

Nordea

Nordea Tavoitesäästö

Tuoteseloste

Voimassa 24.04.2020 alkaen



Sisällysluettelo

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

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 Tavoitesäästö?

Nordea Tavoitesäästö on monipuolinen ja joustava ratkaisu säännölliseen säästämiseen. Olipa tavoitteesi pitkäaikaisten haaveiden toteuttaminen tai tulevaisuuden turvaaminen, auttaa Nordea Tavoitesäästö sinua tekemään haaveistasi totta.

Tee haaveistasi ja tavoitteistasi totta

Elämässä on hyvä olla haaveita ja tavoitteita. Yhdelle se voi olla oma kesämökki tai vene laiturin nokassa, kun taas toinen haaveilee sapattivapaasta tai road tripistä maailman toisella laidalla. Mikä tahansa sinun haaveesi onkaan, voi siitä tulla totta, kun toimit määrätietoisesti. Nordea Tavoitesäästö auttaa sinua saavuttamaan tavoitteesi säännöllisen säästämisen avulla.

Joustavaa ja vaivatonta säästämistä

- Voit säästää sinulle sopivalla tavalla, säännöllisesti tai kertasijoituksina.
- Voit hoitaa sopimustasi helposti ja kuluitta verkkopankissa.
- Säästää voit jo 50 eurolla kuukaudessa.
- Voit tarvittaessa pitää taukoja säästämisesssä.
- Voit nostaa säästöjä joustavasti joko kertanostoina tai sopia automaattisesta säästöjen nostosta, jolloin tilillesi maksetaan määrittelemäsi summa esimerkiksi kuukausittain.
- Voit nostaa säästöjäsi kuluitta, kun sopimuksen avaamisesta on kulunut viisi vuotta.

Sijoitat yhden sopimuksen sisällä useisiin eri sijoituskohteisiin

Nordea Tavoitesäästöön voit valita erilaisia sijoituskohteita Nordean laajasta valikoimasta omien tavoitteitteesi, riskinottohalukkuutesi sekä aktiivisuutesi pohjalta. Valittavasi on rahastojen ja sijoitusobligaatioden lisäksi myös sijoituskoreja.

Avatessasi Nordea Tavoitesäästö -sopimuksen, saat tarpeesi mukaisen henkilökohtaisen suosituksen sopimukselta ja siihen sijoitettavista määristä sekä sijoituskohteista.

nordea.fi

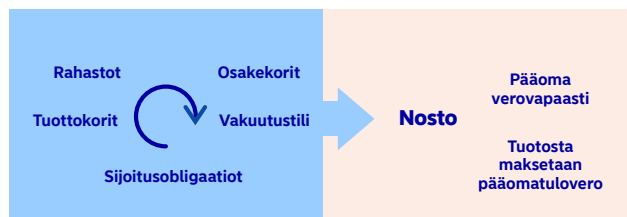
Saat parhaan hyödyn Nordea Tavoitesäästö -sopimuksestasi, kun säästät pitkäjänteisesti, hajautat säästösi useampaan sijoituskohteeseen ja teet aktiivisesti vaihtoja sijoituskohteiden välillä.

Jos aikomuksenas on säästää vain lyhyeksi ajaksi tai vain yhteen rahastoon, etkä suunnittele vaihtavasi sijoituskohteita aktiivisesti, ei Nordea Tavoitesäästö välttämättä ole sinulle sopivin säästämisen ratkaisu.

Jos olet kiinnostunut eläkesäästämisestä, mutta haluat meidän valitsevan ja hoitavan sijoituskohteita puolestasi, kannattaa sinun tutustua Nordea Futureen.

Hyödy sijoituskohteiden vaihdosta

Kun teet sijoituskohteiden vaihtoja, sinun ei tarvitse miettiä verotuksen vaikutusta – tuottoa verotetaan vasta, kun sopimuksesi eräännyy tai jos nostat tuottoja sopimuksesi voimassaoloaikana. Kertynyt tuotto kerryttää mahdollista lisätuottoa koko säästöajan.



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

Nordea

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 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.

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

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.

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 Tavoitesäästö -sopimuksesta

Nordea Tavoitesäästö on tarkoitettu sinulle, jos aikomuksesi on säästää pitkäaikaisesti. Suositeltava säästöaika on vähintään 5 vuotta. Voit kuitenkin nostaa säästösi osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksesi päättymistä.

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

Nordea Tavoitesäästö on kapitalisaatiosopimus, johon sijoitettujen varojen arvonkehitykseen voit itse vaikuttaa. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan henkivakuutusyhtiön tarjoamaa tuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä. Voit liittää sopimukseesi monenlaisia sijoituskohteita, joita ja joiden välistä jakaumaa voit vapaasti muuttaa sopimusaikana markkinatilanteen ja oman näkemyksesi mukaan.

Nordea Tavoitesäästö -sopimus sopii parhaiten säästäjälle,

- jonka sijoitusaika on pitkä,
- joka haluaa säästää saman sopimuksen sisällä useampaan sijoituskohteeseen ja
- joka haluaa vaihdella aktiivisesti sijoituskohteita tai
- joka haluaa tehdä aktiivisesti muutoksia sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden jakaumassa.

Esimerkki: Jos haluat säästää vain yhteen Nordean rahastoon eikä sinulla ole suunnitelmassa lisätä tai vaihtaa sijoituskohteita, ei Nordea Tavoitesäästö ole todennäköisesti sinulle sopivin sijoitusvaihtoehto. Voit päästä tavoitteeseesi kustannustehokkaammin tekemällä suoran rahastosijoituksen.

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

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Tavoitesäästöä 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 Tavoitesäästöä saat myös

- sopimuksesta, johon kirjataan sopimasi yksityiskohdat, kuten sopimusaika ja valitut sijoituskohteet,
- verkkopankista, josta voit seurata muun muassa säästöjesi arvonkehitystä,

- sopimusehdoista, joissa sovitaan Nordea Tavoitesäästö -sopimusta koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevista veloituksista sekä
- sopimukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutuslakimustaki (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

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

2. Sijoituskohteet

Voit liittää Nordea Tavoitesäästö -sopimukseesi 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. Omistus-oikeus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

3. Sopimuksen arvon kehittyminen

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

Näin kävisi silloin, jos esimerkiksi niiden sijoitusrahastojen, joihin säästöjesi 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, sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen ja takaisinosto. Sopimukseen maksettavia maksuja ohjataan eri sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelmalla, jota voit muuttaa oman näkemyksesi mukaan. Voit vaihtaa sopimuksessasi olevien säästöjen sijoituskohteita vapaasti sopimusaikana.

Valittuja sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja voit tehdä verkkopankissa ja muissa Nordean asiakaspalvelukanavissa. Vakuutusyhtiö toteuttaa nämä toimeksiannot ilman aiheetonta viivästystä.

Toimeksiantojen suorittamista saattaa kuitenkin viivästyttää esimerkiksi tietojärjestelmähäiriö. Vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä tai asiakkaiden etujen suojelemiseksi toimeksiannon toteutus voi myös lykkyä tai jopa kokonaan estyä. Näin voi tapahtua esimerkiksi silloin, jos rahastoyhtiö ei jonain päivänä toteuta sijoitusrahastoa koskevia osto- tai myyntitoimeksiantoja. Toimeksiannon, esimerkiksi sijoituskohteen vaihdon ollessa kesken, vakuutusyhtiö ei voi toteuttaa uutta toimeksiantoa vaihdosta tai takaisinostoa.

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

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

Joillakin sopimukseen liitettävissä olevilla sijoituskohteilla (esimerkiksi jotkut sijoitusobligaatit) voi lisäksi olla eri osto- ja myyntiarvo. Sijoituskohteet liitetään sopimukseen myyntiarvolla (korkeammalla kurssilla). Ostoarvoa (matlampi kurssi) puolestaan käytetään esimerkiksi ilmoittaessa sopimuksen säästöistä, perittäessä sopimuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa sopimus ennen sovittua sopimusaikaa päättyä.

Sijoitusobligaatien erääntyessä ennen sopimuksen päättymistä joukkovelkakirjalainan arvonkehitykseen liitettyjen säästöjen arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön soveliaaksi määrittelemään sijoituskohteeseen.

5. Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmalla voit halutessasi määrittellä, miten säästät säännöllisesti sopimukseesi varoja. Maksusuunnitelman tekeminen ei ole välttämätöntä, ja voit muuttaa maksusuunnitelmaa sopimusaikana.

Nordea Tavoitesäästö 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 määrittellä jatkuvista kuukausinostoista itsellesi sopivan tulovirran haluamalle ajanjaksolle. Nostosuunnitelman voit tehdä sopimuksen avauksen yhteydessä tai myöhemmin sopimusaikana.

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 Tavoitesäästö -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 Tavoitesäästö -sopimustasi koskevien kulujen lisäksi sopimukseesi liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut. Esimerkiksi sopimukseesi liitetystä 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 päättymisen

Nordea Tavoitesäästö -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 suoritettavat maksut viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa 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 päättymishetkeen asti tai sitä ennen tehtyyn kokonaiseen takaisinostoon. Kuolemantapausten tullessa vakuutusyhtiön tietoon sopimukseen liittyvä nostosuunnitelma raukeaa.

12. Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Sopimukseen perustuvien oikeuksien panttauksen pätevyden 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 annetut tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön. Vakuutusyhtiö ei voi taata verolainsäädännön tai 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 Tavoitesäästö -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 sopimusaikana tehdyt osittaiset takaisinostot. Jos sopimuksesta maksetut suoritukset vähennettynä tuoton osuudella ovat vähemmän kuin sopimukseen sijoitettu varallisuus, on näin muodostunut tappio vähennyskelpoinen pääomatoista sopimuksen päättymisvuonna.

Esimerkki: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Sopimuksen arvo eräntymispäivänä on sijoituskohteen 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.

Esimerkki 2: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Olet tehnyt 1 200 euron suuruisen takaisinoston, kun sopimuksen arvo on ollut 12 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on siis koostunut 1 000 euron osalta sijoittamastasi pääomasta sekä 200 euron osalta veronalaisesta tuotosta. Sopimuksen arvo erääntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin sopimuksesta sinulle maksettujen suoritusten määrä on siis yhteensä 10 200 euroa (aiemmin nostamasi 1 200 euroa sekä erääntyessä maksettu 9 000 euroa), tuotoksi katsottava eli pääomatulona verotettu määrä on 200 euroa ja sopimukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota ei näin ollen muodostu.

Esimerkki 3: Olet sijoittanut sopimukseen 10 000 euroa. Olet tehnyt 1 000 euron suuruisen takaisinoston, kun sopimuksen arvo on ollut sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on koostunut kokonaan sijoittamastasi pääomasta, koska vakuutussäästöihin ei ole sisällytynyt lainkaan tuottoa takaisinostohetkellä. Vähennyskelpoista tappiota ei ole takaisinostohetkellä syntynyt, koska sopimus ei ole päätynyt kokonaan. Kun sopimuksen arvo erääntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon nousun takia 10 000 euroa, koostuu tämä 9 000 euron osalta sijoittamastasi pääomasta ja 1 000 euron osalta pääomatulona verotettavasta tuotosta.

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 ehdoissa ja laissa 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 Tavoitesäästö -sopimuksen tarjoaa Nordea-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimii Nordea Bank Oyj.

Asiamies saa jokaisesta Nordea Tavoitesäästö -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, "Kapitalisaatiosopimus-toiminta";
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 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 (vaihde)	+358 9 1651
	nordea.fi

Nordea Bank Oyj:n yhteystiedot:

Kotipaikka	Helsinki, Suomi
Maantieteellinen osoite	Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA
Puhelin (vaihde)	+358 9 1651
Fax	+358 9 16554500
	nordea.fi

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

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

19. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan

Jos olet tyytymätön päätökseen, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön, joka korjaa mahdolliset virheet tai väärinkäsitketykset. 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 koskevis- sa asioissa maksutta.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteystiedot:

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

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa <https://fine.fi/tunnistaudu.html>.

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

Kuluttajariitalautakunta

<http://www.kuluttajariita.fi/fi/>
Hämeentie
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) 183 51
fiva.fi