AVAINTIETOASIAKIRJA

utmost WEALTH SOLUTIONS

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi: Target 10 vuotta

Tuotekoodi: UPETARGET10

Tuotteen kehittäjä: Utmost PanEurope dac (jäljempänä Utmost PanEuropeen viitataan sanoilla 'me', 'meille'), joka on osa Utmost Group konsernia.

Yhteystiedot: www.utmostinternational.com tai ottakaa yhteyttä numeroon + 353 (0)46 909 9700

Toimivaltainen viranomainen: Utmost PanEuropen toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki

Asiakirjan laatimispäivä: 01/12/2023

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on jatkuvan vakuutusmaksun sijoitussidonnainen elinikäinen vakuutussopimus ilman takuutuottoa.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Me voimme irtisanoa tuotteenne, jos tuotteeseen maksettavat maksut lopetetaan ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, ja jos tuotteenne sijoitusarvo on alle 150 €, tai jos alkujakson jälkeen veloitettavat muut kulut ylittävät tuotteen sijoitusarvon. Tällöin tuotteenne raukeaa arvottomana ja kaikki edut lakkaavat. Tuote päättyy automaattisesti täydellisen takaisinoston yhteydessä tai vakuutetun kuolemantapauksessa. Lisätietoja tästä, sekä valitsemanne vakuutusmaksukauden alkujaksosta, löydätte tuotekohtaisista ehdoista.

Tavoitteet

Tuote on suunniteltu kartuttamaan teille takaisinostettavan kertasumman säästämällä säännöllisesti valitsemanne vakuutusmaksukauden ajan. Tuote tarjoaa sekä vakuutusturvan, että pääsyn rahastovalikoimastamme valitsemiinne ulkoisiin sijoitusrahastoihin. Nämä rahastot sijoittavat erilaisiin arvopapereihin eri markkinasegmenteillä. Tuotteenne arvo riippuu valitsemienne rahastojen tuotosta. Lisätietoja tarjolla olevien rahastojen sijoitustavoitteista löydätte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjoista. Rahastokohtaista Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjaa kutsutaan nimellä Rahaston Avaintietoasiakirja tai Sijoittajan Avaintietoasiakirja, jos Rahaston Avaintietoasiakirja ei ole saatavilla. Nämä asiakirjat saatte vakuutusedustajalta tai osoitteesta www.utmostinternational.com.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida riippuu valituista rahastoista, sekä niiden riski- ja tuottoprofiileista. Tietoja valittujen rahastojen riskitasoista ja tuotoista löydätte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjasta.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Tuotteessa voi olla enintään yksi vakuutettu. Vakuutetun kuolemantapauksessa maksamme edunsaajille 101 % tuotteen sijoitusarvosta, joka lasketaan tuotekohtaisten ehtojen mukaisesti. Kuolemantapauskorvauksesta perittävä kulu sisältyy tuotteen kokonaiskuluihin.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Tämä yleinen riski-indikaattori esittää tuotteen tarjolla olevien sijoitusvaihtoehtojen riskitasot. Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Määritetyt rahastojen riskiluokat vaihtelevat asteikolla 1-7 siten, että luokka 1 on matalin ja luokka 7 korkein. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan 'erittäin matalasta' 'erittäin korkeaan', ja heikkojen markkinaolosuhteiden vaikutuksesta tuotteen arvoon 'erittäin epätodennäköisestä vaikutuksesta' 'erittäin todennäköiseen vaikutukseen'. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos varoja takaisinostetaan varhaisessa vaiheessa ja tästä johtuen voitte saada takaisin vähemmän kuin maksamanne vakuutusmaksut. Ennenaikaisista takaisinostoista saattaa aiheutua merkittäviä ylimääräisiä kuluja. Luottoriski on tuotteen kannalta olennainen, mutta sitä ei ole huomioitu indikaattorissa. Ottakaa valuuttariski huomioon. **Saatte maksuja eri valuutoissa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.** Tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että voitte menettää osan tai koko sijoituksenne. Jos emme voi maksaa saamisianne, saatatte menettää koko sijoituksenne. Jos nostatte varanne ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, siitä aiheutuu kuluja. Tämä on selitetty kohdassa 'Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?' Sijoituksenne riskitaso ja tuotto määräytyvät valitsemienne rahastojen mukaan. Tuotteenne arvo on sidoksissa rahastojen arvoon. Tällä tavalla koko tuotteen tuotto määräytyy valittujen rahastojen tuoton mukaan. Kohdasta 'Mikä tämä tuote on?' löydätte lisätietoja edunsaajille maksettavista eduista vakuutustapahtuman sattuessa.Tarkemmat tiedot ulkoisten rahastojen riskeistä löydätte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjoista, jotka saatte vakuutusedustajalta tai osoitteesta **www.utmostinternational.com**.

MITÄ TAPAHTUU, JOS UTMOST PANEUROPE ON MAKSUKYVYTÖN?

Irlannin laki suojaa vakuutuksenottajien varoja asettamalla tiukat pääomavaatimukset ja valvontatoimet vakuutuksenantajan maksukyvyttömyyden estämiseksi. Vakuutuksenottajien varat pidetään erillään muista vakuutuksenantajan varoista ja ne talletetaan riippumattomiin instituutioihin. Epätodennäköisen maksukyvyttömyyden sattuessa vakuutuksenottajien korvausvaatimukset heidän varoihin ovat ehdottomasti etusijalla, sen jälkeen kun selvitystilaan liittyvät kulut on vähennetty. Vakuutuksenottajaan kohdistuu vakuutuksen sijoituskohteiden liikkeeseenlaskijan, vastapuolen ja/tai luottolaitoksen maksujen laiminlyönnin riski. Tuote ei kuulu sijoittajan- tai talletussuojan piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Sijoitus 1 000 euroa.

Tuotteen kulut vaihtelevat valitsemienne rahastojen perusteella. Vakuutusedustajalta saatte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjan, josta löydätte valitsemienne rahastojen kulut. Asiakirjat ovat saatavilla myös osoitteesta **www.utmostinternational.com**. Laki edellyttää, että esitämme teille tuotteen kulut perustuen 1 000 euron suuruiseen vuotuiseen vakuutusmaksuun. Huomatkaa kuitenkin, että tuotteen pienin sallittu vakuutusmaksu on korkeampi. Lisätietoja vakuutusmaksujen vähimmäissummista löydätte tuotteen vakuutusehdoista.

SIJOITUS VUOTUINEN 1 000 EUROA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 1 VUODEN KULUTTUA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 5 VUODEN KULUTTUA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 10 VUODEN KULUTTUA
Kokonaiskulut	566 € - 611 €	763 € - 2 001 €	1 283 € - 5 011 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	56,6% - 61,1%	5,5% - 12,1%	1,5% - 6,6%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustettiin 3 prosenttia ennen kuluja ja kulujen vuosittain vaikutus tuottoon olisi 1 prosenttia, niin sijoittajan keskimääräinen tuotto kulujen jälkeen olisi 2 prosenttia.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

KERTALUONTOISET KULUT OSALLISTUMISEN TAI IRTAUTUMISEN YHTEYDESSÄ		VAIKUTUS VUOSITTAISEEN TUOTTOON, JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 10 VUODEN KULUTTUA
Osallistumiskulut	Sijoittajalta voidaan periä osallistumiskulu sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä riippuu valituista varoista ja maksetuista jakelukustannuksista. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	0,0 % - 0,9 %
Irtautumiskulut	Me emme peri sijoittajalta irtautumiskuluja, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka, mutta valittuihin varoihin voidaan soveltaa irtautumiskuluja.	0,0 %
JATKUVALUONTEISET KULUT		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin vähimmäis- ja enimmäiskuluihin, joita sovellettiin vastaavissa vakuutuksissa viime vuoden aikana.	1,5% - 5,0%
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,0 %
ERITYISISSÄ OLOSUHTEISSA AIHEUTUNEET SATUNNAISET KULUT		
Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa.	0,0 %

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta

Olemme valinneet 10 vuoden suositellun sijoitusajan, koska se on tuotteen vakuutusmaksukausi ja siksi, että täydellisestä takaisinostosta aiheutuu teille kuluja, jos teette sen ennen vakuutusmaksukauden päättymistä. Tuotteella ei ole vaadittua lyhintä sijoitusaikaa. Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseen, teillä on 30 päivän peruuttamisaika alkaen siitä päivästä, kun olette vastaanottaneet aloituspaketin. Aloituspaketti lähetetään sopimuksen astuessa voimaan. Voitte tehdä osittaisen tai täydellisen takaisinoston milloin tahansa lähettämällä meille täytetyn 'takaisinostopyyntö' –lomakkeen. On hyvä muistaa, että pienin sallittu takaisinosto on 750 € edellyttäen, että tuotteen ehdoissa mainitut edellytykset täyttyvät. Tuotteen ennenaikaisesta takaisinostoista voi aiheutua merkittäviä kuluja. Jos teette täydellisen takaisinoston ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, vähennämme kaikki alkujaksolla maksettujen vakuutusmaksujen suhteen kohdennettut osuudet tuotteen sijoitusarvosta. Osittaisiin takaisinostoihin ei sovelleta kuluja, mutta teidän on vastattava tilisiirroista aiheutuvista kuluista. Lisätietoja tästä, sekä valitsemanne vakuutusmaksukauden alkujaksosta löydätte tuotekohtaisista vakuutusehdoista.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseenne, menettelytapoihimme, tai tuotteen teille myyneeseen henkilöön, voitte tehdä kirjallisen valituksen osoitteeseen Customer Services Department, Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland tai sähköpostitse **complaints@utmost.ie**. Lisätietoja valituksien tekemisestä löydätte myös kotisivuiltamme osoitteesta **https://utmostinternational.com/wealth-solutions/customer-service-complaints/fin/**. Jos ette ole tyytyväinen päätökseemme, voitte saattaa asian Irlannin finanssiasiamiehen käsiteltäväksi kirjoittamalla osoitteeseen Financial Services and Pensions Ombudsman, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29, Ireland, tai sähköpostitse **info@fspo.ie**. Lisätietoja löydätte myös heidän kotisivuiltaan osoitteesta www.fspo.ie. Valituksen voi myös tehdä seuraaville tahoille: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta/Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00810 Helsinki, Suomi. Sähköposti: **info@fine.fi**. Kotisivut: **www.fine.fi**.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tuotteen hakemuslomake, tuoteopas, tarjouslaskelma ja vakuutusehdot sisältävät tärkeitä tietoja ja teidän tulee tarkistaa ne huolellisesti ennen kuin päätätte ostaa tuotteen. Nämä asiakirjat saatte vakuutusedustajalta. Laki edellyttää, että nämä asiakirjat toimitetaan teille. Suomen lait ja asetukset edellyttävät, että vakuutusedustaja antaa teille tarjouslaskelman ennen tuotteen ostamista. Tarjouslaskelmasta näette (i) mikä tuotteenne sijoitusarvo voi olla; ja (ii) mitä voitte saada takaisin jos teette täydellisen takaisinoston suositellun sijoitusajan aikana.

Utmost 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 12511 | 12/23