri sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelmalla, jota voidaan muuttaa oman näkemyksen mukaan. Sopimuksessa olevien säästöjen sijoituskoh-teita voi vapaasti muuttaa sopimusaikana.

Valittuja sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja voi tehdä verkkopankissa ja muissa Nordean asiakaspalvelukana- vissa. Vakuutusyhtiö toteuttaa nämä toimeksiannot ilman aiheutonta viivästystä. Toimeksiantojen suorittamista saattaa kuitenkin viivästyttää esimerkiksi tietojärjestel- mähäiriö. Vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä tai asiakkaiden etujen suojelemiseksi toimeksiannon toteutus voi myös lykääntyä tai jopa kokonaan estyä. Näin voi tapahtua esimerkiksi silloin, jos rahastoyhtiö ei jonain päi- vänä toteuta sijoitusrahastoa koskevia osto- tai myyntitoi- meksiantoja. Toimeksiannon, esimerkiksi sijoituskohteen vaihdon ollessa kesken, vakuutusyhtiö ei voi toteuttaa uutta toimeksiantoa vaihdosta tai takaisinostoa.

Sijoituskohteiden arvo määräytyy vakuutusyhtiön toteu- tettua niitä koskevat toimeksiannot. Arvot voivat vaihdella vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä, esimerkiksi takaisinostossa arvon laskeminen saattaa viivästyä, jos rahastoyhtiö ei markkinahäiriön aikana lunasta sijoitusra- hastoa koskevia rahasto-osuuksia.

Sijoituskohteiden arvonlaskennassa on huomioitu niiden sääntöjen mukaiset kulut. Esimerkiksi rahasto-osuuden arvosta on vähennetty rahastoyhtiön perimä hallinnointi- palkkio.

Joillakin sopimukseen liitettävissä olevilla sijoituskohteilla (esimerkiksi jotkin sijoitusobligaatiot) voi lisäksi olla eri osto- ja myyntiarvo. Sijoituskohteet liitetään sopimukseen myyntiarvolla (korkeammalla kurssilla). Ostoarvoa (ma- talampi kurssi) puolestaan käytetään esimerkiksi infor- moitaessa sopimuksen säästöistä, perittäessä sopimuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa sopimus ennen sovitun sopimusajan päättymistä.

Sijoitusobligaation erääntyessä ennen sopimuksen päättä- mistä joukkovelkakirjalainan arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön soveliaak- si määrittelemään sijoituskohteeseen.

5. Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmalla voidaan määritellä, miten sopimuk- seen sijoitetaan säännöllisesti varoja. Maksusuunnitelman tekeminen ei ole välttämätöntä, ja sitä voidaan muuttaa sopimusaikana.

Nordea Capital Corporate on sopimus, jossa ei ole velvol- lisuutta maksaa maksusuunnitelman mukaisia maksuja, vaan yritys voi myös maksaa maksusuunnitelmaa suu- rempia tai pienempiä maksuja tai jättää maksuja koko- naan maksamatta. Myöskään vakuutusyhtiö ei ole sidottu tehtyyn maksusuunnitelmaan, vaan vakuutusyhtiöllä on oikeus olla vastaanottamatta ensimmäisen maksun jälkei- siä maksuja tai asettaa maksettaville maksuille enimmäis- määrä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus määrätä sopimukseen maksettavalle maksulle vähimmäismäärä, joka ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevassa hinnastossa. Vain ensimmäi- sellä maksulla on eräpäivä. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla maksuilla ei ole eräpäivää, vaan maksusuunni- telman mukainen maksupäivä.

6. Nostosuunnitelma ja säästöjen takaisinostaminen

Nostosuunnitelmalla yritys voi määritellä jatkuvista kuu- kausinostoista sopivan tulovirran haluamalleen ajanjak- solle. Nostosuunnitelman voi tehdä sopimuksen avauksen yhteydessä tai myöhemmin sopimusaikana.

Nostosuunnitelman voi keskeyttää tai sitä voi muuttaa sopimusaikana. Nostosuunnitelma ja sopimus päättyvät, kun säästöt on nostettu loppuun. Jos nostosuunnitelman päättymisen jälkeen sopimuksessa on vielä säästöjä jäljel- lä, voidaan tehdä uusi nostosuunnitelma, tehdä yksittäisiä takaisinostoja tai nostaa säästöt kerralla sopimuksen päätyttyä. Takaisinostosta tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

7. Kulurakenne

Nordea Capital Corporate -sopimukseen sisältyy seuraavia kuluja:

Kulun nimi	Selite
Hoitopalkkio	Jatkuvaluonteinen kulu, jota veloitetaan sopimusaikana säästöjen hallinnoinnista.
Nostopalkkio	Kulu, joka veloitetaan viiden 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.

Esimerkki: Sopimuksesi arvosta 60 % on sidottu rahastoon A ja 40 % rahastoon B. Kun hoitopalkkio veloitetaan, se kohdistuu 60-prosenttisesti rahastoon A sidottuun osuuteen ja 40-prosenttisesti rahastoon B sidottuun osuuteen sopimuksesi arvosta.

Näiden Nordea Capital Corporate -sopimusta koskevien kulujen lisäksi sopimukseen liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut. Esimerkiksi sopimukseen liitetystä sijoituskoreista ja sijoitusrahastoista veloitetaan erikseen määritellyt hallinnointipalkkiot, jotka ovat käytännössä osa säästöistä veloitettavia kokonaiskuluja.

Kulloinkin voimassa olevat veloitukset on ilmoitettu hinnastossa.

8. Sopimuksen voimaantulo ja päättymisen

Nordea Capital Corporate -sopimuksen voi avata Suomeen rekisteröity yritys. 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

Sopimuksen omistajalla on oikeus peruuttaa tekemänsä sopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona sopimuksen omistaja on vastaanottanut sopimuskirjan ja ehdot. Peruuttamisilmoitus on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai pankille.

Vakuutusyhtiö palauttaa sopimuksen perusteella suoritettavat maksut viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan. Mikäli sopimuksen omistaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, vakuutusyhtiöllä on 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 sopimuksen omistajan pyytämien erityisten toimenpiteiden suorittamisesta veloitettaviin maksuihin.

11. 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.

12. Sopimuksen verokohtelu

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

Kapitalisaatiosopimusta pidetään yrityksen kirjanpidossa ja verotuksessa sijoituksena eikä vakuutuksena. Sopimukseen maksetut maksut eivät siten ole yrityksen verotuksessa vähennyskelpoisia.

Kapitalisaatiosopimukseen sisältyvästä säästösummasta on veronalaista tuloa sopimuksen tuotto.

Jos sopimukseen 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.

Mikäli henkilöyhtiön omistama kapitalisaatiosopimus katsottaisiin sen elinkeinotoimintaan kuuluvaksi, sopimuksen tuottoa verotettaisiin kuten henkilöyhtiön muutakin elinkeinotoiminnan tuloa. Yleishyödylliset säätiöt ja yhdistykset sekä kunnat ja seurakunnat ovat verovelvollisia vain saamastaan elinkeinotulosta ja kapitalisaatiosopimus ei yleensä kuulu niiden elinkeinotoimintaan, joten sen tuotto on kokonaisuudessaan verovapaata.

Sopimuksen päättyessä kokonaan on mahdollinen tappio vähennyskelpoista huomioiden myös mahdolliset sopimusaikana tehdyt osittaiset takaisinostot. Jos sopimuksesta yhtiölle maksetut suoritukset vähennettynä tuoton osuudella ovat vähemmän kuin sopimukseen sijoitettu varallisuus, on näin muodostunut tappio vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuonna sen tulolähteen tulosta, jonka varoihin sopimus kuuluu. Koska tuoton verotus voi vaihdella yrityksestä riippuen, on yritys itse vastuussa sopimuksen tuottoon liittyvien verojen maksamisesta.

13. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiö voi muuttaa sopimusehtoja ehdoissa ja laisaa määritellyin perustein.

Useimmat muutokset sopimukseen edellyttävät molempien sopimusosapuolten hyväksyntää. Sopimuksen omis-

tajalla 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.

14. 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.

15. 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 sisällyttämättä kolmansille osapuolille maksettavista kuluista. Tällaisia ovat esimerkiksi takaisinoston ulkomaille välittämistä 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.

16. 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.

17. Vakuutuksenantaja ja asiamies

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

Asiamies saa jokaisesta Nordea Capital Corporate -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:

1. henkivakuutusluokka 1, "Henkivakuutus";
2. henkivakuutusluokka 3, "Sijoitussidonnainen vakuutus";
3. henkivakuutusluokka 6, "Kapitalisaatiosopimustoiminta";
4. vahinkovakuutusluokka 1, "Tapaturmat";
5. vahinkovakuutusluokka 2, "Sairaus" sekä
6. 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 asiamiehen (pankki) 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 9 1651
	nordea.fi

Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:

Kotipaikka	Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite	Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihe)	+358 9 1651
Fax	+358 9 1655 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 vakuutusyhtiölain ja EU-sääntelyn edellyttämän vähimmäismäärän.

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

18. 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 asiakkaan tahtoessa jälkikäteen mukaan selvittämään asiaa. Lisätietoa löydät 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 koskevis- sa 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 (pankki) toimintaan tyytymätön voi tehdä valituksen asiamiehestä edellä lueteltuja menettelyjä käyttäen.

19. 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) 183 51
fiva.fi