

Nordea

# Nordea Visio ja Nordea Visio Perintöturva

Tuoteseloste

Voimassa 24.04.2020 alkaen



# Sisällysluettelo

Miksi Nordea Visio tai Nordea Visio Perintöturva?.....	3
Sanasto .....	5
1. Yleistä Nordea Visio -vakuutuksesta.....	6
2. Sijoituskohteet .....	6
3. Vakuutuksen arvon kehittyminen .....	7
4. Sijoituskohteisiin liittyvät toimeksiannot ja arvon määräytyminen .....	7
5. Maksusuunnitelma .....	8
6. Henkivakuutusturva .....	8
7. Edunsaajamääräys.....	8
8. Vakuutuksen kulurakenne.....	9
9. Vakuutuksen voimaantulo.....	9
10. Vakuutuksen peruuttaminen.....	9
11. Vakuutuksen raukeaminen.....	9
12. Säästöjen takaisinostaminen sijoitusaikana ja takaisinostokulut.....	9
13. Vakuutuksen päätyminen .....	9
14. Kuolemantapaussumman hakeminen ja maksaminen.....	10
15. Henkivakuutuksen verotus.....	10
15.1 Vakuutusmaksut.....	10
15.2 Kuolemantapaussumma .....	10
15.3 Säästösomma vakuutusajan päättyessä.....	10
15.4 Säästösomma vakuutusajan päättyessä.....	10
16. Vakuutuksenomistajan oikeudet sopimuksen muuttamiseen.....	11
17. Vakuutukseen perustuvien oikeuksien panttaus.....	11
18. Perintöturva-ominaisuus .....	11
18.1 Perintöturva osana Nordea Visiota.....	11
18.2 Perintöturvan sijoituskohde.....	11
18.3 Perintöturvan kulut .....	12
18.4 Perintöturvasta luopuminen.....	12
18.5 Säästöt ylittävän kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset Perintöturvassa .....	12
19. Sopimusasiakirjojen toimitus .....	12
20. Vakuutusyhtiön vastuun rajoitukset .....	12
21. Henkilötietojen käsittely .....	12
22. Vakuutuksenantaja ja asiamies.....	12
23. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan .....	13
24. Viranomaisvalvonta ja asiamiesten rekisteröinti .....	13

Sinun kannattaa kiinnittää erityistä huomiota tämän tuoteselosteen tummennettuihin kohtiin luvuissa 1–22 ja pyytää tarvittaessa tarkempia tietoja Nordea 24/7 asiakaspalvelusta puh. 0200 3000 (pvm/mpm) ma–su 24h/vrk.



## Miksi Nordea Visio tai Nordea Visio Perintöturva?

Nordea Visio -säästöhenkivakuutus on monipuolinen ja joustava vaihtoehto pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Varallisuuden kasvattamisen lisäksi se tarjoaa mahdollisuuden siirtää varallisuutta lähiomaisille joustavasti. **Nordea Visio Perintöturva** puolestaan turvaa sijoittamasi pääoman kuolemantapauksessa. Voit liittää Perintöturva-ominaisuuden Nordea Visioosi sopimuksen avaamisen yhteydessä.

### Vaivaton tapa säästää itselle ja jälkipolville

Nordea Visio -säästöhenkivakuutus sopii erilaisiin säästämisen ja sijoittamisen tarpeisiin. Se on oivallinen ratkaisu sinulle, jos haluat vaihtaa sijoituskohteita joustavasti ja kustannustehokkaasti, sijoittaa laajaan valikoimaan sijoituskohteita ja huolehtia varallisuuden siirrosta lähiomaisille. Jos et ole aktiivinen sijoittaja, mutta haluat turvaa vakuutussäästöillesi, on Nordea Visio Perintöturva sinulle hyvä vaihtoehto.

Päätät itse, miten säästät – voit sijoittaa kerralla isompia summia tai säästää säännöllisesti. Minimisijoitus kertasuorituksena on 10.000 euroa. Lisäsijoituksia voit tehdä milloin vain säästöaikana. Voit myös tarvittaessa nostaa varoja käyttöösi kesken sopimusajan.

### Perintö ansaitsee suunnitelman

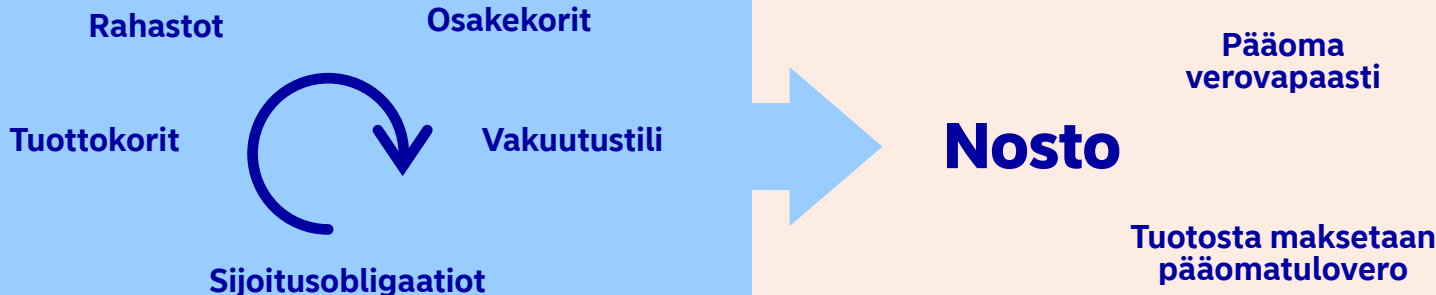
Varallisuuden siirtoa jälkipolville kannattaa suunnitella hyvissä ajoin, jotta voit vaikuttaa läheistesi taloudelliseen turvaan. Nordea Visio tarjoaa monipuolisia etuja osana perintösuunnittelua.

Esimerkiksi perintöverojen määrä voi tulla läheisille yllätyksenä sekä horjuttaa heidän talouttaan. Näin voi käydä erityisesti silloin, kun perittävää omaisuutta on vaikeaa muuttaa rahaksi tai omaisuuden myyminen ei ole esimerkiksi markkinatilanteesta johtuen järkevää tai mahdollista. Nordea Vision avulla voit turvata perillisten maksukykyä perintöverojen osalta, sillä kuolintapauksessa korvaus maksetaan suoraan edunsaajille.

Edunsaajamääräyksen avulla voit myös ohjata varoja halumallasi tavalla ilman erillistä testamenttia. Jos sinulle on esimerkiksi tärkeää, että varallisuus säilyy omassa suvussa, voit halutessasi poissulkea avio-oikeuden edunsaajien puolisoilta. Edunsaajamääräys on joustavasti ja helposti muutettavissa elämäntilanteesi muuttuessa.

### Verotus pähkinänkuoressa

- Sijoituskohteita voit vaihtaa ilman mahdollisen tuoton verotusta.
- Sijoituskohteiden muutoksista sinun ei tarvitse ilmoittaa erikseen verotuksessa.



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

- Tuottoa verotetaan vasta, kun nostat sitä tai vakuutuksesi päättyy.
- Kuolemantapauksessa lähiomaisille maksettava vakuutuskorvaus verotetaan perintöverotuksen yhteydessä. Muille kuin lähiomaisille maksettava kuolemantapaussumma on koko määrältään verotettavaa pääomatuloa.

Yllä kuvatut, verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Selvittääksesi vakuutuksen verotuksen merkityksen juuri omassa tilanteessasi, ota aina yhteys Nordean asiantuntijaan.

### Nordea Visio vai Nordea Visio Perintöturva?

Jos olet kiinnostunut säästöhenkivakuutukseen liittyvistä hyödyistä säästämisen ja sijoittamisen vaihtoehtona, sinun kannattaa pohtia, sopiiko sinulle paremmin Nordea Visio vai Nordea Visio Perintöturva.

Nordea Visio soveltuu sinulle, jos haluat

- sijoittaa pitkäaikaisesti,
- hajauttaa säästöjä useisiin sijoituskohteisiin,
- tehdä aktiivisesti vaihtoja eri sijoituskohteiden välillä ja
- siirtää varallisuutta jälkipolville joustavasti edunsaajamääräyksen avulla.

Nordea Visio Perintöturva soveltuu sinulle, jos haluat

- sijoittaa pitkäaikaisesti,
- turvata sijoittamasi pääoman kuolemantapauksessa ja
- siirtää varallisuutta jälkipolville joustavasti edunsaajamääräyksen avulla.
- valita sijoituskohteeksesi yhden seuraavista aktiivisesti hoidetuista ja laajasti hajautetuista sijoituskoreista: Tuottokori, Allokaatio Korko, Allokaatio Maltti tai Allokaatio Maltti Maailma
  - Tuottokori tavoittelee pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä.
  - Allokaatio Korko -sijoituskorin tavoitteena on pääoman reaaliarvon säilyttäminen.
  - Allokaatio Maltti -sijoituskorien tavoitteena on maltillinen pääoman reaaliarvon kasvu pitkällä aikavälillä.

Jos et koe hyötyväsi Nordea Visioon tai Nordea Visio Perintöturvaan liittyvistä perintösuunnittelumahdollisuuksista eikä aikomuksenas ole säästää jälkipolville, sinun kannattaa harkita esimerkiksi kapitalisaatiosopimusta, sillä se soveltuu sijoitusvakuutuksesta kiinnostuneille ja niiden ominaisuuksista hyötyvälle silloinkin, jos Nordea Vision perintösuunnitteluominaisuudet eivät ole hyödyksi.

### Nordea Visiossa sijoitat yhden sopimuksen sisällä useisiin eri sijoituskohteisiin

Nordea Vision hyödyt tulevat parhaiten esille, kun säästö-aika on pitkä, hajautat säästösi useampaan sijoituskohteeseen ja teet vaihtoja sijoituskohteiden välillä.

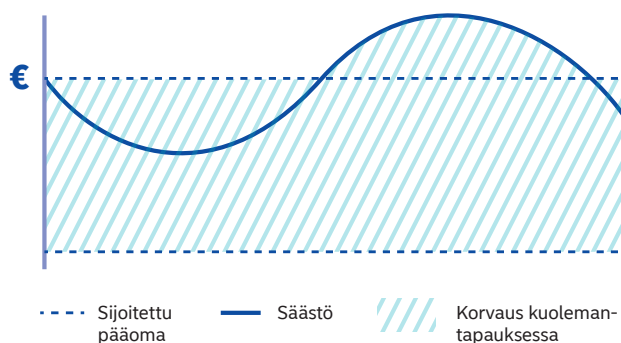
Voit valita sijoituskohteet Nordean laajasta valikoimasta sijoittamiseen liittyvien tavoitteittesi ja riskinsietokykyysi mukaan. Valittavanasi on rahastojen ja sijoitusobligaatioiden lisäksi myös valmiita sijoituskoreja.

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

### Nordea Visio Perintöturva suojaa kurssi-notkahduksilta

Nordea Visio -säästöhenkivakuutukseen on mahdollista valita Perintöturva-ominaisuus, joka turvaa sijoittamasi pääoman kuolemantapauksessa. Perintöturva voidaan liittää uuteen Nordea Visioon sopimuksen avauksen yhteydessä.

Säästöjesi kehityksestä riippumatta edunsaajiesi saama korvaus kuolemantapauksessa on pienimmilläänkin yhtä suuri kuin vakuutukseen maksamasi maksut, joista on vähennetty mahdolliset takaisinostot.



Perintöturva-ominaisuus turvaa vakuutussäästöt kuolemantapauksessa.

Turvasta maksat ainoastaan säästöjesi ollessa pienemmät kuin sopimukseen sijoittamasi pääoma. Säästöjen kehityksessä positiivisesti Perintöturva-ominaisuus on maksuton.

# Sanasto

**Edunsaaja** on se henkilö tai taho, jonka määräävät saavan vakuutuskorvauksen. Voit esimerkiksi valita, että kuolin-tapauksessa edunsaajiasi ovat lapsesi.

**Eräpäivä** on vain ensimmäisellä vakuutusmaksulla. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla vakuutusmaksuilla ei ole eräpäivää vaan maksusuunnitelman mukainen maksu-päivä.

**Joukkovelkakirjalaina** koostuu velkakirjoista, joissa on samat ehdot. Ehdoissa liikkeeseenlaskija on määritelty mm. liikkeeseenlaskupäivän, eräpäivän, laina-ajan, tuoton perusteen esimerkiksi nimelliskoron tai osuuden viitein-deksin muutoksesta sekä lainan kokonaismäärän. Joukko-velkakirjalainoja ovat esimerkiksi osake- ja korko-obligaatit sekä osake- ja korkotodistukset.

**Maksusuunnitelma** on vakuutuksenomistajan ja vakuu-tusyhtiön välinen sopijapuolia sitomaton suunnitelma siitä, minkä suuruisia vakuutusmaksuja vakuutuksenomistaja aikoo vakuutukseensa maksaa.

**Nostosuunnitelma** on sopimuksen omistajan ja vakuutus-yhtiön välinen suunnitelma siitä, minkä suuruisia summia ja millä aikavälillä sopimuksen omistaja nostaa sopimuk-sen säästöjä sopimusaikana.

**Pankki** on Nordea Bank Oyj.

**RIY-luku** luku ("reduction in yield") ilmaisee kaikki sijoituskohteeseen tai tuotteeseen vaikuttavat kulut. RIY on se prosentteina ilmaistu osuus, joka vähentää sijoituskohteel-le tai tuotteelle kertyvää tuottoa.

**Sijoituskohteella** tarkoitetaan niitä sijoitusvaihtoehtoja, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästöjen arvonkehitys voidaan sitoa.

**Sijoitusobligaatio** on joukkolaina, jonka tuotto on sidottu ennalta määritellyn kohde-etuuden kehitykseen. Kohde-etuus voi olla esimerkiksi osake- tai raaka-aine-indeksi, osakekori, markkinakorko tai vaikkapa inflaatio. Lainalle maksetaan tuottoa, mikäli kohde-etuuden arvo nousee laina-aikana.

**Sijoitussidonnaisuuden vaihtaminen** tarkoittaa säästö- jen arvonkehityksen sidonnaisuuden muuttamista sijoitus-kohteesta toiseen.

**Sijoitussuunnitelman muutos** tarkoittaa tulevien vakuu-tusmaksujen jakosuhteen muuttamista kulloinkin valit-tavissa olevien vaihtoehtojen puitteissa sijoituskohteiden kesken.

**Strukturointikustannus** on sijoitusobligaation liikkeelle-laskijan perimä palkkio, joka on tavallisesti sijoitusobligaa-tion merkintähinnan ja markkina-arvon välinen erotus.

**Takaisinostolla** tarkoitetaan vakuutussäästöjen nostamis-ta vakuutusajana. Takaisinosto voi olla osittainen, jolloin sopimukseen jää vielä säästöjä, tai kokonainen, jolloin kaikki säästöt nostetaan sopimukselta.

**Takaisinostoarvo** on vakuutuksen omistajalle kesken vakuutuskauden lopetettavasta vakuutuksesta makset-tava säästöosuus, josta on vähennetty vakuutusehtojen mukaiset veloitukset.

**Vakuutettu** on henkilö, jonka kuoleman johdosta vakuu-tussopimuksen mukainen korvaus maksetaan.

**Vakuutuksen omistaja** on se, joka omistaa vakuutuksen, ja jolla on oikeus antaa vakuutusyhtiölle vakuutusta kos-kevia määräyksiä.

**Vakuutustapahtuma** on se tapahtuma, jonka seuraukse-na vakuutusyhtiölle syntyy velvollisuus vakuutusehtojen mukaiseen suoritukseen. Nordea Vision vakuutustapah-tumia ovat vakuutusajan päättymisen tai vakuutetun kuolema.

**Vakuutusturvalla** tarkoitetaan vakuutukseen sisältyvää henkivakuutusturvaa.

**Vakuutusyhtiö** on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy.

## 1. Yleistä Nordea Visio -vakuutuksesta

Nordea Visio (jäljempänä myös ”vakuutus”) on säästöhenkivakuutus, johon sijoitettujen varojen arvonkehitykseen voit itse vaikuttaa. Voit liittää vakuutukseen monenlaisia sijoituskohteita, joiden välistä jakaumaa voit vapaasti muuttaa sopimusaikana markkinatilanteen ja oman näkemyksesi mukaan. Vakuutukseen voit valita myös Perintöturva-ominaisuuden, joka turvaa sijoittamasi pääoman kuolemantapauksessa. Perintöturva voidaan liittää vain uuteen vakuutukseen sopimuksen avauksen yhteydessä.

Nordea Visio sopii sinulle, jos aikomuksesi on sijoittaa pitkäaikaisesti ja haluat hyödyntää säästöhenkivakuutusta perintösuunnittelun välineenä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Voit kuitenkin nostaa säästösi osittain tai kokonaan jo ennen sopimuksesi päättymistä.

**Nordea Visio** sopii parhaiten sijoittajalle,

- jonka sijoitusaika on pitkä,
- joka haluaa siirtää varallisuutta jälkipolville joustavasti edunsaajamääräyksen avulla,
- joka haluaa sijoittaa saman sopimuksen sisällä useampaan sijoituskohteeseen ja
- joka haluaa vaihdella aktiivisesti sijoituskohteita tai
- joka haluaa tehdä aktiivisesti muutoksia sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden jakaumassa.

**Nordea Visio Perintöturva** sopii parhaiten sijoittajalle,

- jonka sijoitusaika on pitkä,
- joka haluaa siirtää varallisuutta jälkipolville joustavasti edunsaajamääräyksen avulla,
- joka haluaa valita sijoituskohteeksesi yhden seuraavista aktiivisesti hoidetuista ja laajasti hajautetuista sijoituskoreista: Tuottokori, Allokaatio Korko, Allokaatio Malti tai Allokaatio Malti Maailma
- joka haluaa turvata sijoittamansa pääoman kuolemantapauksessa.

*Esimerkki: Jos haluat sijoittaa vain yhteen Nordean sijoitusrahastoon eikä sinulla ole suunnitelmassa lisätä tai vaihtaa sijoituskohteita, ei Nordea Visio ole todennäköisesti sinulle sopivin vaihtoehto. Tällöin sinulle tulee todennäköisesti edullisemmaksi esimerkiksi tehdä suora rahastosijoitus.*

*Toisaalta, jos sijoitusvakuutus on sinulle muutoin sopiva säästämisen ja sijoittamisen muoto, mutta et koe hyötyväsi säästöhenkivakuutuksesta perintösuunnittelun välineenä, sinun kannattaa tutustua esimerkiksi Nordea Capitaliin.*

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

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Nordea Visiota koskevista yleisistä asioista, kuten

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

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

Tietoja vakuutuksesta saat myös

- vakuutushakemuksesta ja -sopimuksesta, joihin kirjataan sopimasi yksityiskohdat, kuten vakuutusaika, edunsaajat ja se, oletko valinnut Perintöturva-ominaisuuden vakuutuksellesi (ks. Perintöturva-ominaisuuden tarkemmin tämän tuoteselosteen kohta 18).
- verkkopankista, josta voit seurata muun muassa vakuutussäästöjesi arvonkehitystä,
- vakuutusehdoista, joissa sovitaan kaikista vakuutusta koskevista erityisistä seikoista, kuten veloituksista ja osapuolten oikeuksista,
- hinnastosta, jossa ilmoitetaan kulloinkin voimassaolevia veloituksia sekä
- vakuutukseen sovellettavasta lainsäädännöstä. Tärkeimpiä sopimukseen sovellettavia lakeja ovat vakuutuslakia (543/1994) ja vakuutusyhtiölaki (521/2008).

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

## 2. Sijoituskohteet

Voit liittää vakuutukseesi useita erilaisia sijoituskohteita.

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

Jos valitset vakuutukseesi Perintöturva-ominaisuuden, voit valita sijoituskohteeksesi yhden seuraavista sijoituskoreista: Tuottokori, Allokaatio Korko, Allokaatio Malti tai Allokaatio Malti Maailma.

## Omaisuuksilajihajautus (min / max-paino %)

Korin nimi	Korko- instrumentit	Osakkeet	Kiinteistöt	Vaihtoehtoiset sijoitukset	Minimi sijoitusaika (vuotta)	Minimisijoitus
Tuottokori	40-100	0-30	0-20	0-15	6	10 000 €
Allokaatio Korko	100	0	0	0	3	100 000 €
Allokaatio Malti*	60-90	10-40	0	0	3	100 000 €
Allokaatio Malti Maailma	60-90	10-40	0	0	3	100 000 €

\*Sisältää kotimarkkinapainotuksen

Voit valita yhden näistä sijoituskoreista vakuutukseesi. Vakuutuksen voimassaoloaikana voit vaihtaa sijoituskohdetta kulloinkin tarjolla olevien vaihtoehtojen puitteissa. Tutustu tarkemmin sijoituskoreihin niitä koskevien "Sijoituskohdetta koskevat erityistiedot" asiakirjan avulla [www.nordea.fi/sijoituskorien-arvot](http://www.nordea.fi/sijoituskorien-arvot).

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

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

Vakuutussopimuksesta tehtävässä tarjouksessa sijoituskohteiden kulujen arvioinnissa käytetään RIY-luvun sijaan sijoituskohteiden hallinnointipalkkiota tai joukkolainojen vuotuista strukturointikustannusta, jos tietoa RIY-luvusta ei ole saatavilla.

### 3. Vakuutuksen arvon kehittyminen

Säästöjesi arvo kehittyä valitsemiesi sijoituskohteiden arvon mukaan vähennettynä vakuutusehtojen mukaisilla kuluilla. Vakuutukseen sisältyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

Näin kävisi silloin, jos esimerkiksi niiden rahastojen, joihin säästöjesi arvonkehitys on sidottu, arvo vakuutuksen erääntyessä olisi alempi kuin vakuutukseen maksettujen maksujen eli sijoitetun pääoman määrä. Tulevaisuuden markkinaolosuhteissa sijoituskohteiden arvonkehitys voi poiketa tai muuttua historiaan pohjautuvista ennakoarvioista. Vakuutusyhtiö ei vastaa säästöjesi 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. Vakuutukseen

maksettavia maksuja ohjataan eri sijoituskohteisiin sijoitussuunnitelmalla, jota voit muuttaa oman näkemyksesi mukaan. Voit vaihtaa vakuutuksessa olevien säästöjesi sijoituskohteita vapaasti sopimusaikana.

Valittuja sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja voit tehdä verkkopankissa ja muissa Nordean asiakaspalvelukanavissa.

Vakuutusyhtiö toteuttaa nämä toimeksiannot ilman aiheutonta viivästystä.

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

Joillakin vakuutukseen liitettävissä olevilla sijoituskohteilla (esimerkiksi joillakin sijoitusobligatioilla) voi lisäksi olla eri osto- ja myyntiarvo. Sijoituskohteet liitetään vakuutukseen myyntiarvolla (korkeammalla kurssilla). Ostoarvo (matalampi kurssi) puolestaan käytetään esimerkiksi informoitaessa vakuutuksen säästöjesi, perittäessä vakuutuksen hoitopalkkiota tai takaisinostettaessa vakuutus ennen sovitun vakuutusajan päättymistä.

Sijoitusobligation erääntyessä ennen vakuutuksen päättymistä joukkovelkakirjalainan arvonkehitykseen liitettyjen säästöjesi arvonkehitys liitetään vakuutusyhtiön soveliaaksi määrittelemään sijoituskohteeseen.

## 5. Maksusuunnitelma

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

Nordea Visio on vapaaehtoinen vakuutus, jossa et ole velvollinen maksamaan 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 vakuutusmaksuille enimmäismäärä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus määrätä maksettavalle vakuutusmaksulle vähimmäismäärä, jonka näet kulloinkin voimassaolevasta hinnastosta. Vain ensimmäisellä vakuutusmaksulla on eräpäivä. Muilla maksusuunnitelman mukaisilla vakuutusmaksuilla ei ole eräpäivää, vaan maksusuunnitelman mukainen maksupäivä.

## 6. Henkivakuutusturva

Nordea Visioon liittyy henkivakuutusturva, joka kattaa vakuutussäästöt kokonaan. Vakuutettuna on vakuutuksenottaja itse.

Henkivakuutusturva tarkoittaa sitä, että mikäli vakuutettu kuolee vakuutusajana, vakuutusyhtiö maksaa vakuutus-sopimuksen mukaisen kuolemantapaussumman määräämillesi edunsaajille.

Henkivakuutusturva päättyy

- takaisinostettaessa koko vakuutus,
- vakuutus-sopimuksen erääntyessä,
- vakuutetun kuollessa tai
- viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

## 7. Edunsaajamääräys

Edunsaajamääräyksellä määrittelet, kenelle vakuutuskorvaus maksetaan kuolintapauksessa tai vakuutus-sopimuksen erääntyessä.

Voit muuttaa antamaasi edunsaajamääräystä tekemällä uuden edunsaajamääräyksen kirjallisena, allekirjoittamalla sen ja toimittamalla sen vakuutusyhtiölle tai pankille. Kannattaa huomioida, että edunsaajamääräyksen muutos ei ole pätevä ennen kuin se on toimitettu vakuutusyhtiölle tai pankille. Edunsaajamääräyksen verotuksellisesta merkityksestä kerrotaan lisää kohdassa 15 ”Henkivakuutuksen verotus”.

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä, ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa,

niin sanottuja yleisiä edunsaajamääräyksiä ”puoliso”, ”lapset”, ”puoliso ja lapset” sekä ”omaiset” tulkitaan vakuutus-sopimuslain säännösten mukaan seuraavasti:

Kun edunsaajaksi on määrätty ”puoliso”, kuolemantapaussumma maksetaan sille henkilölle, jonka kanssa vakuutettu kuollessaan oli avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa.

Huomaathan, että avopuolisoa ei pidetä edunsaajamääräyksessä puolisona. Mikäli avopuolison halutaan saavan henkivakuutuskorvaus, hänet on määrättävä edunsaajaksi nimeltä mainiten.

Kun edunsaajiksi on määrätty ”lapset”, kuolemantapaussumma jaetaan tasan vakuutetun lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Huomaathan, että jos edunsaajiksi on määrätty ”lapset ja lapsenlapset”, kyseessä katsotaan olevan niin sanottu erityinen edunsaajamääräys, jossa korvaus jaetaan vain edunsaajien pääluvun mukaan, eikä sijaantulo-oikeutta ole. Jos joku lapsista tai lapsenlapsista on kuollut, korvaus jaetaan siis elossa olevien kesken. Voit kuitenkin halutessasi määrätä sijaantulosta – eli siitä, että esimerkiksi kuolleen lapsen tai lapsenlapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä, vaikka edunsaajiksi olisi määrätty ”lapset ja lapsenlapset”.

Kun edunsaajiksi on määrätty ”puoliso ja lapset”, puolet kuolemantapaussummasta maksetaan vakuutetun aviopuolisolle, ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutetun lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Kun edunsaajiksi on määrätty ”omaiset”, puolet kuolemantapaussummasta maksetaan vakuutetun aviopuolisolle, ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutetun lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Mikäli vakuutetulla ei kuollessaan ole aviopuolisoa eikä elossa olevia jälkeläisiä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutetun vanhemmille. Kuolleen vanhemman tilalle tulevat hänen lapsensa eli vakuutetun sisaruksien ja kuolleen sisaruksen tilalle hänen jälkeläisensä. Jos vakuutetun kuollessa kumpikaan vanhemmista tai kukaan sisaruksista tai sisarusten jälkeläisistä ei ole elossa, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutetun isovanhemmille. Kuolleen isovanhemman tilaan tulevat heidän lapsensa eli vakuutetun tädit ja sedät. Vakuutetun serkut eivät ”omaiset” -määräyksellä ole oikeutettuja kuolemantapaussummaan, joten serkkujen ollessa lähimpiä elossa olevia sukulaisia kuolemantapaussumma maksetaan vakuutetun kuolinpesään.

Mikäli vakuutetulla ei kuollessaan ole edellä mainittuja edunsaajiksi määriteltyjä jälkeläisiä tai puolison osalta avioero on vireillä, kuolemantapaussumma maksetaan muille määräyksen mukaisille edunsaajille, ja mikäli heitäkään ei ole, vakuutetun kuolinpesään.



## 8. Vakuutuksen kulurakenne

Vakuutukseen sisältyy seuraavia kuluja:

Kulun nimi	Selite
<b>Hoitopalkkio</b>	Jatkuvaluonteinen kulu, jota veloitetaan sopimusaikana säästöjen hallinnoinnista.
<b>Lunastuspalkkio</b>	Kulu, joka veloitetaan nostettavasta määrästä, kun teet takaisinoston tai kun vakuutussäästöjä maksetaan vakuutuksen erääntyessä.
<b>Toimenpidepalkkio</b>	Kertaluonteinen kulu, joka veloitetaan pyytämistäsi toimenpiteistä (esim. panttausvahvistus).
<b>Henkivakuutusturvan maksu (vain Visio Perintöturvassa)</b>	Visio Perintöturvaan sisältyvä jatkuvaluonteinen kulu, joka veloitetaan kuukausittain henkivakuutusturvan ylläpitämiseksi vakuutusaikana.  Huomioithan, että henkivakuutusturvan maksuja ei peritä lainkaan, jos säästösi kehittyvät positiivisesti.

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

Näiden vakuutustasi koskevien kulujen lisäksi vakuutukseeni liitettävistä sijoituskohteista veloitetaan niitä koskevat kulut.

*Esimerkiksi sopimukseesi liitetyistä sijoituskoreista ja rahastoista veloitetaan erikseen määritellyt hallinnointipalkkiot, jotka ovat käytännössä osa säästöistäsi veloitettavia kokonaiskuluja.*

Kulloinkin voimassa olevat veloitukset on ilmoitettu hinnastossa ja ehdoissa.

## 9. Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutuksen voi saada Suomessa asuva henkilö. Vakuutus tulee voimaan silloin, kun hakemus jätetään vakuutusyhtiölle tai pankille edellyttäen, että vakuutus voidaan myöntää.

## 10. Vakuutuksen peruuttaminen

Sinulla on oikeus peruuttaa solmimasi vakuutussopimus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jolloin olet vastaanottanut vakuutussopimuksen ja ehdot. Peruuttamisilmoitus tulee tehdä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai pankille.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutukseen suoritettut maksut viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan.

Mikäli käytät peruuttamisoikeuttasi, 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.

## 11. Vakuutuksen raukeaminen

Vakuutussopimus raukeaa, mikäli ensimmäistä vakuutusmaksua ei makseta kuukauden kuluessa sille sovitusta eräpäivästä. Vakuutus voi raueta myös, mikäli vakuutussäästöt eivät riitä vakuutuksen ylläpitämiseksi tarvittaviin veloituksiin tai pyytämiesi erityisten toimenpiteiden suorittamisesta veloitettaviin maksuihin.

## 12. Säästöjen takaisinostaminen sijoitusaikana ja takaisinostokulut

Vakuutussäästäminen soveltuu pitkäaikaiseen säästämiseen. Suosittelava vakuutusaika on vähintään 5 vuotta. Voit kuitenkin takaisinostaa säästöt osittain tai kokonaan vakuutuksesta ennen vakuutussopimuksen päättymistä. Takaisinoston voi tehdä pankin asiakas-palvelukanavissa.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutussäästöjen takaisinostoarvon ilmoittamallesi tilille ilman aiheutonta viivästystä, yleensä viimeistään kuukauden kuluessa.

Vakuutuksen arvosta vähennetään takaisinoston yhteydessä hinnaston mukainen lunastuspalkkio. Tehdessäsi osittaisen takaisinoston veloitetaan lunastuspalkkio vain takaisinostettavasta määrästä.

Jos vakuutukseesi 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 Visio -vakuutukseeni 10 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut vakuutusaikana 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.*

## 13. Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy kaikilta osin takaisinostettaessa vakuutus kokonaan, sovitun vakuutusajan päättyessä tai vakuutetun henkilön kuollessa. Henkivakuutusturvan voimassaoloaika päättyy kuitenkin viimeistään silloin, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Henkivakuutusturvan päättyessä 100 vuoden ikään, päättyy koko vakuutussopimus ja vakuutussäästöt maksetaan säästösumman edunsaajalle.

## 14. Kuolemantapaussumman hakeminen ja maksaminen

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutetun kuoltua vakuutussäästöjen mukaan määräytyvän kuolemantapaussumman. Edunsaajien on toimitettava vakuutusyhtiölle omalla kustannuksellaan kuolintodistus, vakuutetun sukuselvitys ja tapauskohtaisesti myös muu tarvittava selvitys, joka on välttämätön vakuutusyhtiön vastuun toteamiseksi. Kuolemantapaussumma maksetaan määräämillesi edunsaajille viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö saa korvaushakemuksen ja muut korvauksen maksamiseksi tarvittavat selvitykset. Lisätietoja [nordea.fi/korvaushakemus](http://nordea.fi/korvaushakemus).

## 15. Henkivakuutuksen verotus

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

### 15.1 Vakuutusmaksut

Vakuutukseen maksetut maksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

### 15.2 Kuolemantapaussumma

Kuolemantapauskorvaukset lähiomaisille\* verotetaan perintöverotuksen yhteydessä. Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan muulle kuin lähiomaiselle tai kuolinpesälle, korvaus on veronalaista pääomatuloa. Vakuutusyhtiö tekee pääomatuloverotettavasta vakuutuskorvauksesta ennakonpidätyksen.

*\* Lähiomaisia verotuksellisesti ovat aviopuoliso, vakuutetun suoraan ylenevässä (isä, äiti, isoisä, isoäiti jne.) ja alenevassa (lapset, lapsenlapset jne.) polvessa olevat perilliset, ottolapsi, ottolapsen rintaperillinen, aviopuolison lapsi sekä tietyin edellytyksin myös kasvattilapsi. Avopuoliso voidaan rinnastaa verotuksessa lähiomaiseen vain, jos puoliset ovat aiemmin olleet keskenään avioliitossa tai jos puolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi.*

Mikäli kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajamääräyksen perusteella muulle kuin vakuutetun lähiomaiselle, on kuolemantapauskorvaus saajalleen koko määrältään veronalaista pääomatuloa ja sen vuoksi perintöverosta vapaa.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetun kuoleman johdosta maksetut kuolemantapauskorvaukset sekä niiden edunsaajat Verohallinnolle ja tarvittaessa maistraatille. Kuolemantapauskorvausten määrät ja edunsaajat on myös merkittävä vakuutetun kuoleman jälkeen laadittavaan perukirjaan.

## 15.3 Säästöjen takaisinostaminen vakuutusaikana

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

*Esimerkki: Olet sijoittanut Nordea Visio -vakuutukseen 10 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut vakuutusaikana 12 000 euroon. Kun haluat takaisinostaa 1 200 euroa, katsotaan tämän koostuvan 1 000 euron osalta pääomasta ja 200 euron osalta tuotosta, josta pidetään pääomatulovero.*

## 15.4 Säästösumma vakuutusajan päättyessä

Vakuutukseen sisältyvästä säästösummasta on veronalaista pääomatuloa vakuutuksen tuotto, jos säästösumma maksetaan vakuutetulle itselleen.

Jos säästösumma maksetaan vakuutuksen eräpäivänä edunsaajamääräyksen perusteella vakuutetun lähiomaiselle, katsotaan säästösumman pääoma lahjaksi, johon voi kohdistua lahjavero. Säästösumman tuotto on saajalleen veronalaista pääomatuloa.

Muulle kuin vakuutuksenomistajalle itselleen tai hänen lähiomaiselleen maksettava säästösumma on saajalleen koko määrältään veronalaista pääomatuloa.

Vakuutuksen päättyessä kokonaan on mahdollinen tappio vähennyskelpoista huomioiden myös mahdolliset vakuutusaikana tehdyt osittaiset takaisinostot. Jos vakuutuksesta maksetut suorituset vähennettynä tuoton osuudella ovat vähemmän kuin vakuutukseen sijoitettu varallisuus, on näin muodostunut tappio vähennyskelpoinen pääomatuloista vakuutuksen päättymisvuonna, kun vakuutus ei pääty kuolemaan tai eräänny muulle edunsaajalle kuin sinulle itsellesi. Tehtyihin maksuihin luetaan myös kuolemanvaraturvan maksut.

*Esimerkki: Olet sijoittanut vakuutukseen 10 000 euroa, ja olet itse edunsaajana vakuutuksen erääntyessä. Vakuutuksen arvo erääntymispäivänä on sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin vakuutuksesta sinulle maksettujen suorituset määrä on siis 9 000 euroa, tuotoksi katsottava eli pääomatulona verotettava määrä on 0 euroa, ja vakuutukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota muodostuu näin ollen 1 000 euroa.*

*Esimerkki 2: Olet sijoittanut vakuutukseen 10 000 euroa, ja olet itse edunsaajana vakuutuksen erääntyessä. Olet tehnyt 1 200 euron suuruisen takaisinoston, kun vakuutuksen arvo on ollut 12 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on siis koostunut 1 000 euron osalta sijoittamastasi pääomasta sekä 200 euron osalta veronalaisesta tuotosta. Vakuutuksen arvo erääntymispäivänä on sijoitus-*

*kohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tällöin vakuutuksesta 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 vakuutukseen maksettujen maksujen määrä on 10 000 euroa. Vähennyskelpoista tappiota ei näin ollen muodostu.*

*Esimerkki 3: Olet sijoittanut vakuutukseen 10 000 euroa, ja olet itse edunsaajana vakuutuksen erääntyessä. Olet tehnyt 1 000 euron suuruisen takaisinoston, kun vakuutuksen arvo on ollut sijoituskohteiden arvon laskun takia vain 9 000 euroa. Tekemäsi takaisinosto on koostunut kokonaan sijoittamastasi pääomasta, koska vakuutussäästöihin ei ole sisällynyt lainkaan tuottoa takaisinostohetkellä. Vähennyskelpoista tappiota ei ole takaisinostohetkellä syntynyt, koska vakuutus ei ole päättynyt kokonaan. Kun vakuutuksen 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 vakuutussuorituksista, ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät vuosittain Verohallinnolle. Vakuutusyhtiö ilmoittaa myös mahdollisen vähennyskelpoisen tappion Verohallinnolle vakuutuksen päättyessä kokonaan. Vakuutusyhtiö ei vastaa lahjaveroilmoituksen tekemisestä, vaan edunsaajan on huolehdittava siitä itse.

## 16. Vakuutuksenomistajan oikeudet sopimuksen muuttamiseen

Useimmat vakuutussopimuksen muutokset edellyttävät sekä vakuutuksenomistajan että vakuutusyhtiön hyväksyntää. Vakuutuksen omistajana sinulla on kuitenkin oikeus tehdä tiettyjä muutoksia ilman vakuutusyhtiön suostumusta – voit esimerkiksi muuttaa antamaasi edunsaajamääräystä vapaasti vakuutusaikana.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen hyväksymään kaikkia muutoksia. Vakuutusyhtiö voi olla hyväksymättä vakuutusajan muuttamista. Mikäli sekä vakuutusyhtiö että vakuutuksenomistaja eivät molemmat hyväksy vakuutussopimuksen muutosta, jatkuu vakuutussopimus voimassa aiemman sisältöisenä.

Vakuutusehdoissa on määritelty, missä tilanteissa vakuutusyhtiö voi tehdä yksipuolisesti muutoksia vakuutussopimukseen.

## 17. Vakuutukseen perustuvien oikeuksien panttaus

Voit pantata vakuutukseen perustuvat oikeutesi. Vakuutukseen perustuvien oikeuksien panttaamisen pätevyys edellytyksenä kuitenkin on, että olet ilmoittanut panttaamisesta tai luovutuksesta vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

Panttausilmoituksen tulee sisältää selkeästi yksilöidyt tiedot pantinhaltijasta. Ilmoituksen katsotaan tulleen vakuutusyhtiön tietoon, kun ilmoitus on annettu vakuutusyhtiölle tai pankille.

## 18. Perintöturva-ominaisuus

### 18.1 Perintöturva osana Nordea Visiota

Perintöturva on lisäominaisuus, joka voidaan vakuutusyhtiön suostumuksella liittää avattavaan vakuutukseen. Perintöturva-ominaisuutta ei myydä vakuutuksesta erillisenä palveluna. Tässä osiossa kerrotut seikat koskevat vain niitä vakuutuksia, joihin on lisätty Perintöturva-ominaisuus.

Perintöturva-ominaisuutta koskevia kohtia tulee lukea aina kokonaisuutena vakuutusta yleisesti koskevien kohtien kanssa.

### 18.2 Perintöturvan sijoituskohde

Jos olet liittänyt vakuutukseesi Perintöturva-ominaisuuden, kattaa vakuutuksen henkivakuutusturva vakuutetun kuolintapauksessa vähintään vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisilla takaisinostoilla.

Vakuutuksen arvonkehitys on kokonaisuudessaan liitetty yhteen valitsemaasi sijoituskoriin. Voit valita yhden sijoituskorin vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamasta valikoimasta sijoituskohteita. Nordea Visio Perintöturvan sijoituskohdevaihtoehdot ovat tällä hetkellä Tuotokori, Allokaatio Korke, Allokaatio Maltti ja Allokaatio Maltti Maailma, jotka ovat aktiivisesti hoidettuja ja laajasti hajautettuja Nordea Henkivakuutuksen hallinnoimia sijoituskoreja. Voit vaihtaa sijoituskohdetta vakuutuksen voimassaoloaikana kulloinkin tarjolla olevien vaihtoehtojen puitteissa.

### 18.3 Perintöturvan kulut

Vakuutuksen säästöistä peritään Perintöturva-ominaisuuden sisältävä henkivakuutusmaksu silloin, kun säästöjen määrä alittaa maksamiesi vakuutusmaksujen määrän vähennettynä mahdollisilla takaisinostoilla. Vakuutuksesta veloitetaan muita kuluja, kuten edellä on kerrottu (katso kohta 8, Vakuutuksen kulurakenne).

Perintöturva-ominaisuuden sisältävän henkivakuutusturvan maksun suuruus on riippuvainen vakuutetun iästä, vakuutussäästöjen arvonkehityksestä sekä vakuutusmaksujen ja mahdollisten takaisinostojen määrästä. Jos vakuutussäästöt, mahdollisilla takaisinostoilla vähennettynä, laskevat alle vakuutusmaksujen määrän, vakuutussäästöt ylittävä henkivakuutusturva kasvaa ja siksi myös henkivakuutusturvan maksu nousee.

Henkivakuutusturvan maksu peritään kuukausittain jälkikäteen vakuutuksen arvosta.

## 18.4 Perintöturvasta luopuminen

Voit luopua aiemmin valitsemastasi Perintöturva-ominaisuudesta ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai pankille. Jos luovut Perintöturva-ominaisuudesta, vakuutuksen arvonkehitys voidaan liittää useisiin muihin sijoituskohteisiin. Katso edellä sijoituskohteita koskeva kohta 2. Sijoituskohteet.

Mikäli olet luopunut Perintöturva-ominaisuudesta, määräytyy edunsaajillesi kuolemantapauksessa maksettava kuolemantapaussumma valitsemiesi sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaisesti. Luopuessasi Perintöturva-ominaisuudesta vakuutusyhtiö ei palauta Perintöturvasta mahdollisesti veloitetuja henkivakuutusmaksuja.

## 18.5 Säästöt ylittävän kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset Perintöturvassa

Vakuutussäästöt ylittävää osaa ei suoriteta edunsaajille, jos vakuutetun kuolemaan myötävaikutti

- osallistuminen terroritekoon, mellakkaan, aseelliseen tai rikolliseen toimintaan tai
- sota, joka ei kohdistunut Suomeen tai
- useita ihmisiä tappanut ydinsäteily tai
- vakuutetun itsemurha ennen kuin vuosi oli kulunut vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta.

## 19. 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.

## 20. 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 sisällyttämistä 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 tai väärinkäsityksen aiheuttamasta viiveestä johtunut arvonmuutos.
- Vahingoista, jotka aiheutuvat vakuutusyhtiön kohtuullisten vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevista seikoista, kuten esimerkiksi yleisen tietoliikenteen katkeamisesta aiheutuvat vahingot.
- 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.

## 21. Henkilötietojen käsittely

Noudatamme toiminnassamme hyvää tiedonhallintatapaa. Käsittelemme henkilötietoja EU:n ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

Tietoja voidaan kerätä asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämissä rekistereistä, luottotietorekisteristä sekä vakuutusyhtiöiden ylläpitämästä vahinkorekisteristä.

Nordea Henkivakuutus voi käyttää asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin, mukaan lukien suoramarkkinointi. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä löytyy osoitteesta [nordea.fi/henkivakuutus/henkilotiedot](https://nordea.fi/henkivakuutus/henkilotiedot).

## 22. Vakuutuksenantaja ja asiamies

Nordea Visio -vakuutuksen myöntää Nordea-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Henkivakuutuksen asiamiehenä toimii Nordea Bank Oyj.

Asiamies saa jokaisesta Nordea Visio -vakuutuksen myynnistä palkkion, joka maksetaan vakuutukseen 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 säästöhenkivakuutusten 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 vakuutus-edustajarekisteriin 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 (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

Vakuutuksessa olevilla säästöillä ei ole pankkitalletusten talletussuojaa eivätkä säästöt kuulu sijoittajien korvaushastosuojan 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](http://www.nordea.fi/henkivakuutus).

### 23. Muutoksenhaku päätökseen tai huomautus asiamiehen toimintaan

Jos vakuutuksenomistaja tai edunsaaja on tyytymätön vakuutusta koskevaan päätökseen, kannattaa hänen ensiksi ottaa yhteyttä, mieluiten kirjallisesti, vakuutusyhtiöön, joka korjaa mahdolliset virheet tai väärinkäsitykset. Myös Nordean palveluasiamies on käytettävissä ja tulee asiakkaan tahtoessa jälkikäteen mukaan selvittämään asiaa. Lisätietoja löydät [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi) -sivulta kohdasta palveluasiamies.

#### Nordean Palveluasiamiehen osoite on:

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

Helppimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotto- lomakkeella osoitteesta <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 kärjäoikeudessa tai Helsingin kärjäoikeudessa. 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.

### 24. 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 vakuutettujen 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