

Syfte

Syftet med detta dokument är att ge placeraren de viktigaste uppgifterna om den placeringsprodukt som hen erbjuds. Dokumentet är inte marknadsföringsmaterial. Lagen kräver att dylika uppgifter ges placerare så att de ska förstå karaktären av den produkt som erbjuds och riskerna med den, produktens kostnader samt eventuella vinster och förluster och så att placerare lättare kan jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Nordea Målspar

Tillhandahållare: **Nordea Livförsäkring Finland Ab** (www.nordea.fi/livförsäkring)

Kontakta Nordea Kundtjänst 0200 5000 (lna/msa) mån–fre kl. 8–18 om du vill veta mer.

Nordea Livförsäkring Finland Ab:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Detta dokument har uppdaterats 31.12.2019

Varning: Du håller på att köpa en produkt som är komplex och kan vara svår att förstå.

Vad är den här produkten?

Typ

Nordea Målspar är ett kapitaliseringsavtal. Med kapitaliseringsavtal avses en produkt som tillhandahålls av livförsäkringsbolaget och som inte är anknuten till en försäkrad person.

Mål

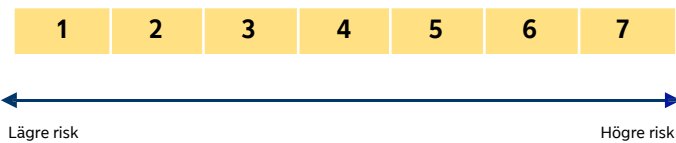
Produkten är avsedd för långsiktigt regelbundet sparande. Produktens värdeutveckling binds till de placeringsobjekt som placeraren har valt, såsom fonder, placeringskorgar och ett försäkringskonto. Utvecklingen av produktens värde följer utvecklingen av värdet på de valda placeringsobjekten med avdrag för kostnaderna enligt försäkringsvillkoren. Särskilda uppgifter om placeringsobjektet hittar du på adressen www.nordea.fi/livförsäkring

För vem är denna produkt avsett?

Produkten är avsedd för långsiktigt regelbundet sparande. Produkten säljs till privatpersoner som bor i Finland när avtal beviljas. Produktens exaktare målgrupp beror på de placeringsobjekt som avtalets värdeutveckling binds till. Avtalet upphör till alla delar vid utgången av den avtalade avtalsperioden eller när avtalet återköps i sin helhet. Försäkringsbolaget har inte rätt att ensidigt säga upp avtalet innan dess giltighetstid har gått ut.

Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?

Riskindikator



Den allmänna riskindikatorn anger risknivån hos denna produkt i förhållande till andra produkter. Med hjälp av den anges hur sannolikt det är att man förlorar pengar på produkten på grund av händelserna på marknaden eller för att den som utvecklat produkten inte kan betala placeraren. Riskerna med och avkastningen på placeringen varierar beroende på de valda placeringsobjekten. Riskindikatorn ovan anger variationsintervallet för alla eventuella placeringsobjektens riskklasser. Det är 1–7. Alla eventuella placeringsobjekt klassificeras från den lägsta till den högsta riskklassen. Därmed estimeras de eventuella framtida förlusterna från en mycket låg till en mycket hög nivå och svaga marknadsförhållanden kan mycket sannolikt eller osannolikt leda till att placeraren förlorar det placerade kapitalet i sin helhet. Produkten omfattar inte skydd mot utvecklingen på marknaden, vilket innebär att placeraren kan förlora en del av sin placering eller hela placeringen. Även i en situation där försäkringsbolaget är insolvent kan placeraren förlora placeringen i sin helhet. I praktiken har placerarens val av placeringsobjekt en väsentlig inverkan på produktens risknivå. Särskilda uppgifter om placeringsobjektet hittar du på adressen www.nordea.fi/livförsäkring. Bland placeringsalternativen finns också placeringsfonder. Indikatorn som beskriver riskerna och nyttan med fonden varierar mellan 1 och 7, beroende på placeringsfonden. Indikatorn som beskriver riskerna och nyttan med placeringsfonder grundar sig dock på andra beräkningar än den allmänna riskindikatorn som beskrivs ovan. Utvecklingen av produktens värde följer de facto utvecklingen av värdet på de valda placeringsobjekten med avdrag för kostnaderna enligt försäkringsvillkoren och stadgarna för placeringsobjekten.

Vad händer om försäkringsbolaget blir insolvent?

De medel som placerats i produkten omfattas inte av insättningsgarantin eller annat garantiarrangemang. Försäkringsbolagets eventuella insolvens påverkar utbetalningen enligt försäkringsavtalet

Vilka är kostnaderna?

Avgifter enligt prislistan tas ut för produkten. Vid sidan om de avgifter som berör produkten tar man ut avgifterna enligt stadgarna för produkten. Särskilda uppgifter om placeringsobjektet hittar du på adressen www.nordea.fi/livförsäkring. Av tabellen nedan framgår variationsintervallet för kostnaderna i anslutning till produkten på så sätt att kostnaderna har räknats både på placeringsobjekt med den minsta och den största förväntade avkastningen. Även avgifterna för att ta ut medel har beaktats i kostnaderna. Siffrorna i tabellen anger kostnadernas storlek när medlen tas ut om 1, 15 eller 30 år. Kostnaderna har räknats på en placering om 1 000 euro per år.

Kostnad över tid

Förväntad avkastning 0 %	Efter 1 år	Efter 15 år	Efter 30 år
Totala kostnader	15	586	2 216
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-1,52%	-0,51%	-0,52%

Förväntad avkastning 8 % i år	Efter 1 år	Efter 15 år	Efter 30 år
Totala kostnader	16	940	5 813
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-1,52%	-0,51%	-0,52%

Kostnadssammansättning

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Inlösenkostnader	1,00%	Uttagsavgiften på 1 % tas ut för det uttagna beloppet om avtalet har öppnats för mindre än 5 år.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00%	Inga avgifter
	Övriga löpande kostnader	0,50%	Årlig förvaltningsavgift
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00%	Inga avgifter
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0,00%	Inga avgifter

De verkliga kostnader som tas ut av en enskild placerare kan avvika från tabellen ovan beroende på till exempel placeringstiden eller utvecklingen av värdet på placeringsobjekten.

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad spartid är 30 år

Produkten är avsedd för långsiktigt sparande. Produktens sparkapital kan dock återköpas delvis eller helt innan avtalet går ut. Om sparkapitalet återköps delvis eller helt före avtalet förfaller tas det ut en uttagsavgift på 1 % enligt prislistan under de första 5 åren. Produktens ägare har rätt att frånträda avtalet genom att meddela försäkringsbolaget om detta skriftligen inom 30 dagar från att produktens ägare har tagit emot ett avtal om produkten och avtalsvillkoren. Om produktens ägare använder sin rätt att frånträda avtalet har försäkringsbolaget rätt att från de premier som återbetalas avdra ett belopp som motsvarar den eventuella värdeminskningen i placeringsobjektet eller -objekten fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Dessutom har försäkringsbolaget rätt att debitera produktens förvaltningsavgifter enligt prislistan fram till mottagandet av meddelandet om frånträde. Den nämnda uttagsavgiften för återköp eller delvis återköp av produkten tas dock inte ut om ägaren frånträder avtalet inom 30 dagar.

Hur kan jag klaga?

Om placeraren vill framföra ett klagomål om produkten, rådgivningen i anknytning till den, försäljningen av den eller försäkringsbolaget kan placeraren kontakta Kundombudsmannen i Nordea Bank Abp som är försäkringsbolagets försäkringsombud. Placeraren kan framföra klagomål:

- på adressen www.nordea.fi/sv/om-nordea/om-nordea/beratta-om-dina-erfarenheter-av-vara-tjanster.html,
- per e-post på adressen palveluasiamies@nordea.fi eller
- per post på adressen Nordea Kundombudsman, Hamnbanegatan 5, 00020 Nordea.

Efter att klagomålet har kommit in kontaktar försäkringsbolaget eller dess ombud kunden senast inom tre dagar från mottagandet och fattar beslut om klagomålet i regel inom 14 dagar.

Övrig relevant information

Ytterligare uppgifter om produkten och de olika placeringsalternativen finns i produktvillkoren, produktbeskrivningen och prislistan samt i de särskilda villkoren för respektive placeringsobjekt. Det är en lagstadgad skyldighet att ge dessa uppgifter. Villkoren för produkten, produktbeskrivningen och prislistan finns på www.nordea.fi. Särskilda uppgifter om placeringsobjektet hittar du på adressen www.nordea.fi/livforsakring