

Nordea Tavoitesäästö

Kapitalisaatiosopimuksen ehdot

Voimassa 1.7.2019 alkaen toistaiseksi

1. Yleistä

Nordea Tavoitesäästö (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 ehdossa ja laskuperusteissa. Lisäksi Tuotteeseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä ja kulloinkin voimassaolevaa 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

Tuotteen omistajalla on oikeus valita sijoitussuunnitelma miten maksujen tuleva arvonkehitys määräytyy kulloinkin valittavissa olevien sijoitusvaihtoehtojen puitteissa.

Tuotteen omistajalla on oikeus vaihtaa säästöjen sijoitussidonnaisuutta kulloinkin valittavissa olevien sijoitusvaihtoehtojen välillä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä toimenpidepalkkio sijoitussuunnitelman muuttamisesta ja sijoitussidonnaisuuden vaihtamisesta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä ja poistaa sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen Tuotteen arvonkehitys on sidottavissa. Tällöin Tuotteen omistajalla on oikeus vaihtaa poistettava sijoitusvaihtoehto toiseksi. Mikäli Tuotteen omistaja ei ole vaihtoa tehnyt, on vakuutusyhtiöllä oikeus muuttaa Tuotteen omistajan puolesta sijoitussuunnitelmaa ja säästöjen sijoitussidonnaisuutta tältä osin soveliaaksi määrittelemäänsä sijoitukseen.

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 määrämääränsä päivänä vähentämällä Tuotteeseen liitettyjen sijoitusyksiköiden määrää veloitusta vastaavasti.

Nostettaessa 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 muuttavat 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 sopimuksenmukaiset 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 päätyminen

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.