

FUTURE

ESITE



A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

3

TÄRKEÄÄ

4

TIETOA MEISTÄ

5

TURVATTU TULEVAISUUS

7

TUOTTEEN OMINAISUUDET
JA EDUT

8

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA



Tämä asiakirja on markkinointimateriaalia.

TÄRKEÄÄ

Tästä Esitteestä löydätte yhteenvedon Future eläkevakuutuksen ominaisuuksista. Esite on tehty helpottamaan päätöksentekoa tuotteen sopivuudesta. Suosittelemme lukemaan tämän Esitteen yhdessä Tuoteoppaan, Vakuutusehtojen ja Tarjouslaskelman kanssa ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

Jos haluatte lisätietoja tuotteesta tai yllä mainituista tuotemateriaaleista, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan. Voitte myös tarvittaessa ottaa yhteyttä myynnin tukeemme, joiden yhteystiedot löydätte tämän oppaan takasivulta.

Tässä oppaassa viittauksilla 'me', 'meidän', 'meitä', tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä. 'Te' ja 'teidän' viittauksilla tarkoitetaan Vakuutuksenottajaa. Viittauksilla 'työntekijä' tarkoitetaan Vakuutettua ja käytämme molempia termejä tässä asiakirjassa.

Isolla alkukirjaimella kirjoitetut termit on määritelty Vakuutusehdoissa ja suosittelemme lukemaan ne ymmärtääksenne termit ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

TIETOA MEISTÄ

TIETOJA UTMOST WEALTH SOLUTIONSISTA

Utmost Wealth Solutions ylläpitää johtoasemaansa keskittymällä kehittämään vakuutus pohjaisia varainhoitoratkaisuja vauraille, varakkaille ja erityisen korkean nettovarallisuuden omaaville kansainvälisille kohdemarkkinoille.

Toimistomme sijaitsevat Irlannissa, Mansaarella ja Guernseyssä, ja meillä on toimipaikat Singaporessa, Sveitsissä, Hong Kongissa ja Dubai International Financial Centre. Tarjoamme vakuutus pohjaisia säästö-, sijoitus- ja varainhoitoratkaisuja asiakkaille Isossa-Britanniassa, Euroopassa ja kansainvälisillä markkinoilla. Ratkaisumme ovat sijoitussidonnaisia vakuutussopimuksia, jotka voivat olla verotehokkaita ja tarjoavat joustavuutta sijoittamisessa.

Pyrimme tarjoamaan erinomaista palvelua ja korkealuokkaista asiantuntemusta asiakkaillemme ja heidän neuvonantajilleen, jotka etsivät älykkäitä ja tehokkaita tapoja hallinnoida varoja ja siirtää niitä seuraaville sukupolville.

31. joulukuuta 2022 Utmost Wealth Solutions hallinnoi £52 miljardia (€58 miljardia) varoja 210 000 asiakkaan puolesta.

IRLANNIN VAHVUDET

Tärkeä syy siihen, miksi Irlannin sijoitussidonnaiset Vakuutukset tarjoavat houkuttelevia ratkaisuja varallisuudenhoitoon on se, että Vakuutuksenottajien varoja ei veroteta Irlannissa, jos heidän asuinmaa on muualla. Tämä tarkoittaa, että heidän verosuunnittelu voi keskittyä vain omaan asuinmaahan.

Irlannin verolainsäädännössä on muitakin hyödyllisiä piirteitä muihin kansainvälisiin rahoitusalan keskuksiin verrattuna. Esimerkiksi varainhoitopalvelujen kuluihin ei sovelleta arvonlisäveroa ja Irlannin ulkopuolella asuvien asiakkaiden Vakuutusmaksuista tai takaisinostojen tuotoista ei peritä veroja Irlannissa. Irlannilla on myös kaksoisverotuksen poistavat sopimukset yli 70 maan kanssa, mukaan lukien Suomen kanssa.

Irlannin kuluttajansuojalakia arvostetaan laajakatteisena Euroopassa. Vakuutuksenottajamme hyötyvät Irlannin lainsäädännön tarjoamasta suojasta esimerkiksi seuraavasti:

- › Vakuutuksenottajien varojen suojele. Vakuutuksenottajat ovat etusijalla muihin velkoihin nähden jos vakuutuksenantaja tulee maksukyvyttömäksi
- › Vakuutuksenantajan on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa henkivakuutusliiketoimintaa varten
- › Vakuutuksenantajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia
- › Vakuutuksenantajan on nimitettävä pätevyysvaatimukset täyttävä henkilö Vastuulliseksi vakuutusmatematiikoksi.

FITCH LUOTTOLUOKITUS

Fitch luottoluokittaja on antanut Utmost Groupille luottoluokituksen ("IDR") 'A-' ja myönteisen tulevaisuudennäkymän. Utmost Groupin kolmelle operatiiviselle yhtiölle (Utmost International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac ja Utmost Worldwide Limited) on annettu vakuutuksenantajan luottokelpoisuusluokitus (Insurer Financial Strength, (IFS) 'A' ja myönteisen tulevaisuudennäkymän.

Liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyysluokitukset kuvaavat liikkeeseenlaskijan suhteellista haavoittuvuutta rahoitusvelvoitteiden laiminlyönnille.

Vakuutuksenantajan rahoitusvakaussuositukset ovat arvio vakuutusorganisaation taloudellisesta vahvuudesta ja kuvastavat vakuutuksenantajan kykyä maksaa velvoitteet vakuutuksenottajille.

Lue lisää Fitchin vakuutusyhtiöiden luokitusperusteista täältä: <https://www.fitchratings.com>

TURVATTU TULEVAISUUS

Minkä etujen tarjoaminen on tärkeää arvioidessanne parhaita keinoja rekrytoida ja sitouttaa avainhenkilöitä yhtiönne palvelukseen? Houkuttelevatko takeet joustavasta eläkkeellesiirtymisestä, vai mielenrauha siitä, että yhtiö tarjoaa järjestelyitä heidän taloudellisen tulevaisuutensa turvaamiseksi? Henkilöstönne tavoitteet ja toiveet ovat yksilöllisiä, mutta auttaaksenne heitä saavuttamaan ne, on parasta toimia nyt.

Lisäeläke-edut ovat verotehokas keino turvata avainhenkilöstönne taloudellinen tulevaisuus. Tämä mahdollistaa sen, että nyt tehtävät päätökset kantavat hedelmää sekä teille että henkilöstöllenne pitkällä tähtäimellä.

Vakuutusedustajalta saatte apua tulevaisuutenne suunnittelussa ja parhaan ratkaisun valinnassa. Utmmost PanEurope Future eläkevakuutuksen avulla ennaltasuunnittelu palkitaan.

MINKÄLAINEN TUOTE FUTURE ON?

Future on jatkuvamaksuinen sijoitussidonnainen yrityksen työntekijälleen maksama vapaaehtoinen eläkevakuutus ilman takuutuottoa. Se sopii yrityksille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen. Tuote sisältää henkivakuutuskorvauksen kuoleman varalta. Future on luonteeltaan sijoitusvakuutus, mikä tarkoittaa, että valitsemienne Rahastojen arvon noustessa saatte tuottoa maksamillenne Vakuutusmaksuille. Vakuutusta voivat hyödyntää yritykset (elinkeinonharjoittajat, osakeyhtiöt sekä avoimet yritykset), jotka haluavat sijoittaa eläkevakuutukseen työntekijän puolesta ja eduksi.

Valitsette sopivimman Vakuutusmaksukauden (vähintään 10 vuotta), jonka tulee päättyä ennen eläke-etuuden maksamisen aloittamista. Suorittaessanne Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, maksamme Vakuutukseen ylimääräisen asiakasbonuksen.

Vakuutusmaksukauden päätyttyä Vakuutukseenne pysyy voimassa ja lisävakuutusmaksuja ei enää tarvitse maksaa.

Kohdistamme maksamanne Vakuutusmaksut valitsemiinne Rahasto-osuuksiin. Osuuksien arvo määrittää Vakuutuksen ja sen etuuksien arvon. Vakuutusmaksut ja vakuutuksesta maksettavat etuudet maksetaan euroissa.

Vakuutus pysyy voimassa siihen asti kunnes maksamme Kuolemantapauskorvauksen, kunnes eläke-etuusmaksut päättyvät, tai kun Vakuutus päättyy mistä tahansa muusta syystä.

MITÄ ETUJA FUTURE TARJOAA?

Future tarjoaa monipuolisia etuja työnantajille:

- › **Verotehokkuus:** työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia liiketoiminnan kuluja.
- › **Verotehokkaat lisäedut avainhenkilöstölle:** maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi¹ asti.
- › **Henkilöstön sitouttaminen:** Työnantaja voi tarjota eläke-etuuden työntekijälle tietyn työssäoloajan jälkeen. Työnantaja ja henkilöstö voivat sopia tästä yhteisellä sopimuksella.
- › **Verkkopalvelumme:** Käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä, tehdä Rahastojenvaihtoja, tai ohjata Vakuutusmaksuja uusiin sijoituskohteisiin.
- › **Asiakasbonus:** Future tarjoaa 5 prosentin asiakasbonuksen, kun Vakuutusmaksut suoritetaan maksusuunnitelman mukaisesti.

Future tarjoaa monipuolisia etuja myös työntekijälle:

- › **Verotehokkaat lisäedut:** maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijän verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi¹ asti.
- › **Verovapaa tuotto:** Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut sijoitetaan Rahastoihin, jotka kasvavat verovapaasti (joiain lähdeveroja saatetaan soveltaa).
- › **Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimia rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla, jotka tarjoavat valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.**
- › **Eläke-etuuden joustavuus:** Saavuttaessaan eläkeiän, työntekijä valitsee Vakuutuksesta maksettavan eläke-etuuden alkamisajankohdan, summan sekä maksuvälin.
- › **Edunsaajamääräys:** Vakuutukseen voidaan tehdä edunsaajamääräys, jonka avulla turvataan esimerkiksi työntekijän perheen taloudellinen turva työntekijän kuolemantapauksen sattuessa vakuutuksen voimassaoloaikana.

KENELLE FUTURE SOPII?

Future sopii:

- › **Suomessa rekisteröidyille pienille ja keskisuurille yrityksille ja yrittäjille,** jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen;
- › **Suomessa rekisteröidyille ammatinharjoittajille,** jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen;
- › työnantajille, jotka haluavat tarjota **eläkeratkaisun työntekijälleen hänen saavuttaessaan lakisääteisen eläkeiän;**
- › työnantajille, jotka haluavat **sijoittaa säännöllisesti vähintään 10 vuotta;**
- › asiakkaille, jotka **sitoutuvat maksamaan sovitut Vakuutusmaksut** koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › asiakkaille, joiden **tarve tehdä takaisinostoja ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä on todennäköisesti erittäin pieni.**

¹ Heinäkuu 2023 tilanne, joka saattaa muuttua tulevaisuudessa

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYOTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU LISÄELÄKKEEN SÄÄSTÄMISEEN	› Auttaa työntekijän lisäeläkkeen kartuttamiseen keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä (vähintään 10 vuoden ajan).	› Työntekijälle maksettava eläke muodostuu koko säästösummasta.
SIJOITUSKOHTEET	› Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.	› Sijoittaminen Rahastoihin Futuren avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ELÄKE-ETUUDEN VAIHTOEHDOT	› Eläke-etuuden maksutapa voidaan valita aina eläkkeellejääntiin saakka. › Valittavana on maksettavan eläkkeen summa, maksuväli ja ikä, jolloin maksut aloitetaan (olettaen, että lakisääteinen eläkeikä on saavutettu).	› Vakuutusta haettaessa tehtyjä valintoja voidaan siis muuttaa aina eläkkeellejääntiin asti. › Siten Vakuutus joustaa elämäntilanteiden mukaan.
ASIAKASBONUS	› Lisäämme Vakuutukseen 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista.	› Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT TYÖNANTAJALLE	› Maksetut eläkevakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia työnantajalle.	› Verotehokas ratkaisu työnantajalle.
VEROEDUT TYÖNTEKIJÄLLE	› Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata tuloa € 8 500 asti per vuosi. › Rahastojen tuotosta ja tuloista ei aiheudu veroseuraamuksia. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja.	› Veroehokas lisäetu työntekijälle. › Raha tuottaa verovapaasti (jotain lähdeveroja voidaan periä). › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	› Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen.	› Future joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. › Jo maksetuttuja asiakasbonuksia ei menetetä maksuvapaasta johtuen.
RAHASTOJEN OSUUKSIEN HINNAT	› Vaikka säästösummaa ei muuteta, voi summalla saatava Rahastojen osuuksien määrä muuttua. › Markkinat määräävät Rahastojen osuuksien hinnat ja siten hintojen ollessa alhaalla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on suurempi. Hintojen ollessa korkealla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on siten pienempi.	› Säännöllinen säästäminen mahdollistaa markkinoiden ailahteluiden vaikutuksen minimoinnin verrattuna kertamaksuisiin sijoituksiin. Kertasijoitukset ovat alttiimpia markkinoiden ailahteluille.
VERKKOPALVELU	› Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin.	› Työkalu Vakuutuksen arvoraippojen ja tapahtumien seuraamiseen ja tietojen päivittämiseen milloin tahansa.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	› Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonkehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com.	› Nämä työkalut tarjoavat rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	› Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 100 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta. › Voitte nimetä Edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan.	› Maksamme Kuolemantapauskorvauksen nimetyille Edunsaajille valitsemienne osuuksien mukaisesti. › Ilman Edunsaajien nimitystä Kuolemantapauskorvaus kuuluu Vakuutetun kuolinpesään.

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?

Luettuanne tämän Esitteen, Tuoteoppaan ja Vakuutusehdot, ja ollessanne varma tuotteen sopivuudesta, Vakuutusedustaja neuvoo teitä Hakemuslomakkeen täytössä.

Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.



Tämä asiakirja on laadittu noudattaen käsitystämme asiaa koskevasta lainsäädännöstä ja verolainsäädännöstä 1. kesäkuuta 2023. Näitä lakeja ja verolainsäädäntöä voidaan kumota, päivittää, saattaa uudelleen voimaan tai korvata ajoittain. Asiakirja ei ole vero- tai oikeudellista neuvontaa, emmekä ota vastuuta sen sisältöön perustuvista toimista tai toimimatta jättämisestä.

YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Future tuotteestamme.

 + 353 (0)1 828 9858

 salesupport@utmost.ie

 Utmost PanEurope dac
Navan Business Park
Athlumney, Navan
Co. Meath C15 CCW8
Ireland

 utmostinternational.com

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions on Utmost
PanEurope dac:n ja muiden Utmost
yhtäryhmään kuuluvien yritysten
käyttämä tuotemerkki.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

UUtmost PanEurope dac on Irlannin keskuspankin (nro 311420) sääntelemä. Sen rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co Meath, C15 CCW8, Irlanti.

Utmost Wealth Solutions on Utmost PanEurope dac:n Irlannissa rekisteröity kaupankäyntinimi.

UPE_PR | 05333 | 04/24