

# WEALTH PORTFOLIO FINLAND



## VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1 TAMMIKUUTA 2026 ALKAEN

OSIO	SIVU	OSIO	SIVU
<b>1. Johdanto ja Vakuutuksen tiedot</b>	<b>3</b>	<b>10. Sijoitusten hallinnointi</b>	<b>13</b>
<b>2. Wealth Portfolion toimintaperiaate</b>	<b>3</b>	10.1 Sijoitussalkun muutokset - Sijoitusinstrumenttien omavalinta	
<b>3. Tulkinta</b>	<b>3</b>	10.2 Varainhoitosalkun tapahtumat	
<b>4. Määritelmät</b>	<b>4</b>	10.3 Sijoitussalkun muutokset - Konsultatiivinen varainhoitosalkku	
<b>5. Vakuutuksen omistus</b>	<b>7</b>	10.4 Varainhoitosalkun Varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtaminen	
5.1 Vakuutuksenottajat		10.5 Kaupankäyntien toteuttaminen	
5.2 Luovutuksensaajat		<b>11. Kulut ja palkkiot</b>	<b>15</b>
5.3 Pantinhaltijat		<b>12. Vakuutuksen jakelusta maksettava korvaus ja palvelupalkkio</b>	<b>15</b>
<b>6. Valittavissa olevat valuutat</b>	<b>7</b>	<b>13. Takaisinosto</b>	<b>15</b>
<b>7. Avaintietoasiakirja ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja</b>	<b>7</b>	13.1 Takaisinostokorvaukset	
<b>8. Vakuutusmaksut</b>	<b>8</b>	<b>14. Peruuttamisilmoitus</b>	<b>16</b>
8.1 Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät		<b>15. Vakuutuksen voimassaolon päättyminen</b>	<b>16</b>
<b>9. Sijoitusinstrumentit</b>	<b>8</b>	<b>16. Sopimusasiakirjat ja käytettävä kieli</b>	<b>17</b>
9.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta		<b>17. Vakuutuksenottajalle Vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana toimitettavat tiedot</b>	<b>17</b>
9.2 Varainhoitosalkku		17.1 Utmost PanEurope Service Centre -verkkopalvelu	
9.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku		<b>18. Vakuutusehtojen muutokset</b>	<b>17</b>
9.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys		<b>19. Tietosuoja</b>	<b>18</b>
9.5 Sijoitusriski		<b>20. Reklamaatiot</b>	<b>18</b>
9.6 Sallitut Sijoitusinstrumentit		<b>21. Kirjeenvaihto</b>	<b>19</b>
9.7 Sijoittamattomat käteisvarat		<b>22. Rahanpesun vastainen lainsäädäntö</b>	<b>20</b>
9.8 Käteistalletustilien positiivisiin saldoihin sovellettava korko		<b>23. Raportti Utmost PanEuropen vakavaraisuudesta ja taloudellisesta tilasta</b>	<b>20</b>
9.9 Valuuttatili		<b>24. Kestävyyssriskien huomioon ottaminen sijoituksiin liittyvässä päätöksenteossa ja haitallisten kestävyysvaikutusten läpinäkyvyys</b>	<b>20</b>
9.10 Tilinylitykset			
9.11 Yksittäisten Sijoitusinstrumenttien minimiarvot			
9.12 Osinkotulot			
9.13 Sijoitusinstrumentin poistaminen			
9.14 Sijoitusinstrumentin kaupankäynnin keskeyttäminen			
9.15 Sijoitusinstrumentin uudelleenrekisteröinti			
9.16 Vastapuolena olevien rahoituslaitosten laiminlyönti tai epäonnistuminen			

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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 12465 | 01/26

<b>25. Olosuhteiden muutokset</b>	<b>20</b>
<b>26. Ylivoimainen este (force majeure)</b>	<b>20</b>
<b>27. Sovellettava lainsäädäntö ja toimivalta</b>	<b>20</b>
<b>28. Vakuutusehtojen pätemättömyys</b>	<b>20</b>
<b>29. Muuta</b>	<b>21</b>
<b>30. Henkivakuutussopimuksen erityisehdot</b>	<b>21</b>
30.1 Henkivakuutussopimuksia koskevat määritelmät	
30.2 Henkivakuutussopimus	
30.3 Vakuutetut	
30.4 Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajat	
30.5 Kuolemantapauskorvaus	
<b>31. Kapitalisaatiosopimuksen erityisehdot</b>	<b>23</b>
31.1 Kapitalisaatiosopimuksia koskevat määritelmät	
31.2 Kapitalisaatiosopimus	
31.3 Vakuutuksen erääntyminen	
31.4 Erääntymisetuus	
31.5 Erääntymisetuuden korvausvaade	
<b>32. Yleinen Raportointistandardi (CRS)</b>	<b>24</b>

## 1. JOHDANTO JA VAKUUTUKSEN TIEDOT

Wealth Portfolio Finland ('Wealth Portfolio') on Utmost PanEuropen kertamaksuinen sijoitussidonnainen vakuutustuote ilman takuutuottoa. Vakuutus on sidottu Sijoitussalkun arvoon, joka koostuu Sijoitusinstrumenteista. Vakuutuksenottaja voi valita Sijoitusinstrumentit itse tai valita Varainhoitajan, jonka nimitämme hallinnoimaan Varainhoitosalkkua valitun Sijoitusstrategian mukaisesti. Vakuutuksen valuutaksi voi valita euron, Englannin punnan, Yhdysvaltain dollarin tai Ruotsin kruunun. Vakuutus on tarkoitettu keskipitkän-pitkän aikavälin pääoman kasvua tuottavaksi sijoitukseksi.

Wealth Portfolio voidaan ottaa:

- › elinikäisenä Henkivakuutussopimuksena, joka sisältää Kuolemantapauskorvauksen Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen sattuessa, tai
- › Kapitalisaatiosopimuksena, jonka vakuutuskausi on 99 vuotta, jonka päätyttyä maksetaan Erääntymisetuus.

Vakuutuksenottajan tulee Hakemuslomakkeessa valita haluttu sopimustyyppi edellä olevista vaihtoehdoista, eikä sitä voida muuttaa Vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa tuotteen soveltuvuudesta ja suosittelemme hankkimaan pätevää ja ammattitaitoista neuvontaa ennen sopimustyyppin valintaa.

Tämän asiakirjan kohdasta 30 'Henkivakuutussopimuksen erityisehdot' löytyvät vain Henkivakuutussopimuksia koskevat erityisehdot. Kohdasta 31 'Kapitalisaatiosopimuksen erityisehdot' löytyvät Kapitalisaatiosopimuksen erityisehdot. Ellei toisin mainittu, kaikki muut tämän asiakirjan kohdat koskevat molempia sopimustyyppejä.

Wealth Portfolio on sijoitussidonnainen vakuutustuote. Käytämme Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja Vakuutuksen etuuksien laskemiseen. Utmost PanEurope pysyy Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana ja kaikki omistusoikeudet kuuluvat aina vain meille. Vakuutuksenottajalla ja Vakuutukseen liittyvällä henkilöllä ei ole oikeutta käyttää oikeuksiamme tässä suhteessa. Näin ollen Vakuutuksenottajalla tai Vakuutukseen liitetyllä henkilöllä ei ole oikeutta päättää Sijoitusinstrumentteihin liittyvän päätösvallan tai äänivallan käyttämisestä, oikeutta päättää kenelle tai millä ehdoilla Sijoitusinstrumentit siirretään, oikeutta päättää Sijoitusinstrumentteihin liittyvästä käyttö- tai hallintaoikeudesta, tai oikeutta tehdä Sijoitusinstrumentteihin liittyviä toimeksiantoja tai muita sijoitusvälineisiin liittyviä sopimuksia kolmannen osapuolen kanssa Utmost PanEuropen puolesta.

Vakuutukseen sijoittamiseen liittyy riskejä. Riskitaso riippuu valituista Sijoitusinstrumenteista. Tulevia tuottoja ei taata ja pääoma voidaan menettää Vakuutukseen sijoittamisen seurauksena. Lisätietoja Avaintietoasiakirjasta ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjasta sekä näiden Vakuutusehtojen kohdasta 9.5 'Sijoitusriski'.

Tätä tuotetta voivat hakea henkilöt, joiden pysyvä asuinpaikka on Suomessa tai yritykset, joiden kotipaikka on Suomi.

## 2. WEALTH PORTFOLION TOIMINTAPERIAATE

Wealth Portfolion myöntää Utmost PanEurope, ja Vakuutuksenottaja voi maksaa yhden tai useamman kertasijoituksen, tai siirtää jo olemassa olevia arvopapereita ('arvopaperisiirto') Vakuutukseen. Ylimääräisiä Vakuutusmaksuja voi sijoittaa koska tahansa näiden Vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutuksenottaja voi räätälöidä Wealth Portfolion omien sijoitustarpeidensa ja -tavoitteidensa mukaiseksi muuttamalla Vakuutukseen kuuluvan Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja (Vakuutuksenottajan tehdessä sijoituspäätökset) tai muuttamalla valittuja Sijoitusstrategioita (kun Vakuutukseen on nimitetty Varainhoitaja).

Utmost PanEurope käsittelee ja hyväksyy konsultatiivisen varainhoidon kaikki sijoituspyynnöt, joihin sovelletaan sijoituskohteiden hyväksymisehtoja, ja omistaa Vakuutukseen liitetyn Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentit. Vakuutuksenottaja omistaa Vakuutuksen, jonka arvon Sijoitussalkussa olevat Sijoitusinstrumentit määräävät.

Vakuutukseen liittyvien kulujen vuoksi Vakuutuksen tuotto on Sijoitussalkun sijoitusten tuottoa pienempi.

Vakuutuksen etujen arvo määräytyy Vakuutukseen liitettyjen Sijoitusinstrumenttien perusteella (jotka Vakuutuksenottaja tai hänen mahdollisesti nimeämänsä Varainhoitaja on valinnut).

## 3. TULKINTA

Näissä Vakuutusehdoissa:

- viittauksilla tarkoitetaan:
  - yksikkömuodossa olevilla sanoilla myös saman sanan monikkomuotoa ja päinvastoin
  - lailla ja määräyksellä viittausta tällaiseen lakiin tai määräykseen sen kulloisessakin muutetussa, uudelleen hyväksytyssä tai korvatussa muodossa, ja
  - 'henkilöllä' sekä fyysistä henkilöä että oikeushenkilöä, tai yhdistystä.
- Termeillä 'me', 'meidän', 'meitä' sekä termeillä 'yritys' tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä.
- Termeillä 'te' tai 'teidän' tarkoitetaan henkilöä/henkilöitä, jolle/ joille Utmost PanEurope on myöntänyt Vakuutuksen, tai tarvittaessa kyseisen henkilön/kyseisten henkilöiden seuraajia tai hyväksytyjä luovutuksensaajia.
- Otsikot on tarkoitettu vain helpottamaan tekstin lukemista, eivätkä ne vaikuta asiakirjojen tulkintaan.

Sopimus perustuu Hakemuslomakkeeseen, Vakuutusehtoihin, Avaintietoasiakirjaan, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjaan, Vakuutusehtojen Liitteeseen, Vakuutuskirjaan, Vakuutuskirjan mahdollisiin muutoksiin, Utmost PanEuropen mahdollisesti antamiin Vakuutukseen liittyviin muutosasiakirjoihin, sekä Vakuutuksenottajan tai Vakuutetun antamiin Vakuutusta koskeviin kirjallisiin ilmoituksiin.

Jos Tuoteopas tai mahdollinen markkinointiaineisto ja nämä Vakuutusehdot ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti näitä Vakuutusehtoja. Jos Vakuutusehdot ja Vakuutuskirja ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti Vakuutuskirjaa.

#### 4. MÄÄRITELMÄT

Seuraavilla ilmaisuilla on seuraavat merkitykset:

##### **Aloituspaketti**

Vakuutuskirja, Vakuutusehdot, Vakuutusehtojen Liite, Tervetuliaiskirje, Peruuttamisilmoitus, ja tiedot siitä, miten Vakuutuksenottaja voi rekisteröityä Utmost PanEuropen Service Centre -verkkopalveluun, jotka lähetetään Vakuutuksenottajalle Vakuutuksen alkaessa.

##### **Arkipäivä**

Kaikki päivät (paitsi lauantait, sunnuntait ja arkipyhät), jotka ovat Irlannissa virallisia pankkipäiviä ja jolloin harjoitetaan normaalia pankkitoimintaa.

##### **Avaintietoasiakirja**

Asiakirja, joka kuvaa Vakuutusta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen mukaisesti (N:o 1286/2014, annettu 26. päivä marraskuuta 2014, vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP-tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista), ja siten kuin sitä voidaan muuttaa tai korvata. Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja on osa Avaintietoasiakirjaa. Laki määrää antamaan nämä tiedot Vakuutusten hakijoille, jotta heidän on helpompi ymmärtää minkälaisesta tuotteesta on kysymys, sen riskit, kulut, mahdolliset tuotot ja tappiot, sekä helpottamaan eri tuotteiden vertailua.

##### **Henkilökohtainen varallisuus**

Mitkä tahansa varat, joihin Vakuutuksenottaja tai Vakuutukseen liittyvä henkilö voi käyttää vaikutusvaltaa.

##### **Henkivakuutussopimus**

Sijoitussidonnainen henkivakuutus, joka sisältää Kuolemantapauskorvauksen Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapahtumaksi sattuessa.

##### **Kapitalisaatiosopimus**

Eräänntymisetuuden sisältävä Sijoitussidonnainen sopimus, ilman biometrisen riskin sisältävää henkivakuutusta.

##### **Kaupankäyntipäivä**

Päivä, jona Vakuutuksen Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja voidaan ostaa tai myydä. Tähän voi vaikuttaa kyseisen Sijoitusinstrumentin tarjoajan tai valitun Varainhoitajan asettamat rajoitukset.

##### **Kirjallinen pyyntö**

Utmost PanEuropen Vakuutuksenottajalta tai Vakuutukseen liittyvältä henkilöltä vastaanottama pyyntö, joka on Utmost PanEuropen kulloinkin hyväksymässä muodossa, mikä tarkoittaa postitse, sähköpostitse, omakätisesti tai Utmost PanEuropen 'Utmost PanEurope Service Centre' -verkkopalvelun kautta toimitetut pyynnöt. Utmost PanEurope pidättää oikeuden laajentaa tai supistaa tätä määritelmää niin, että se käsittää tai sulkee pois viestintätapoja, joita on tällä hetkellä tai joita voi olla tulevaisuudessa käytettävissä. Vakuutuksenottajan vastuulla on varmistaa, että Utmost PanEurope on vastaanottanut Kirjallisen pyynnön. Vakuutuksenottajan ei pidä olettaa, että Kirjallinen pyyntö on vastaanotettu, ellei Utmost PanEurope ole antanut kirjallista vastaanottovahvistusta.

Kirjallisiin pyyntöihin vaaditaan kaikkien Vakuutuksenottajien tai muun Vakuutukseen liittyvän henkilön allekirjoitukset.

##### **Konsultatiivinen varainhoitaja**

Sääntelyviranomaisen hyväksymä ja Utmost PanEuropen nimittämä osapuoli, joka hallinnoi Konsultatiivista varainhoitosalkkua Vakuutukseenottajan riskiprofiilin mukaisesti ja antaa sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle Konsultatiiviseen varainhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi Utmost PanEuropen kanssa tehdyn sopimuksen ehtojen mukaisesti. Hyväksytyjen Konsultatiivisten varainhoitajien lista on saatavilla pyynnöstä Utmost PanEuropelta.

##### **Konsultatiivinen varainhoitosalkku**

Salkku Sijoitusinstrumentteja, jotka säilytetään Säilytyspankissa Utmost PanEuropen puolesta ja johon Konsultatiivinen varainhoitaja on nimitetty antamaan sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle Vakuutuksenottajan riskiprofiilin mukaisesti.

##### **Käteistalletustili**

Vakuutukseen liitetty Utmost PanEuropen hallitsema, pyynnöstä käytettävissä oleva talletustili sijoittamattoman käteisen tallettamista varten. Vähimmäistalletusaikaa ei ole, mikä tarkoittaa sitä, että käteinen on asiakkaan käytettävissä tarvittaessa. Käteistalletustilejä perustetaan Vakuutusta varten kussakin hyväksytyssä valuutassa. Niitä voidaan käyttää Sijoitusinstrumenttien ostamiseen sekä muissa kuin Vakuutuksen valuutassa olevien maksujen suorittamiseen.

##### **Likvidit varat**

Sijoitusinstrumentit, jotka Utmost PanEurope voi arvostaa ja vaihtaa rahaksi enintään kolmen kuukauden sisällä.

## Luovutus

Vakuutuksenottajan tekemä Vakuutukseen perustuvan oikeuden siirto kolmannelle osapuolelle.

## Markkinahinta

Sillä hetkellä viimeisin markkinoilta saatavissa oleva hinta, jolla Utmost PanEurope voi myydä Sijoitusinstrumentin.

## Markkina-arvo

Minkä tahansa Sijoitusinstrumentin nykyarvo, joka perustuu viimeisimpään saatavilla olevaan Markkinahintaan ja valuuttakursseihin (tarvittaessa).

## Monimutkaiset sijoitusinstrumentit

Pääomainstrumentit, hedge-rahastot ja/tai listaamattomat osakkeet ja listaamattomat joukkovelkakirjalainat, jotka eivät ole Henkilökohtaista varallisuutta.

## Peruuttamisaika

Ajanjakso, jonka aikana Vakuutuksenottaja voi peruuttaa Vakuutuksen.

## Sijoitusinstrumentit

Vakuutuksen Sijoitussalkussa pidettävät, tuloja tai pääoman kasvua tuottavat varat/omaisuus, esim. käteinen raha, osakkeet, joukkovelkakirjat, sijoitusrahasto-osuudet jne.

## Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskija

Sijoitusinstrumenttien tarjoajat, kuten esimerkiksi rahastoyhtiöt, joukkovelkakirjojen ja osakkeiden liikkeeseenlaskijat jne.

## Sijoitussalkku

Vakuutuksenottajan ja/tai Varainhoitajan (jos nimitetty) valitsemien Sijoitusinstrumenttien valikoima. Sijoitussalkkua käytetään Vakuutuksen arvon määrittämiseen.

## Sijoitusstrategia

Varainhoitajan määrittelemä Sijoitusstrategia, jonka Utmost PanEurope on hyväksynyt (Utmost PanEuropen sisäisten menettelytapojen mukaisesti) yleiseksi Sijoitusstrategiaksi, jonka mukaisesti Varainhoitajan tulee hallinnoida Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja.

## Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja

Asiakirja, joka kuvaa Vakuutukseen valitun Sijoitusstrategian tai Sijoitusinstrumentin omaisuusluokan. Jos sijoituskohteeksi valitaan UCITS rahasto tai strukturoitu tuote, joka on velvollinen laatimaan Avaintietoasiakirjan, kyseiset tiedot toimitetaan Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjalla. Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja on osa Avaintietoasiakirjaa.

## Säilytyspankki

Utmost PanEuropen nimittämä Sijoitusinstrumenttien säilytyksestä vastaava yhteisö. Säilytyspankki voi olla Utmost PanEuropen valitsema säilytyspankki tai Valtuutettu säilytyspankki.

## Takaisinostoarvo

Vakuutuksenottajan pyynnöstä toteutetusta kaikkien Vakuutukseen liittyvien Sijoitusinstrumenttien myynnistä saatu summa, josta on vähennetty mahdolliset tilinylitykset, erääntyneet pro rata -kulut, sovellettavat ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävät maksut ja Vakuutusehtojen Liitteen mukaiset muut kulut, sovellettavat kolmansien osapuolten kulut, mukaan lukien Markkina-arvon muutokset ja Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden veloittamat palkkiot. Lopullinen maksettava Takaisinostoarvo tiedetään vasta, kun Utmost PanEurope on myynyt kaikki Sijoitusinstrumentit ja vastaanottanut myynnistä saadut tosiasialliset summat.

## Täydellisen tai osittaisen takaisinoston maksaminen

Korvauksen maksaminen Vakuutuksesta ennen Vakuutustapahtumaksi katsottavaa kuolemantapausta (Henkivakuutus sopimukset) tai Erääntymisetuutta (Kapitalisaatiosopimukset). Täydellinen takaisinosto johtaa Vakuutuksen päättymiseen, ja tällöin Utmost PanEurope maksaa Takaisinostoarvon Vakuutuksenottajalle. Osittainen takaisinosto pienentää Sijoitussalkun arvoa pyydetyllä, Vakuutuksenottajalle maksettavalla rahamäärällä. Tällöin Vakuutus pysyy voimassa kohdan 13.1.2 'Osittainen takaisinosto' ehtojen mukaisesti.

## Täyden valtakirjan varainhoitaja ('Varainhoitaja')

Utmost PanEuropen hyväksymä ja nimittämä säännelty yhteisö, joka hallinnoi Varainhoitosalkkua puolestamme Vakuutuksenottajan valitseman Sijoitusstrategian mukaisesti. Varainhoitaja antaa sijoitusohjeet suoraan Valtuutetulle säilytyspankille Varainhoitosalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi Utmost PanEuropen kanssa tehdyn sopimuksen ehtojen mukaisesti. Vakuutuksenottaja tai Vakuutukseen liittyvä henkilö ei saa olla Varainhoitaja. Lista käytettävissä olevista hyväksytyistä Varainhoitajista on saatavilla pyynnöstä Utmost PanEuropelta.

## Utmost PanEurope

Utmost PanEurope dac, vakuutuksenantaja, on Irlannissa perustettu osakeyhtiö, joka on rekisteröity numerolla 311420. Utmost PanEuropen rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti. Utmost PanEurope on Irlannin keskuspankin hyväksymä ja sääntelemä henkivakuutusyhtiö.

## Utmost PanEuropen valitsema säilytyspankki

Yksi tai useampi Utmost PanEuropen käyttämä Käteistalletustilien ja/tai Sijoitusinstrumenttien säilytykseen valittu Säilytyspankki.

## Vakuutukseen liittyvä henkilö

Vakuutukseen liittyvä henkilö on henkilö, joka:

- › toimii Vakuutuksenottajan puolesta
- › on Vakuutuksenottajan sukulainen tai puoliso
- › toimii Vakuutukseen liittyvän henkilön puolesta.

## Vakuutuksen arvo

Utmost PanEuropen laskema Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien kokonaismarkkina-arvo. Utmost PanEurope lisää laskelmaan osingot, korot, veronpalautukset ja muut Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenteista saadut tulot, joista on vähennetty veronpidätykset. Tässä laskelmassa tehdään asianmukaiset pidätykset kaikista kuluista, muun muassa Sijoitusinstrumenttien hallinnointiin, säilytykseen, arvostukseen, hankintaan ja myyntiin liittyvistä kuluista. Lisäksi Utmost PanEurope vähentää laskelmassa Vakuutukseen liittyvät velat ja näistä veloista mahdollisesti perittävät korot.

## Vakuutuksen minimimarkkina-arvo

Utmost PanEuropen määrittelemä Vakuutusehtojen Liitteen mukainen Vakuutuksen vähimmäisarvo, joka tarvitaan Vakuutuksen voimassa pitämiseksi. Utmost PanEurope pidättää oikeuden lopettaa Vakuutuksen, jos sen arvo laskee alle Vakuutuksen minimimarkkina-arvon.

## Vakuutuksenottaja

Vakuutus kirjassa Vakuutuksenottajaksi nimetty henkilö tai yhteisö.

## Vakuutuksen valuutta

Vakuutuksenottajan Hakemuslomakkeessa valitsema nimell valuutta, joka vahvistetaan Vakuutus kirjassa.

## Vakuutuksen voimaantulopäivä

Vakuutus kirjassa vahvistettu päivämäärä, josta alkaen Utmost PanEurope on vastuussa Vakuutuksen mukaisista etuuksista.

## Vakuutus

Vakuutuksenottajan ja Utmost PanEuropen tekemä henkivakuutus- tai kapitalisaatiosopimus, johon sovelletaan seuraavia ehtoja:

- › Hakemuslomake sellaisena kuin Vakuutuksenottaja on sen täyttänyt
- › nämä Vakuutusehdot
- › Avaintietoasiakirja ja Sijoitusvaihtoehdon Erytistiedot -asiakirja
- › Vakuutusehtojen Liite
- › Vakuutuksen voimaantulopäivänä myönnetty Vakuutus kirjassa
- › ilmoitukset muutoksista Vakuutusehtoihin, sekä
- › kaikki Utmost PanEuropen laatimat Vakuutusehtojen ja/tai Vakuutus kirjassa muutosasikirjat.

## Vakuutusedustaja

Säännelty henkilö, jolta Vakuutuksenottaja saa tähän Vakuutukseen liittyviä tietoja. Vakuutusedustajia ovat vakuutusmeklarit ja vakuutusasiamiehet.

## Vakuutusehdot

Kulloinkin voimassa olevat Vakuutusehdot, sellaisina kuin niitä ajoittain on muutettu niiden ehtojen mukaisesti.

## Vakuutusehtojen Liite

Asiakirja, jossa esitetään tuotteen olennaiset ominaisuudet sekä tuotteen kulut ja palkkiot.

## Vakuutus kirjassa

Utmost PanEuropen Vakuutuksen voimaantulopäivänä myöntämä vakuutusasiakirja tai sen viimeisin tarkistettu versio, mukaan lukien muutosasiakirjat, joka sisältää Vakuutuksen olennaiset tiedot.

## Vakuutusmaksu

Utmost PanEuropen Vakuutuksenottajalta milloin tahansa vastaanottama, Vakuutukseen sijoitettavaksi tarkoitettu summa. Vakuutusmaksu voidaan maksaa käteisellä tai arvopaperisiirtona, joka vastaa siirrettävien Sijoitusinstrumenttien Markkina-arvoa siirtohetkellä. Arvopaperisiirron Sijoitusinstrumenttien tulee täyttää Sijoitusinstrumenttien hyväksymisvaatimukset kohdan 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit' mukaisesti.

## Valtuutettu säilytyspankki

Muu kuin Utmost PanEuropen valitsema säilytyspankki, jonka Utmost PanEurope on hyväksynyt ja nimittänyt muualla kuin Valuuttatilillä olevien, Utmost PanEuropen puolesta säilytettävien Sijoitusinstrumenttien Säilytyspankkiksi.

## Valuuttatili

Käteistalletustili Vakuutuksen valuutassa, jolta Utmost PanEurope veloittaa Vakuutuksen kulut. Valuuttatili säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa Utmost PanEuropen puolesta.

## Varainhoitosalkku

Valikoima Sijoitusinstrumentteja, jotka säilytetään Valtuutetussa säilytyspankissa Utmost PanEuropen puolesta. Varainhoitosalkun hallinnoinnista vastaa Varainhoitaja Vakuutuksenottajan valitseman Sijoitusstrategian mukaisesti.

## Vastuullinen vakuutusmatemaatikko

Irlannin vakuutuslain (Insurance Act of Ireland 1989) 34 §:n mukaisesti Utmost PanEuropen nimittämä vakuutusmatemaatikko.

## Veloituspäivät

Hallinnointi- ja palvelupalkkioiden, sekä eräiden Vakuutusehtojen Liitteessä kuvailtujen muiden kulujen veloituspäivät. Ensimmäinen Veloituspäivä on kolmen kuukauden kuluttua sen kuun viimeisestä päivästä, jolloin Vakuutus tuli voimaan. Tämän jälkeen Veloituspäivä on neljännesvuosittain.

## 5. VAKUUTUKSEN OMISTUS

### 5.1 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on Vakuutuksen omistaja. Vakuutuksenottajia voi olla enintään kaksi. Vakuutuksenottajien ikävaatimukset löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä. Myös yksittäinen yritys (juridinen henkilö) voi olla Vakuutuksenottaja.

Vakuutuksen toimeksiantoihin vaaditaan kaikkien Vakuutuksenottajien tai muun Vakuutukseen liittyvän henkilön allekirjoitukset.

### 5.2 Luovutuksensaajat

Vakuutuksenottaja voi luovuttaa Vakuutukseen perustuvat oikeudet kolmannelle osapuolelle (sillä edellytyksellä, että mahdollisten peruuttamattomien Edunsaajien suostumus on hankittu; ks. kohta 30.4.1 'Peruuttamattomat Edunsaajat').

Luovutuksesta on toimitettava Kirjallinen pyyntö Utmost PanEuropen toimipaikan osoitteeseen (ks. kohta 21 'Kirjeenvaihto'), ja pyyntöön on liitettävä joko alkuperäinen tai oikeaksi todistettu jäljennös luovutuskirjasta, jotta Luovutus voidaan kirjata.

Luovutuksen jälkeen luovutuksensaajan oletetaan kontrolloivan Vakuutusta, mukaan lukien siihen kuuluvien Sijoitusinstrumenttien tai Sijoitusstrategioiden muuttamista. Luovutuksensaaja katsotaan uudeksi Vakuutuksenottajaksi, ja häneen sovelletaan normaaleja asiakkaan tunnistusvaatimuksia sekä hallinnointi- ja rahanpesun estämisen tarkastuksia ja prosessejamme, mukaan lukien, mutta ei rajoittuen, hänen henkilöllisyytensä ja pysyvän asuinpaikan tai rekisteröidyn osoitteen vahvistaminen jne. Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä Luovutuksesta oman harkintansa mukaan, jos tunnistusvaatimukset eivät täyty tyydyttävällä tavalla.

Kun Utmost PanEurope on kirjannut Luovutuksen, Vakuutukseen perustuvat oikeudet ja velvollisuudet siirtyvät luovutuksensaajalle. Vakuutuksen Luovutuksen jälkeen Utmost PanEurope käsittelee kaikki Vakuutukseen liittyvät toimenpiteet (esimerkiksi kaupankäynnin Sijoitusinstrumenteilla tai täydellisen/osittaisen takaisinoston) vain, jos se on saanut luovutuksensaajalta Kirjallisen pyynnön.

Utmost PanEurope ei ota vastuuta Luovutuksen laillisuudesta tai sen riittävydestä.

### 5.3 Pantinhaltijat

Vakuutuksenottaja voi pantata Vakuutuksen kolmannelle osapuolelle, esimerkiksi pankille lainan vakuudeksi (sillä edellytyksellä, että mahdollisten peruuttamattomien

Edunsaajien (Henkivakuutus sopimukset) suostumus on hankittu; ks. kohta 30.4.1 'Peruuttamattomat Edunsaajat'). Panttauksesta on toimitettava Kirjallinen pyyntö Utmost PanEuropen toimipaikan osoitteeseen (ks. kohta 21 'Kirjeenvaihto'). Kirjallisesta pyynnöstä täytyy käydä ilmi mm. panttauksen päivämäärä ja syy panttaukselle. Panttaus tulee voimaan vasta Utmost PanEuropen kirjattua sen.

Vakuutuksen panttauksen jälkeen Utmost PanEurope käsittelee kaikki tulevat Vakuutukseen liittyvät toimenpiteet (esim. täydellisen tai osittaisen takaisinoston, tai peruuttamattomien Edunsaajien (Henkivakuutus sopimukset) nimeämisen) vain, jos se on saanut Vakuutuksenottajalta Kirjallisen pyynnön ja pantinhaltijan kirjallisen suostumuksen pyynnölle.

## 6. VALITTAVISSA OLEVAT VALUUTAT

Ellei toisin mainita, vastaavat määrät muissa valuutoissa määritetään käyttämällä kaupallisia valuuttakursseja (lisätietoja valuuttakursseista ja sovellettavasta lisämarginaalista Vakuutusehtojen Liitteestä).

Vakuutuksen valuutaksi voidaan valita joko euro, Englannin punta, Yhdysvaltain dollari tai Ruotsin kruunu. Vakuutuksenottaja valitsee Vakuutuksen valuutan Hakemuslomakkeessa. Vakuutuksen valuuttaa ei voi muuttaa Vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksesta maksettavat etuudet voidaan maksaa Utmost PanEuropen suostumuksella myös muussa kuin Vakuutuksen valuutassa tai Sijoitusinstrumenttien valuutassa. Tällöin Utmost PanEurope muuntaa etuuden määrän käyttäen kaupallista valuuttakurssia, ellei valuutan säännöstelyä koskevasta lainsäädännöstä tai muusta rajoituksesta muuta seuraa.

Muussa kuin Vakuutuksen valuutassa oleva varallisuus ilmoitetaan raporteissa valitussa Vakuutuksen valuutassa. Kun Vakuutusmaksut edellyttävät valuutan vaihtamista, Utmost PanEurope vaihtaa valuutan käyttäen kaupallisia valuuttakursseja (lisätietoja valuuttakursseista Vakuutusehtojen Liitteestä).

## 7. AVAINTIETOASIAKIRJA JA SIOJITUSVAIHTOEHDON ERITYISTIEDOT ASIAKIRJA

Hakijat saavat Avaintietoasiakirjan hyvissä ajoin ennen Vakuutuksen hakemista. Heille annetaan (i) tuotteen Avaintietoasiakirja, josta löytyvät Vakuutuksen perustiedot, ja (ii) erillinen Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja jokaisen valitun Sijoitusinstrumentin omaisuusluokasta, ja/ tai valitusta Sijoitusstrategiasta.

Avaintietoasiakirjaa ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjoja voidaan päivittää ajoittain Vakuutuksen voimaantulon jälkeen. Ajan tasalla olevat Avaintieto- ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjat löytyvät osoitteesta [utmostinternational.com](http://utmostinternational.com).

## 8. VAKUUTUSMAKSUT

Vakuutusmaksut voidaan maksaa joko käteisenä tai Utmost PanEuropen hyväksymien olemassaolevien Sijoitusinstrumenttien siirtona ('arvopaperisiirto'). Arvopaperisiirron tulee täyttää Sijoitusinstrumenteille asetetut hyväksymisvaatimukset (ks. kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit').

Vakuutusmaksut voidaan maksaa joko euroina, Yhdysvaltain dollareina, Englannin puntina tai Ruotsin kruunuina. Utmost PanEurope saattaa hyväksyä Vakuutusmaksut myös muissa kuin yllä mainituissa valuutoissa. Tällöin Utmost PanEurope muuntaa tarvittaessa Vakuutusmaksun määrän käyttäen kaupallista valuuttakurssia, ellei valuutan säännöstelyä koskevasta lainsäädännöstä tai muusta rajoituksesta muuta seuraa (lisätietoja valuuttakurseista ja sovellettavasta lisämarginaalista Vakuutusehtojen Liittestä).

Vakuutuksenottajan on suoritettava kaikki käteismaksut tilisiirtoina Utmost PanEuropen Vakuutusmaksuille tarkoitettulle tilille (tilitiedot löytyvät Hakemuslomakkeesta). Maksujen viitetietoina tulee mainita Utmost PanEurope Vakuutuksen numero tai Vakuutuksenottajan nimi. Utmost PanEurope ei hyväksy maksuja kolmansilta osapuolilta. Vakuutuksenottajan vastuulla on kattaa mahdolliset tilisiirroista aiheutuvat kulut.

Vakuutusmaksut (mukaan lukien siirrettyjen Sijoitusinstrumenttien Markkina-arvo) kohdistetaan Sijoitussalkkuun niiden hyväksymistä seuraavana Arkipäivänä.

Arvopaperisiirrolla tehtävät Vakuutusmaksut tulee rekisteröidä Utmost PanEuropen nimiin. Vakuutuksenottajan tulee olla tietoinen siitä, että verotuksellisesti siirto katsotaan varojen luovutukseksi Vakuutuksenottajalta Utmost PanEuropelle. Vakuutuksenottaja on vastuussa tällaisen arvopaperisiirron verovelvollisuuden ilmoittamisesta ja maksamisesta.

Vakuutukseen liittyviä kauppvoja tehdään vasta, kun Vakuutus kirjassa mainitusta Vakuutuksen voimaantulopäivästä on kulunut 15 vuorokautta, ellei Vakuutuksenottaja nimenomaisesti pyydä välitöntä sijoittamista. Kaikki toimeksiannot ja pyynnöt edellyttävät Utmost PanEuropen hyväksyntää ja sillä on oikeus hyväksyä tai hylätä yksittäisiä sijoituksia.

### 8.1 Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät

Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät ilmoitetaan Vakuutusehtojen Liitessä.

Niihin voi kuulua arvopaperisiirron kohteina olevien Sijoitusinstrumenttien Markkina-arvo.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden muuttaa Vakuutusmaksujen vähimmäismääriä milloin tahansa.

## 9. SIOJITUSINSTRUMENTIT

### 9.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta

Pysymme Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana ja kaikki omistusoikeudet kuuluvat meille aina. Vakuutuksenottajalla ei ole omistusoikeutta tai osakkuutta Vakuutuksen perustana olevan Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteihin. Sijoitusinstrumentteja käytetään yksinomaan Sijoitussalkun arvon ja Vakuutuksen etuuksien laskemiseen.

Vakuutuksenottajan kanssa ei yleensä neuvotella eikä hänelle tarjota mahdollisuutta osallistua mihinkään Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttiin liittyvään yritystoimintaan tai käyttää muita Sijoitusinstrumentteihin liittyviä omistusoikeuksia.

Vakuutuksenottaja voi valita minkä tahansa omaisuusluokan (esim. rahastot, osakkeet ja joukkovelkakirjat) Sijoitussalkun sisällä pidettäväksi Sijoitusinstrumenteiksi edellyttäen, että hyväksymme pyynnön ja että Sijoitusinstrumentti on mielestämme sallittu Sijoitusinstrumentti (katso kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit').

Jos Vakuutuksenottaja päättää hallinnoida osaa tai koko Sijoitussalkkua itse, hän on vastuussa Sijoitussalkkuun liittyvistä sijoituspäätöksistä, mukaan lukien Sijoitusinstrumenttien valinnasta. Utmost PanEurope ei tarjoa sijoitusneuvontaa. Jos Vakuutuksenottaja tarvitsee sijoitusneuvontaa, hänen tulee hankkia asianmukaisesti pätevä ulkopuolinen sijoitusneuvoja, joka on valtuutettu antamaan sijoitusneuvontaa. Vakuutuksenottajan tulee lähettää kaikki Kirjalliset pyynnöt Sijoitusinstrumenttien hankkimisesta tai luovuttamisesta jollakin kohdassa 21 'Kirjeenvaihto' kuvatulla tavalla.

Yksityiskohtaiset tiedot itse Sijoitusinstrumenteista, mukaan lukien Sijoitusinstrumentteihin sovellettavat sijoitusrajoitukset ja lainanottovaltuudet, löytyvät yksittäisen Sijoitusinstrumentin esitteestä ja/tai tarjousasiakirjoista, jotka ovat saatavilla Vakuutusedustajalta tai asianomaiselta Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta.

Ennen Sijoitusinstrumentin valitsemista Vakuutuksenottajan tulee suorittaa tarpeelliseksi katsomansa tarkastukset tai pyytää riippumatonta neuvontaa. Vakuutuksenottajan vastuulla on varmistaa, että hän on lukenut ja ymmärtänyt Avaintietoasiakirjan, Sijoitusvaihtoehdon Erytistiedot -asiakirjat, esitteen ja/tai tarjousasiakirjat ja muut täydentävät asiakirjat, jotka koskevat mitä tahansa harkittua tai valittua Sijoitusinstrumenttia ja sen omaisuusluokkaa. Vakuutuksenottajan tulee ymmärtää ja hyväksyä kaikkiin valittuihin Sijoitusinstrumentteihin liittyvät ehdot ja riskit.

## 9.2 Varainhoitosalkku

Vakuutusnottaja voi valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkua tai osaa siitä valitun Sijoitusstrategian mukaisesti. Varainhoitaja voidaan valita Hakemuslomakkeessa Vakuutusta haettaessa, tai Vakuutuksen voimassaolon aikana täyttämällä Varainhoitajan tai Valtuutetun Säilytyspankin nimeämislomakkeen. Lista hyväksytyistä Varainhoitajista on saatavilla Utmost PanEuropelta. Utmost PanEurope hyväksyy ja nimittää Varainhoitajan.

Valitut Sijoitusstrategiat pidetään Varainhoitosalkussa Vakuutuksen perustana olevan Sijoitussalkun sisällä. Vakuutusnottaja voi valita Varainhoitajan, mutta vain Utmost PanEurope voi nimittää sen. Varainhoitajalla on täysi harkintavalta hallita Varainhoitosalkkua kohdan 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit' ja valitun Sijoitusstrategian mukaisesti.

Alkusijoituksen vähimmäismäärä Varainhoitosalkkuun on esitetty Vakuutusehtojen Liitessä. Valtuutetut säilytyspankit voivat kuitenkin soveltaa korkeampia rajoja, jotka ylittävät Vakuutusehtojen Liitessä esitetyn vähimmäismäärän.

Jos Vakuutusnottaja päättää nimetä Varainhoitajan hoitamaan osaa tai koko Sijoitussalkkua, Vakuutusnottaja on vastuussa Varainhoitosalkun Sijoitusstrategian valinnasta, kun taas Varainhoitaja on vastuussa Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumenttien valinnasta, sekä salkun hallinnoinnista Vakuutusnottajan valitseman Sijoitusstrategian mukaisesti.

Vakuutusnottajan on allekirjoitettava Kirjallinen pyyntö Varainhoitosalkun hankkimisesta tai luovuttamisesta.

Varainhoitosalkun Sijoitusstrategian tarjoaa Varainhoitaja ja se edellyttää Utmost PanEuropen hyväksyntää. Vakuutusnottaja saa PRIIP-asetusten mukaisesti laaditun Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjan, joka sisältää tietoa valitusta Sijoitusstrategiasta.

Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja kuvaa standardin sijoitusstrategialuokan, johon valittu Sijoitusstrategia sopii parhaiten.

Osana Sijoitusstrategian valintaa Vakuutusnottaja saattaa joutua täyttämään Varainhoitajan toimittamia asiakirjoja, jotka koskevat esimerkiksi Vakuutusnottajan sijoitustavoitteita, auttaakseen Varainhoitajaa Sijoitusstrategian toteuttamisessa. Täyttäessään tällaisia asiakirjoja Vakuutusnottaja sitoutuu noudattamaan näitä Vakuutusehtoja.

Vakuutusnottaja voi vaihtaa Sijoitusstrategian pyynnöstä. Tällaisesta pyynnöstä tulee sopia Utmost PanEuropen kanssa. Jos hyväksymme pyynnön, Sijoitusstrategian vaihto pyritään toteuttamaan mahdollisimman pian.

Jos Sijoitusstrategia vaihdetaan, uuden Sijoitusstrategian kulut saattavat muuttua.

Vakuutusnottaja tai Vakuutukseen liittyvä henkilö ei voi valita tai vaikuttaa Sijoitusstrategian Sijoitusinstrumenttien valintaan. Vakuutusnottaja hyväksyy tämän ehdon Hakemuslomakkeessa.

Näin ollen Vakuutusnottajalla tai millään Vakuutukseen liittyvällä henkilöllä ei ole suoria tai välillisiä oikeuksia, optioita, valtaa tai mitään muuta mahdollisuutta vaikuttaa:

1. Sijoitusstrategian Sijoitusinstrumenttien valintaan, tai
2. Varainhoitajaan ja hänen tekemiin Sijoitusstrategian Sijoitusinstrumenttien valintoihin.

Varainhoitaja on Utmost PanEuropen sopimusosapuoli. Varainhoitajalla on täydet valtuudet ostaa ja myydä Sijoitusinstrumentteja Sijoitusstrategian mukaisesti, sekä Utmost PanEuropen ja Varainhoitajan välisen sopimuksen ehtojen mukaisesti. Sijoitusstrategian Sijoitusinstrumentit rajoittuvat sääntöihin, joita meihin irlantilaisena vakuutusyhtiönä sovelletaan. Mihinkään Vakuutusnottajaan sidoksissa oleviin sijoituksiin, omaisuuteen tai yksityisiin yrityksiin tehtäviä sijoituksia ei sallita.

## 9.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku

Vakuutusnottaja voi valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan Vakuutusnottajan riskiprofiilin mukaista sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle, koskien joko koko Sijoitussalkkua tai osaa siitä. Valinta voidaan tehdä Vakuutusta haettaessa täyttämällä asiaankuuluva osa Hakemuslomakkeesta ja Konsultatiivisen varainhoitajan nimeämislomake, tai Vakuutuksen voimassaolon aikana täyttämällä Konsultatiivisen varainhoitajan nimeämislomake. Utmost PanEurope hyväksyy ja nimittää Konsultatiivisen varainhoitajan. Konsultatiivinen varainhoitaja on Utmost PanEuropen sopimusosapuoli.

Valitut Sijoitusinstrumentit säilytetään Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä olevassa Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa. Vakuutusnottaja voi valita Konsultatiivisen varainhoitajan, mutta Utmost PanEurope tekee nimityksen. Konsultatiivisella varainhoitajalla on valtuudet antaa sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi Konsultatiivisen varainhoitosalkun sisällä, edellyttäen, että nämä kaupankäyntipyynnöt on hyväksytty Vakuutusnottajan toimesta. Kaikki Konsultatiivisen varainhoitajan tekemät pyynnöt edellyttävät Utmost PanEuropen hyväksyntää ja sitä, että Sijoitusinstrumentit katsotaan hyväksyttäväksi meidän toimestamme, ottaen huomioon osion 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit' määräykset.

Vähimmäissumma sijoitukselle Konsultatiiviseen varainhoitosalkkuun on määritelty Vakuutusehtojen Liitteessä. Konsultatiiviset varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat kuitenkin asettaa rajoituksia heidän säilytettävänä olevien sijoitusten arvolle, jotka ovat korkeammat kuin nämä vähimmäissummat.

Jos Vakuutuksenottaja valitsee Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa Vakuutuksen koko Sijoitussalkulle, tai osalle siitä, Konsultatiivinen varainhoitaja vastaa Vakuutuksenottajan riskiprofiilin määrittämisestä ja varmistaa, että kaikki Utmost PanEuropelle annetut kaupankäyntipyynnöt Konsultatiivisen varainhoitosalkun sisällä ovat Vakuutuksenottajan ilmoittaman riskiprofiilin mukaisia.

#### 9.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys

Utmost PanEurope pysyy Vakuutuksen Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana koko ajan, ja ne säilytetään yhdessä tai useammassa Säilytyspankissa. Säilytyspankki on vastuussa Sijoitusinstrumenttien säilyttämisestä ja siitä, että kaikki tarvittavat toimenpiteet tehdään annettujen kaupankäyntiohjeiden toteuttamiseksi.

Kaikki Vakuutuksenottajan itse valitsemat Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa.

Jos Sijoitussalkku sisältää Konsultatiivisen varainhoitosalkun, katso sen säilytykseen liittyvät tiedot Vakuutusehtojen Liitteestä.

#### 9.5 Sijoitusriski

Vakuutuksenottajan tulee varmistaa, että valitut Sijoitusinstrumentit ja/tai Sijoitusstrategiat sopivat hänelle sijoitustavoitteensa, sijoituskokemuksensa, taloudellisen tilanteensa ja riskiprofiilinsa huomioon ottaen.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa mistään Vakuutuksen tappioista, minkä tahansa Sijoitusinstrumentin tuotosta, tappioista, vahingoista tai Sijoitusinstrumentin tai Varainhoitosalkun hankkimisesta johtuvista kustannuksista (mukaan lukien, mutta ei rajoittuen oikeudellisista kuluista).

Utmost PanEurope ei ota vastuuta minkään Sijoitusinstrumentin valinnasta tai sopivuudesta millekään Vakuutuksenottajalle. Emme myöskään ota vastuuta mistään suorista tai epäsuorista taloudellisista menetyksistä, jotka aiheutuvat minkään kolmannen osapuolen antamasta sijoitusneuvonnasta tai sijoitusriskistä, tai minkä tahansa Sijoitusinstrumentin arvonalennuksesta tai epäonnistumisesta mistä tahansa syystä.

Pysymme Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana ja kaikki omistusoikeudet kuuluvat meille aina. Vakuutuksenottajalla ei ole omistusoikeutta tai osakkuutta Vakuutuksen perustana olevan Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteihin. Sijoitusinstrumentteja käytetään yksinomaan Sijoitussalkun arvon ja Vakuutuksen etuuksien laskemiseen.

Vakuutuksenottajan kanssa ei yleensä neuvotella eikä hänelle tarjota mahdollisuutta osallistua mihinkään Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttiin liittyvään yritystoimintaan tai käyttää muita Sijoitusinstrumentteihin liittyviä omistusoikeuksia.

#### 9.6 Sallitut Sijoitusinstrumentit

Utmost PanEuropella on oikeus oman harkintansa mukaan kieltäytyä hyväksymästä mitä tahansa Sijoitusinstrumenttia tai Sijoitusstrategiaa sisällytettäväksi Sijoitussalkkuun. Utmost PanEuropelle voi myös olla tarpeen tutkia ehdotettu Sijoitusinstrumentti tai Sijoitusstrategia varmistaakseen, että se täyttää asetetut hyväksymiskriteerit. Jos Utmost PanEurope tekee niin Vakuutuksenottajan Kirjallisen pyynnön tietyn Sijoitusinstrumentin tai Sijoitusstrategian sisällyttämisestä Sijoitussalkkuun seurauksena, se pidättää oikeuden periä Vakuutuksesta tapauskohtaisen maksun, edellyttäen Vakuutuksenottajan hyväksyntää (lisätietoja kuluista Vakuutusehtojen Liitteestä). Se, että Utmost PanEurope hyväksyy Sijoitusinstrumentin tai Sijoitusstrategian Sijoitussalkkuun, ei tarkoita kyseisen Sijoitusinstrumentin tai Sijoitusstrategian kannatusta tai suositusta (ks. Kohta 9.5 'Sijoitusriski'). Lisätietoja sallituista Sijoitusinstrumenteista saa Utmost PanEuropelta pyynnöstä.

Utmost PanEurope voi kieltäytyä tai lopettaa minkä tahansa Sijoitusinstrumentin luokittelun sallituksi Sijoitusinstrumentiksi milloin tahansa ja mistä tahansa syystä. Tällaisia syitä voivat olla mm. seuraavat:

- › se ei täytä, tai ei enää täytä Utmost PanEuropen asettamia rajoituksia tai harkinnanvaraisia ehtoja
- › se ei noudata, tai lakkaa noudattamasta sovellettavia lakeja tai määräyksiä
- › Utmost PanEurope uskoo, että se ei ole henkivakuutusyhtiölle sallittu sijoituskohde, tai
- › se aiheuttaisi Utmost PanEuropelle tappion, rangaistuksen tai taloudellisen- tai muun haitan.

Jos Sijoitussalkku sisältää Sijoitusinstrumentin, jota Utmost PanEurope ei voi luokitella sallituksi Sijoitusinstrumentiksi, tai jota ei voi enää luokitella sallituksi Sijoitusinstrumentiksi, Sijoitusinstrumentti poistetaan. Katso kohdasta 9.13 'Sijoitusinstrumentin poistaminen' lisätietoja siitä, miten ja milloin tämä voi tapahtua.

Suorat kiinteistöomistukset eivät ole sallittuja Sijoitusinstrumentteja. Vakuutusnottajan Henkilökohtaiseen varallisuuteen tehtäviä sijoituksia ei sallita. Lisätietoja sallituista Sijoitusinstrumenteista saa Utmost PanEuropelta pyynnöstä. Lisäksi käytettävissä olevaa Sijoitusinstrumenttien valikoimaa ja/tai uudelleenrekisteröintiä voi myös rajoittaa sovellettava lainsäädäntö.

### 9.7 Sijoittamattomat käteisvarat

Jos käteisvaroja ei ole allokoitu Sijoitusinstrumenttiin tai Varainhoitosalkkuun vaan ne on Sijoitussalkussa, kohdistetaan ne Käteistalletustilille (mukaan lukien Valuuttatilille), jotka luodaan sijoittamattomien käteisvarojen säilyttämiseen ja ne muodostavat osan Sijoitussalkkua.

Käteistalletustilijä voidaan käyttää sijoittamattomien käteisvarojen hallintaan, Sijoitusinstrumenttien hankintaan, muiden valuuttojen kuin Vakuutuksen valuutan käyttämiseen ja muissa kuin Vakuutuksen valuutassa tehtävien maksujen maksamiseen.

Utmost PanEurope toimii kohtuullisissa rajoissa ja huolella valitessaan ja valvoessaan kaikkia pankkeja, joissa Käteistalletustilijä pidetään, mutta se ei ole vastuussa tappioista, jotka johtuvat suoraan tai välillisesti tällaisen pankin toiminnasta, laiminlyönneistä, selvitystilasta, konkurssista tai maksukyvyttömyydestä.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa Käteistalletustilille allokoitujen käteisen vastapuolen luottoriskistä. Utmost PanEurope ei ole myöskään vastuussa mistään pääoman menetyksestä, joka aiheutuu suoraan tai epäsuorasti Käteistalletustilin pidosta Sijoitussalkussa riippumatta siitä, miten tällainen menetykset on aiheutunut.

### 9.8 Käteistalletustilien positiivisiin saldoihin sovellettava korko

Käteistalletustilille sovelletaan korkoa, jonka asianomainen Säilytyspankki tarjoaa asiakkaidensa samankokoisille tai -tyyppisille saldoille. Säilytyspankki voi soveltaa sekä negatiivisia että positiivisia korkoja.

Jos Käteistalletustili on Utmost PanEuropen valitsemissa säilytyspankissa, korko on sen soveltama korko, josta on vähennetty enintään 2 prosenttiyksikköä vuodessa, jonka Utmost PanEurope pidättää. Esimerkiksi, jos Säilytyspankin korko on 3 % ja Utmost PanEuropen pidättämä marginaali on 2 %, Käteistalletustilille sovellettava nettokorko on 1 %.

Jos Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin soveltama korko on 0 % ja 2 % välillä, Utmost PanEurope pidättää kokonaisuudessaan ja Käteistalletustilille sovellettava korko

on 0 %. Jos Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin soveltama korko on pienempi tai yhtä suuri kuin 0 %, tätä korkoa sovelletaan Käteistalletustilille, eikä Utmost PanEurope pidätä korkoa.

### 9.9 Valuuttatili

Sijoitussalkku sisältää Vakuutuksen valuutassa olevan Valuuttatiliksi kutsutun Käteistalletustilin, joka luodaan Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin kanssa. Utmost PanEurope vähentää Vakuutuksen kulut Valuuttatililtä. Vakuutusnottajan tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on riittävästi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksen kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys vältetään.

### 9.10 Tilinylitykset

Jos Valuuttatilillä ei ole riittävästi käteistä kattamaan Vakuutuksen kuluja niiden erääntyessä, mukaan lukien mahdolliset Vakuutusnottajan asettamat kolmansien osapuolten kulut, tili ylitetään.

Sijoitussalkun arvo alenee mahdollisen tilinylityksen määrällä. Kaikista tilinylityksistä peritään veloituskorko. Utmost PanEurope ei erikseen ilmoita Vakuutusnottajalle Käteistalletustilien tilinylityksistä. Näin ollen Vakuutusnottajan tulee tarkkailla Sijoitussalkussa käytettävissä olevan käteisen määrää, jotta odotettu kaupankäynti ja Vakuutuksen tulevat kulut katetaan.

Tilinylityksiin sovellettava veloituskorko on Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin soveltama korko ja Utmost PanEuropen lisäämä, enintään 2 prosenttiyksikön korko vuodessa. Esimerkiksi jos Säilytyspankin korko on 2 % ja marginaalimme on 2 %, tilinylityksestä veloitettava korko on 4 %.

Veloituskorot voivat vaihdella valuutan ja saldotason mukaan. Jos Käteistalletustili on Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa, veloituskorko lasketaan päivittäin ja se vähennetään kyseessä olevalta Käteistalletustililtä kunkin kuukauden viimeisenä päivänä.

Jos tilinylitys on jatkunut yli kolmen kuukauden ajan, Utmost PanEurope voi oman harkintansa mukaan vaatia saldon selvittämistä ja pyytää Vakuutusnottajaa luopumaan Sijoitusinstrumenteista tai maksamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun tilinylityksen selvittämiseksi. Utmost PanEurope pidättää oikeuden luovuttaa Sijoitusinstrumentteja palauttaaksemme Käteistalletustilin positiiviseksi.

### 9.11 Yksittäisten Sijoitusinstrumenttien minimiarvot

Vakuutusehtojen Liitessä on määritelty yksittäisen Sijoitusinstrumentin sallittu minimiarvo. Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijat, mukaan lukien Varainhoitajat ja Säilytyspankit, voivat asettaa Sijoitusinstrumenteille, Varainhoitosalkulle tai Konsultatiiviselle varainhoitosalkulle korkeampia minimiarvoja, jolloin sovellamme näitä minimiarvoja.

Jos Vakuutuksenottaja haluaa pitää Sijoitussalkussa jonkin yksittäisen Sijoitusinstrumentin, hänen on varmistettava, että sen Markkina-arvo ei laske Vakuutusehtojen Liitessä määritellyn minimiarvon tai muun Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan, Varainhoitajan, Konsultatiivisen varainhoitajan tai Säilytyspankin määräämän minimiarvon alapuolelle. Jos Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun arvo laskee alle sille asetetun minimiarvon, Varainhoitaja, Konsultatiivinen varainhoitaja tai Säilytyspankki voi vaatia Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun sulkemista, ja teemme sen heidän pyynnöstään. Samoin, jos Vakuutusehtojen Liitessä määritetty yksittäisen Sijoitusinstrumentin minimiarvo alitetaan, Utmost PanEurope tai Säilytyspankki pidättää oikeuden harkintansa mukaan joko myydä Sijoitusinstrumentin tai pyytää Vakuutuksenottajaa suorittamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun palauttaakseen Sijoitusinstrumentin vaaditulle minimiarvolle.

Välttääkseen Sijoitusinstrumenttien minimiarvon alittamisen, Vakuutukseottaja voi halutessaan maksaa ylimääräisen Vakuutusmaksun (lisätietoja Vakuutusmaksujen vähimmäissummista Vakuutusehtojen Liitestä) hankkiakseen lisää kyseistä Sijoitusinstrumenttia. Vaihtoehtoisesti Vakuutuksenottaja voi pyytää muuttamaan Sijoitusinstrumentteja, Varainhoitosalkkua tai Konsultatiivista varainhoitosalkkua.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa mistään Vakuutuksen tappiosta, joka johtuu suoraan tai välillisesti minimiarvojen rikkomisesta.

## 9.12 Osinkotulot

Utmost PanEurope voi ajoittain saada osinkoja Sijoitussalkun sisällä olevista Sijoitusinstrumenteista.

Vakuutuksenottaja valitsee Hakemuslomakkeessa kohdennetaanko osingot Sijoitussalkkuun käteisenä vai osinkojen lähteenä olevan Sijoitusinstrumentin lisäosakkeina/-osuuksina. Tätä valintaa ei voi muuttaa myöhemmin Vakuutuksen voimassaolon aikana. Jos Sijoitusinstrumentteja säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa, tätä valintaa noudatetaan paitsi silloin, kun Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskija tarjoaa ainoastaan yhden osingonkäsittelyn – joko käteisenä tai lisäosakkeina/-osuuksina. Jos Varainhoitosalkkua pidetään Valtuutetussa säilytyspankissa, Varainhoitaja päättää, miten Varainhoitosalkun osingot käsitellään Sijoitusstrategian mukaisesti. Valinta osinkojen maksutavasta liittyy Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien omavalintaan. Se ei koske Varainhoitosalkussa olevia Sijoitusinstrumentteja.

Pidätämme aina osingot ja ne muodostavat osan Sijoitussalkkua, eikä niitä siksi voida missään olosuhteissa maksaa suoraan Vakuutuksenottajalle tulona.

Jos Sijoitusinstrumentti myydään osuuksina saadun osingon ilmoittamisen ja maksupäivän välillä, pidätämme oikeuden luovuttaa nämä osakkeet/osuudet ja hyvittää toteutuneen arvon Käteistalletustilille.

Jos täydellinen takaisinosto, Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutus sopimukset) tai Erääntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset) on maksettu osingon ilmoittamisen ja maksupäivän välisenä aikana, Vakuutuksenottajalle maksetaan vain yli 150 euron (tai vastaava summa muussa valuutassa) suuruiset osingot.

Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien osinkotulot, korkotulot ja myyntivoitot, voivat olla lähdeveron alaisia siinä maassa, jossa Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan verotuksellinen kotipaikka on. Utmost PanEurope pyrkii oman harkintansa mukaan alentamaan lähdeveroa tai anomaan lähdeveron palautusta. Utmost PanEurope voi nimetä kolmannen osapuolen auttamaan sitä. Utmost PanEurope voi vähentää Sijoitussalkusta maksun kattaakseen kustannukset ja/tai mahdolliset kolmannen osapuolen kustannukset palvelun toteuttamisesta. Kaikki tällaiset kulut veloitetaan normaalien kaupallisten hintojen mukaisesti.

Kaikki palautetut lähdeverot maksetaan Vakuutukseen meille aiheutuneiden kulujen vähennyksen jälkeen.

Jos Utmost PanEurope vastaanottaa veronpalautuksia veroviranomaiselta täydellisen takaisinoston, Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutus sopimukset) tai Erääntymisetuuden (Kapitalisaatiosopimukset) maksamisen jälkeen, nämä varat pidätetään Utmost PanEuropella.

## 9.13 Sijoitusinstrumentin poistaminen

Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskija voi poistaa Sijoitusinstrumentin oman harkintansa mukaan tai voimme käyttää oikeuttamme poistaa Sijoitusinstrumentteja Sijoitussalkusta (katso kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit').

Sijoitusinstrumentin poistaminen voi koskea joko ainoastaan tulevia omistuksia (jolloin olemassa olevia omistuksia voidaan jatkaa) tai sekä tulevia että olemassa olevia omistuksia (jolloin olemassa oleva omistus on luovutettava).

Jos tämän seurauksena on tarpeen luopua olemassa olevasta Sijoitusinstrumentin omistuksesta, ilmoitamme Vakuutuksenottajalle aikomuksestamme luopua kyseisestä Sijoitusinstrumentista kuukautta ennen poistamisen toteuttamista. Jos jokin sovellettava laki tai asetus edellyttää pidempää irtisanomisaikaa, noudatamme tätä vaatimusta. Jos meistä riippumattomista olosuhteista johtuen emme pysty noudattamaan asetettua irtisanomisaikaa, yritämme kaikkemme antaaksemme mahdollisimman pitkän irtisanomisajan.

Ilmoituksessa Vakuutuksenottajaa pyydetään antamaan meille ohjeet vaihtoehtoisten Sijoitusinstrumenttien hankinnasta. Jos emme saa ilmoitusta määritellyssä ajassa, luovutamme kyseisen Sijoitusinstrumentin ja hyvitämme tulot Käteistalletustilille sen valuutassa.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa mistään taloudellisista menetyksistä, jotka aiheutuvat joko suoraan tai epäsuorasti Sijoitusinstrumentin poistamisesta syistä, jotka ovat vaikutusmahdollisuuksiemme ulkopuolella.

## 9.14 Sijoitusinstrumentin kaupankäynnin keskeyttäminen

Sijoitusinstrumenttien kaupankäynti voidaan ajoittain keskeyttää sen liikkeeseenlaskijan, sääntelyviranomaisen tai lain toimesta. Kaupankäynnin keskeyttäminen voi johtua joko Sijoitusinstrumenttiin väliaikaisesti kohdistuvasta vaikeudesta tai vakavammasta ongelmasta, kuten Sijoitusinstrumentin pakkolikviditaatiosta, joka voi lopulta johtaa koko Sijoitusinstrumenttiin sijoitetun pääoman menettämiseen.

Keskeytysjakson aikana emme välttämättä saa luotettavia hintatietoja Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta, emmekä välttämättä pysty antamaan tarkkaa arvostusta Sijoitusinstrumentista, eikä Sijoitusinstrumentilla välttämättä pystytäkään käymään kauppaa.

Jos näin tapahtuu, voimme oman harkintamme mukaan muuttaa Sijoitusinstrumentin kirjattua arvoa vakavaraisuusperiaatteella Vakuutuksen arvon laskemista varten. Jos Sijoitusinstrumentin kaupankäynnin keskeytys perutaan Vakuutuksen voimassaolon aikana, mikä tahansa palautettu arvo nostaa automaattisesti Vakuutuksen arvoa. Lisätietoja Utmmost PanEuropen hinnoitteluperiaatteista on saatavilla pyynnöstä.

Teemme parhaamme kirjataksemme keskeytetyn Sijoitusinstrumentin arvon, jotta se kuvastaisi näkemystämme mahdollisuudesta saada Sijoitusinstrumenttiin sijoitettu pääomasumma takaisin. Emme ole vastuussa mistään taloudellisista menetyksistä, jotka johtuvat Sijoitusinstrumentin kaupankäynnin väliaikaisesta tai pysyvästä keskeyttämisestä. Emme myöskään ole vastuussa mistään välillisistä tappioista, joita Vakuutukselle tai jollekin Vakuutuksenottajalle saattaa aiheutua keskeyttämisen seurauksena, tai jotka johtuvat päätöksestämme alentaa, tai olla alentamatta Sijoitusinstrumentin arvoa.

## 9.15 Sijoitusinstrumentin uudelleenrekisteröinti

Poikkeuksellisissa olosuhteissa voimme oman harkintamme mukaan siirtää Vakuutuksen Sijoitusinstrumenttien omistusoikeuden Vakuutuksenottajalle tai Edunsaajille (Henkivakuutus sopimukset) uudelleenrekisteröimällä Sijoitusinstrumentit Vakuutuksenottajalle tai Edunsaajille (Henkivakuutus sopimukset). Poikkeuksellisia olosuhteita ovat esim:

- › pyyntö täydellisestä takaisinsostosta, Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutus sopimukset) tai Erääntymisetuuden (Kapitalisaatiosopimukset) maksamisesta on tehty
- › vaateen maksamiseksi vaaditaan kyseisen Sijoitusinstrumentin luovutus, ja
- › Sijoitusinstrumentin kaupankäynti on keskeytetty, emmekä ole pystyneet luopumaan Sijoitusinstrumentista vähintään kolmeen kuukauteen.

Pidätämme oikeuden veloittaa ylimääräisen tapauskohtaisen maksun Sijoitusinstrumenttien uudelleenrekisteröinnistä, jos Vakuutuksenottaja tai Edunsaajat (Henkivakuutus sopimukset) hyväksyvät sen (lisätietoja kuluista Vakuutusehtojen Liitteestä). Lisäksi Vakuutuksenottajan tai Edunsaajien (Henkivakuutus sopimukset) on maksettava kaikki Sijoitusinstrumentin kaupankäynti- ja siirtokulut. Laskeaksemme Vakuutuksen arvon korvausvaateen käsittelyä varten, Sijoitusinstrumentin hinta on joko:

- › Sijoitusinstrumentin Markkinahinta sen viimeisenä saatavilla olevana Kaupankäyntipäivänä, tai
- › jos Markkinahinta ei ole saatavilla tai se ei mielestämme edusta Sijoitusinstrumentin todellista tämänhetkistä arvoa, muu hinta, jota pidämme Vastuullista vakuutusmatemaattikkoa kuultuamme kohtuullisena.

## 9.16 Vastapuolena olevien rahoituslaitosten laiminlyönti tai epäonnistuminen

Jos Sijoitussalkku sisältää Käteistalletustilillä tai muulla Sijoitusinstrumentilla olevaa käteistä, kyseisen Säilytyspankin jokin laiminlyönti voi johtaa kyseisen käteisen menetykseen ja vastaavaan Vakuutuksen arvon alenemiseen.

Jos Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskija tai jokin Sijoitusinstrumenttien säilytyksestä vastaavista vastapuolista (mukaan lukien rajoituksetta Säilytyspankit, pankit, välittäjät, jälleenmyyjät ja pörssit) asetetaan selvitystilaan tai konkurssiin, tämä voi johtaa merkittävään Vakuutuksen arvon alenemiseen.

Utmmost PanEurope ei ole vastuussa vastapuolen laiminlyönnistä tai epäonnistumisesta, tai tällaisen vastapuolen hallussa mahdollisesti olevan käteisen menettämisestä. Vastapuolen laiminlyönnin tai epäonnistumisen riski on täysin Vakuutuksenottajan vastuulla (katso kohta 9.5 'Sijoitusriski').

## 10. SIJOITUSTEN HALLINNOINTI

### 10.1 Sijoitussalkun muutokset - Sijoitusinstrumenttien omaavalinta

Jos Vakuutuksenottaja päättää itse hallinnoida osaa tai koko Sijoitussalkkua, Vakuutuksenottaja voi pyytää Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien muuttamista milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön.

Kaupankäynnit sallitaan Vakuutusehtojen Liitteen mukaisten vähimmäissijoitus- ja nostomäärien mukaisesti. Kaupankäynteihin sovelletaan myös Vakuutusehtojen Liiteessä määritettyjä Sijoitusinstrumenttien minimiarvoja ja kaikkia kyseisen Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan ja/tai Säilytyspankin soveltamia mahdollisia korkeampia minimiarvoja.

Käsitlemme Kirjalliset pyynnöt hyväksytyämme ne ja hyväksytyämme kohteena olevan Sijoitusinstrumentin (katso kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit').

Aiemmin hyväksymämme Sijoitusinstrumentit hankitaan ennen Sijoitusinstrumenttia, joka edellyttää hyväksymisprosessin suorittamista, riippumatta siitä, missä järjestyksessä Kirjalliset pyynnöt on jätetty.

Ellei Vakuutuksenottaja toisin pyydä, käytämme Sijoitusinstrumentin valuutassa olevaa Käteistalletustiliä sen hankkimiseen. Vakuutuksenottajan on varmistettava, että kyseisellä Käteistalletustilillä on riittävästi käteistä minkä tahansa pyytämänsä hankinnan rahoittamiseen.

Jokaisesta Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa säilytettävien Sijoitusinstrumenttien hankinnasta, luovutuksesta tai uudelleenrekisteröinnistä peritään kaupankäyntimaksu. Sijoitusinstrumentteja koskevista toimeksiannoista voidaan periä myös muita ulkoisia kuluja. Lisätietoja näistä kuluista löytyy Vakuutusehtojen Liitteestä.

Sijoitusinstrumentin myynti tapahtuu seuraavana Kaupankäyntipäivänä asianmukaisen Kirjallisen pyynnön vastaanottamisen jälkeen.

Korvaavan Sijoitusinstrumentin hankinta tulee voimaan seuraavana kaupankäyntipäivänä sen jälkeen kun:

- › hyväksymme Sijoitusinstrumentin (katso kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit') ja
- › myydyn Sijoitusinstrumentin myyntisumma vastaanotetaan.

## 10.2 Varainhoitosalkun tapahtumat

Jos Vakuutuksenottaja valitsee Varainhoitajan hallinnoimaan osaa tai koko Sijoitussalkkua, Varainhoitajalla on valtuudet ohjeistaa Valtuutettua säilytyspankkia käymään kauppaa Varainhoitosalkussa olevilla Sijoitusinstrumenteilla (katso kohta 9.6 'Sallitut Sijoitusinstrumentit'). Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijan soveltamat rajoitukset koskevat Varainhoitosalkussa olevia Sijoitusinstrumentteja.

Varainhoitaja noudattaa omia sisäisiä käytäntöjään kauppohen tiheyden ja kaupankäyntiohjeiden suhteen käydessään kauppaa Varainhoitosalkun sallituilla Sijoitusinstrumenteilla.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu peritään jokaisesta Varainhoitosalkun tai sen osan hankinnasta tai luovutuksesta.

Sijoitusstrategian muutos katsotaan Varainhoitosalkun luovutukseksi ja hankinnaksi. Katso lisätietoja näistä kuluista Vakuutusehtojen Liitteestä.

## 10.3 Varainhoitosalkun Varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtaminen

Lisätietoja muutoksista Sijoitusinstrumentteihin Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa, sijoitusten hallintaan, sovellettaviin kaupankäyntikuluihin, vähimmäissijoitus- ja nostosummiin sekä Konsultatiivisen varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtoon liittyen, löytyy Vakuutusehtojen Liitteestä.

## 10.4 Varainhoitosalkun Varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtaminen

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa valita Varainhoitajan hallinnoimaan osaa tai koko Sijoitussalkkua. Vakuutuksenottaja voi pyytää Varainhoitosalkun Varainhoitajan tai Valtuutetun säilytyspankin vaihtamista toimittamalla meille siitä Kirjallisen pyynnön. Varainhoitaja ja/tai Valtuutettu säilytyspankki on valittava meidän etukäteen hyväksymältä Varainhoitajien ja/ tai Säilytyspankkien listalta. Tällaiset pyynnöt ovat maksullisia (lisätietoja kuluista Vakuutusehtojen Liitteestä).

Kun Vakuutuksenottaja pyytää siirtoa olemassa olevasta Varainhoitosalkusta uudelle Valtuutetulle säilytyspankille:

- › hänen on määritettävä siirrettävä käteissumma, ja
- › hänen on joko siirrettävä koko omistussuuden realisoitu arvo tai säilytettävä Vakuutusehtojen Liitteessä määritetty Varainhoitosalkkuun sovellettava vähimmäisarvo tai nykyisen Varainhoitosalkun vaatima vähimmäisarvo, jos se on suurempi, ja
- › hänen on sijoitettava Vakuutusehtojen Liitteessä ilmoitettu minimimäärä, tai Valtuutetun säilytyspankin vaatima vähimmäissijoitusmäärä, jos se on suurempi.

## 10.5 Kaupankäyntien toteuttaminen

Utmost PanEurope on vastuussa Vakuutuksen tasolla esitettävien Sijoitussalkun tapahtumien käsittelystä. Säilytyspankin tehtävänä on varmistaa, että kaikki tarvittava on tehty vaaditun tapahtuman toteuttamiseksi kohde-etuutena olevaan Sijoitusinstrumenttiin liittyen.

Kaikki kaupankäynnit toteutetaan sovellettavien lakien, määräysten ja kyseessä olevan kaupankäyntitapahtuman normaalin markkinakäytännön mukaisesti, sekä kunkin Säilytyspankin normaalin käytännön mukaisesti. Tämä voi edellyttää tunnistetun arvopaperisäilytysyhteisön tai selvitysyhteisön käyttöä. Kaikki kaupankäynnit toteutetaan ja Sijoitusinstrumenttien säilytykseen sovelletaan soveltuvan pörssin, arvopaperimarkkinoiden, selvitysyhteisön tai arvopaperisäilytyskeskuksen sääntöjä ja käytäntöjä.

Emme välttämättä voi toimia Sijoitusinstrumentteihin liittyvien Kirjallisten pyyntöjen perusteella, jos:

- › pyyntöjä ei ole saatu ajoissa, jotta pyydetty toimenpide voidaan suorittaa
- › pyyntöjen noudattaminen saattaa mielestämme olla mahdotonta toteuttaa tai rikkoa asiaankuuluvaa lakia, sääntöä tai määräystä, tai
- › kaikki pyyntöjen toteuttamiseen tarvittavat tiedot, asiakirjat tai Sijoitusinstrumentit eivät ole käytettävissämme.

## 11. KULUT JA PALKKIOT

Vakuutuksenottajan tulee lukea huolellisesti Vakuutusehtojen Liite, joka on osa Utmost PanEuropen tarjoaman Wealth Portfolion Vakuutusehtoja. Vakuutusehtojen Liitteessä kerrotaan tarkemmin Utmost PanEuropen Vakuutukseen soveltamista kuluista ja palkkioista. Utmost PanEurope voi korottaa sovellettavia kiinteitä kuluja ja palkkioita Vakuutusehtojen Liitteen mukaisesti.

Jos Valuuttatilillä ei ole tarpeeksi käteisvaroja kattamaan kuluja ja palkkioita, Utmost PanEurope vähentää kulut tai palkkiot tililtä siitä huolimatta, jolloin Valuuttatilin saldo muuttuu negatiiviseksi (ks. kohta 9.10 'Tilinyhtymiset').

## 12. VAKUUTUKSEN JAKELUSTA MAKSETTAVA KORVAUS JA PALVELUPALKKIO

Jos tämän Vakuutuksen jakelusta vastaava Vakuutusedustaja toimii asiamiehenä, heille maksetaan Vakuutuksen myyntiin liittyvä palkkio. Utmost PanEurope maksaa asiamiehelle palkkion jokaisesta myydystä Vakuutuksesta työn suorittamisen perusteella.

Asiamies voi saada palkkion Vakuutuksen järjestämisestä tai siihen liittyvistä palveluista myös palvelupalkkiona. Palvelupalkkion määrä riippuu erityisesti sovittujen palvelujen luonteesta, ammatillisista vaatimuksista ja palvelun määrästä (jos sovellettavissa, palvelupalkkion tiedot löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä).

## 13. TAKAISINOSTOT

### 13.1 Takaisinostokorvaukset

Kaikki takaisinostopyyntöjen mukaiset maksut suoritetaan normaalisti Vakuutuksen valuutassa. Utmost PanEurope voi suorittaa maksut myös Vakuutuksenottajan pyytämässä, muussa kuin Vakuutuksen valuutassa, ellei valuutan säännöstelyä koskevasta lainsäädännöstä tai muusta rajoituksesta muuta seuraa. Jos tämä edellyttää summan muuntamista valuutasta toiseen, käytetään kaupallista valuuttakurssia (lisätietoja valuuttakursseista Vakuutusehtojen Liitteestä).

Maksut suoritetaan pankkisiirtona, jonka kuluista vastaa Vakuutuksenottaja. Maksuja ei suoriteta kolmansille osapuolille, poikkeuksena yritysten ottamat Vakuutukset, joissa Vakuutuksenottaja voi ohjeistaa, että Utmost PanEurope maksaa takaisinostoja Vakuutetulle (Henkivakuutussopimukset). Tilin, jolle maksu suoritetaan, on oltava Vakuutuksenottajan nimissä.

Sijoitusinstrumentit myydään seuraavaan saatavilla olevaan Markkinahintaan sen jälkeen kun asianmukainen Kirjallinen pyyntö on vastaanotettu. Osittaista takaisinostoa koskeviin ohjeisiin on liitettävä ohje siitä mikä Sijoitusinstrumentin omistusosuus, Käteistalletustili, Konsultatiivinen varainhoitosalkku ja/tai Varainhoitosalkku myydään.

Sijoitusinstrumentin myyntitulot siirretään Käteistalletustilille (ks. kohta 9.8 'Käteistalletustilien positiivisiin saldoihin sovellettava

korke'). Tulot siirretään Vakuutuksenottajalle heti, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut kaikki myyntiin kuuluvat saatavansa. Jos Utmost PanEuropen saatavien myyntitulojen vastaanotto viivästyy, Utmost PanEurope suorittaa pyynnöstä välimaksun saamistaan myyntituloista. Jäljelle jäävät myyntitulot maksetaan Vakuutuksenottajalle, kun ne on saatu kyseisiltä Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoilta. Poikkeuksellisissa olosuhteissa ja Utmost PanEuropen harkinnan mukaan, Utmost PanEurope voi uudelleenrekisteröidä Sijoitusinstrumentteja Vakuutuksenottajan nimiin (ks. kohta 9.15 'Sijoitusinstrumenttien uudelleenrekisteröinti').

Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla hyväksymättä osittaisia takaisinostopyyntöjä, joiden seurauksena Sijoitussalkun likvidit varat laskisivat sallitun Vakuutuksen minimimarkkina-arvon alapuolelle (lisätietoja Vakuutuksen minimimarkkina-arvosta Vakuutusehtojen Liitteestä).

Sijoitukset realisoidaan normaalisti 15 arkipäivän kuluessa ja Takaisinostoarvo maksetaan normaalisti 30 arkipäivän kuluessa siitä, kun Utmost PanEurope on saanut asianmukaiset asiakirjat. Epätavanomaisessa markkinatilanteessa realisointi voi kuitenkin kestää pidempään.

Vakuutuksenottajan tulee ottaa huomioon se, että jos Sijoitusinstrumentteja on tarpeen realisoida muutoin kuin päivittäisen kaupankäynnin yhteydessä, kyseisten Sijoitusinstrumenttien tarjoajien mahdollisesti asettamat rajoitukset tai Sijoitusinstrumentin tarjoajan viive varojen tilityksessä Utmost PanEuropelle voi aiheuttaa viiveitä täydellisen tai osittaisen takaisinoston tuottojen maksamisessa. Utmost PanEurope ryhtyy kuitenkin kaikkiin tarvittaviin kohtuullisiin toimenpiteisiin varmistaakseen, että tällaiset viiveet ovat mahdollisimman lyhyitä.

Täydellisille takaisinostoille ei tavallisesti makseta korkoa, paitsi jos viivästys johtuu kyvyttömyydestämme käsitellä vaatimus yhden kuukauden kuluessa päivämäärästä, jolloin olemme vastaanottaneet asianmukaisen Kirjallisen pyynnön ja vaadittavat lisäasiakirjat. Tässä tapauksessa korkoa sovelletaan ja lisätään Takaisinostoarvoon siitä hetkestä lähtien, kun saamme myyntitulot Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta (jokaiselta Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta) siihen päivään asti, jolloin takaisinostopyyntö on lopullisesti maksettu.

#### 13.1.1 Täydellinen takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi takaisinostaa Vakuutuksensa kokonaan milloin tahansa. Tätä varten Vakuutuksenottajan on lähetettävä Kirjallinen pyyntö tarvittavien lisäasiakirjojen kanssa Utmost PanEuropen toimipaikan osoitteeseen Irlannissa (ks. kohta 21 'Kirjeenvaihto'). Täydellisen takaisinoston päivämääräksi katsotaan se päivä, jona Utmost PanEurope vastaanottaa asianmukaisen Kirjallisen pyynnön Vakuutuksen täydellisestä takaisinostamisesta.

Utmost PanEurope voi oman harkintansa mukaan vaatia lisäasiakirjoja ennen takaisinostopyynnön toimeenpanoa. Varsinkin jos takaisinostopyyntö tulee luovutuksensaajalta/pantinsaajalta, Utmost PanEurope edellyttää tositteiden alkuperäisversioita tai oikeaksi todistettuja kopioita, ellei se ole sellaisia vielä saanut.

Takaisinostoarvo on asianmukaisen Kirjallisen pyynnön vastaanottamisen jälkeen toteutetusta Sijoitussalkun kaikkien Sijoitusinstrumenttien myynnistä ja niiden myyntituloista saatu, Vakuutuksen valuutassa oleva vastaava määrä, josta on vähennetty Sijoitusinstrumenttien myyntiin liittyvät kulut, mahdolliset tilinylitykset, sovellettavat ennenaikaiseen keskeyttämiseen liittyvät maksut, Vakuutuksen pro rata -kulut, muut Vakuutusehtojen Liitteen mukaiset kulut ja mahdolliset kolmansien osapuolten veloittamat kulut esim. rahastojen irtautumiskulut ja Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden veloittamat kulut jne. Nämä kulut vähennetään Sijoitussalkusta ennen Takaisinostoarvon maksamista (lisätietoja kuluista Vakuutusehtojen Liitteestä). Vakuutuksenottajan on huomioitava, että Vakuutuksen todellinen Takaisinostoarvo ei välttämättä ole sama kuin se alustava Takaisinostoarvo, joka Vakuutuksenottajalle on ilmoitettu aikaisemmin. Näiden kahden Takaisinostoarvon välisen eron voivat aiheuttaa Markkina-arvon muutokset ja/tai muut Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden vaatimat maksut sekä mahdolliset hintojen ja/tai valuuttakurssien muutokset.

Utmost PanEurope maksaa Takaisinostoarvon saatuaan tulot Sijoitusinstrumenttien, Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun myynnistä. Tällöin Vakuutuksen voimassaolo raukeaa ja Utmost PanEuropen Vakuutukseen perustuvat velvoitteet päättyvät.

### 13.1.2 Osittainen takaisinosto

Vakuutus voidaan takaisinostaa osittain milloin tahansa seuraavin ehdoin Vakuutuksenottajan toimitettua asiasta asianmukaisen Kirjallisen pyynnön:

1. osittainen takaisinosto on vähintään Vakuutuksen Liitteessä mainittu vähimmäismäärä (tai vastaava summa muussa valuutassa)
2. Vakuutuksen arvo ei laske osittaisen takaisinoston seurauksena Vakuutusehtojen Liitteen mukaista Vakuutuksen minimimarkkina-arvoa pienemmäksi
3. Vakuutuksessa on riittävästi Likvidejä varoja tulevien kulujen kattamiseen
4. minkään yksittäisen Sijoitusinstrumentin arvo ei laske Vakuutusehtojen Liitteessä mainittua minimiarvoa tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan asettamaa minimiarvoa pienemmäksi, jos se on korkeampi (ks. kohta 9.11 'Yksittäisten Sijoitusinstrumenttien minimiarvot')
5. minkään Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun arvo ei laske Vakuutusehtojen Liitteen mukaista, tai Säilytyspankin tai Konsultatiivisen varainhoitajan asettamaa minimiarvoa (mikäli korkeampi) pienemmäksi (ks. kohta 9.11 'Yksittäisten Sijoitusinstrumenttien minimiarvot').

Jos osittaista takaisinostoa ei voida tehdä niin, että minkään yksittäisen sijoituksen, Varainhoitosalkun tai

Konsultatiivisen varainhoitosalkun arvo ei laske alle Vakuutusehtojen Liitteessä mainitun vähimmäismäärän, tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan asettaman minimiarvon, jos korkeampi, jäljelle jäävät sijoitukset voidaan myydä Utmost PanEuropen harkinnan mukaan. Osittaisen takaisinoston päivämääräksi katsotaan se päivä, jolloin Utmost PanEurope vastaanottaa asianmukaisen Kirjallisen pyynnön Vakuutuksen osittaisesta takaisinostosta. Utmost PanEurope voi oman harkintansa mukaan vaatia lisäasiakirjoja ennen osittaisen takaisinostopyynnön toimeenpanoa.

## 14. PERUUTTAMISILMOITUS

Jos Vakuutuksenottaja ei ole tyytyväinen Vakuutukseen, hän voi mistä tahansa syystä peruuttaa Vakuutussopimuksen Peruuttamisajan kuluessa. Peruuttamisaika päättyy 30 päivän kuluttua siitä, kun Vakuutuksenottaja on saanut Aloituspaketin.

Vakuutuksenottaja voi valita Hakemuslomakkeessa välittömän sijoituspyynnön, mikä tarkoittaa sitä, että Vakuutuksenottajan Vakuutusmaksu käytetään Sijoitusinstrumenttien ostamiseen heti Vakuutuksen voimaantulopäivästä alkaen. Arvopaperisiirtoa käsitellään samalla tavalla kuin välittömiä sijoituspyyntöjä.

Jos Vakuutuksenottaja haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen on lähetettävä Kirjallinen pyyntö (täyttämällä Aloituspaketissa oleva Peruuttamisilmoitus) yhdessä Aloituspaketin asiakirjojen kanssa Utmost PanEuropen toimipaikan osoitteeseen Irlannissa edellä kuvatun Peruuttamisajan kuluessa.

Jos Vakuutus peruutetaan Peruuttamisajan 15 ensimmäisen vuorokauden kuluessa eikä Vakuutuksenottaja ole valinnut välitöntä sijoituspyyntöä, Vakuutuksenottaja saa maksamansa Vakuutusmaksun kokonaisuudessaan takaisin.

Jos Vakuutus peruutetaan Peruuttamisajan 15 viimeisen vuorokauden kuluessa, tai jos Vakuutuksenottaja on valinnut välittömän sijoituspyynnön, Utmost PanEurope myy kaikki Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit. Vakuutuksenottaja saa takaisin maksamansa Vakuutusmaksut, joista on vähennetty valittujen Sijoitusinstrumenttien mahdollinen arvon aleneminen sijoituspäivän ja sen päivän välillä, jolloin Utmost PanEurope vastaanotti Peruuttamisilmoituksen.

Vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeen maksettuihin Vakuutusmaksuihin ei sovelleta omaa Peruuttamisaikaa.

## 15. VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLON PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksen voimassaolo ja kaikki Utmost PanEuropen Vakuutukseen perustuvat velvoitteet päättyvät, kun jokin seuraavista seikoista astuu voimaan:

- › Vakuutuksenottaja peruuttaa Vakuutuksen Peruuttamisaikana
- › Vakuutuksen Likvidien varojen arvo laskee alle Vakuutusehtojen Liitteen mukaisen Vakuutuksen minimimarkkina-arvon ja Utmost PanEurope käyttää

oikeuttaan Vakuutuksen päättämiseen

- › Utmost PanEurope maksaa Vakuutuksen Takaisinostoarvon
- › Utmost PanEurope maksaa Kuolemantapauskorvauksen Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapausten jälkeen (Henkivakuutus sopimukset)
- › Vakuutuksen saavuttaessa Eräännympäivän, eikä Vakuutus ole päättynyt muusta syystä sitä ennen (Kapitalisaatiosopimukset).

## 16. SOPIMUSASIAKIRJAT JA KÄYTETTÄVÄ KIELI

Seuraavat sopimusasiakirjat ovat saatavilla suomeksi ja ne sitovat sekä Vakuutuksenottajaa että Utmost PanEuropea:

- › Vakuutusehdot
- › Vakuutusehtojen Liite
- › Hakemuslomake
- › Avaintietoasiakirja ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjat
- › Vakuutuskirja

Muut asiakirjat ja sopimusasiakirjat ja Vakuutukseen liittyvä viestintä voi olla englanniksi. Utmost PanEurope voi oman harkintansa mukaan toimittaa myöhemmin suomeksi käännettyjä sopimusasiakirjoja ja tiedonantoja. Jos suomen- ja englanninkieliset asiakirjat ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti suomenkielisiä asiakirjoja.

Vakuutuksenottajaa pyydetään Hakemuslomakkeessa allekirjoittamaan ilmoitus, jonka mukaan hän hyväksyy sen, että kaikki tulevat sopimusasiakirjat ja tiedotteet voivat olla englanninkielisiä.

## 17. VAKUUTUKSENOTTAJALLE VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA TOIMITETTAVAT TIEDOT

Vakuutuksen astuessa voimaan Vakuutuksenottaja saa Aloituspaketin, joka sisältää:

- › Tervetuliaiskirjeen
- › Vakuutuskirjan
- › Vakuutusehdot
- › Vakuutusehtojen Liitteen

› Peruuttamisilmoituksen

- › Lisätietoja siitä, miten Vakuutuksenottaja voi rekisteröityä Utmost PanEuropean Service Centre -verkkopalveluun.

Vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana Vakuutuksenottajalle toimitetaan seuraavat tiedot:

- › ilmoitukset Utmost PanEuropean nimen, yhtiörakenteen tai rekisteröidyn toimipaikan osoitteen ja/tai käytös osoitteen mahdollisista muutoksista
- › vuotuinen raportti, josta ilmenevät esim. kertyneet säästöt, kulut ja tuotot
- › ilmoitukset Vakuutusehtoihin ja Vakuutusehtojen Liitteeseen tehdyistä muutoksista (ks. kohta 18 'Vakuutusehtojen muutokset'), ja
- › neljännesvuosikatsaus, joka käsittelee Sijoitussalkun arvoa Vakuutuksen voimaantulopäivästä lähtien. Vakuutuksenottaja voi tutustua katsaukseen Service Centre -verkkopalvelussa; Kirjallisesta pyynnöstä neljännesvuosikatsaus voidaan toimittaa postitse.

## 17.1 Utmost PanEurope Service Centre -verkkopalvelu

Vakuutuksenottaja voi seurata Vakuutuksensa kehitystä milloin tahansa Utmost PanEuropean Service Centre -verkkopalvelussa. Vakuutuksenottaja voi seurata sijoitustensa arvonkehitystä ja tehdä Sijoitusinstrumenttien kaupankäyntipyynnöitä.

## 18. VAKUUTUSEHTOJEN MUUTOKSET

Utmost PanEurope saattaa tarkistaa näitä Vakuutusehtoja, mukaan lukien sovellettavaa Vakuutusehtojen Liitettä, mikäli se on Suomen lakien mukaista ja Utmost PanEuropean Vastuullinen vakuutusmatemaatikko katsoo yhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulottumattomissa olevien olosuhteiden muuttuneen tavalla, jota Utmost PanEurope ei ole voinut kohtuudella ennustaa Vakuutus sopimuksen alkaessa, tai jos Vakuutusehtojen tarkistamatta jättäminen johtaisi lopputulokseen, joka olisi epäoikeudenmukainen Vakuutuksenottajille tai Utmost PanEuropelle. Tällaisia tilanteita voivat olla muun muassa:

- › muutos Vakuutus sopimukseen sovellettavassa laissa tai valvojen/sääntelijöiden vaatimuksissa
- › muutos Vakuutuksen verokohtelussa
- › muutos, jota erityisesti vaativat yleiset korvausvaatimuskokemukset tai muutos korkotasossa, mukaan lukien muutos Vakuutuksen hallinnointi- ja tarjoamiskustannuksissa
- › muutos henkivakuutusyhtiöiden ja Sijoitusinstrumenttien verokohtelussa.

Tämänhetkisen Suomen lainsäädännön mukaan Utmost PanEuropen on useimmissa tilanteissa pyydyttävä Vakuutuksenottajan suostumus etukäteen Vakuutusehtojen muuttamista varten.

Utmost PanEuropen Vastuullisen vakuutusmatemaatikon tehtävänä on huolehtia siitä, että Vakuutus vastaa Vakuutuksenottajan odotuksia. Vakuutusmatemaatikko neuvoo, miten Vakuutuksenottajan edut on otettava huomioon muutoksissa, joita Utmost PanEurope esittää Vakuutusehtoihin. Tarkastellessaan yhtiön ehdotuksia ja sitä, miten ne vaikuttavat Vakuutuksenottajan etuihin, Vastuullinen vakuutusmatemaatikko noudattaa Irlannin aktuaariyhdistyksen (Society of Actuaries in Ireland) laatimia riippumattomia aktuaarien menettelyohjeita (Actuarial Standards of Practice) ja lainsäädäntöä, jossa säädetään siitä, miten hänen on meneteltävä näissä tilanteissa. Tämä pitää sisällään myös Suomen lainsäädännön. Vastuullisen vakuutusmatemaatikon on annettava Irlannin keskuspankille vuosittain raportti siitä, onko hän noudattanut aktuaarien menettelyohjeita vai ei.

Utmost PanEurope ilmoittaa mahdollisista Vakuutusehtojen, mukaanlukien sovellettavan Vakuutusehtojen Liitteen muutoksista Vakuutuksenottajalle kirjallisesti ennen kuin muutokset astuvat voimaan. Tällaiset pienet muutokset eivät saa vaikuttaa alkuperäisen Vakuutussopimuksen pääsisältöön. Utmost PanEurope voi tehdä myös muita pieniä muutoksia, jotka eivät vaikuta Vakuutuksen pääsisältöön.

## 19. TIETOSUOJA

Utmost PanEurope on yleisen tietosuojasetuksen (asetus (EU) 2016/679) mukainen rekisterinpitäjä. Utmost PanEurope noudattaa luonnollisten henkilöiden henkilötietojen käsittelystä ja henkilötietojen vapaasta liikkuvuudesta 27. huhtikuuta 2016 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston yleistä tietosuojasetusta (asetus (EU) 2016/679). Tätä täydentävät muut kansalliset ja/tai EU:n säännökset, mukaan lukien mutta ei rajoittuen Irlannin tietosuojalakeihin 1988–2018, sähköisen viestinnän asetuksissa määritettyihin erikoislakeihin (S.I. No. 336, 2011, joiden mukaan Sähköisen viestinnän tietosuojadirektiivi 2002/58/EY (sellaisena kuin se on muutettuna direktiiveillä 2006/24/EY ja 2009/136/EY) saatettiin osaksi Irlannin lainsäädäntöä), siten kuin niitä voidaan muuttaa, korvata tai uudelleenasettaa ajoittain, ja kaikki muut lakisäätöiset välineet ja määräykset, joita voidaan tehdä niiden nojalla ajoittain, mukaan lukien kaikki muutokset mihin tahansa edellä olevaan.

Utmost PanEurope huomioi, että Vakuutuksenottajan henkilötietojen suojaaminen, mukaan lukien erityiset tietoluokat (joita joskus kutsutaan arkaluonteisiksi henkilötiedoiksi), on erittäin tärkeää Vakuutuksenottajalle, ja että Vakuutuksenottajalla on oikeus tietää, kuinka Utmost PanEurope kerää, käyttää ja jakaa tällaisia tietoja. Utmost PanEurope varmistaa, että henkilötietoja käsitellään turvallisesti ja että henkilötiedot pidetään täsmällisinä, täydellisinä ja ajan tasalla.

Palvelujensa tarjoamiseksi Utmost PanEuropen on kerättävä ja käytettävä tietoja henkilöistä, kuten heidän nimensä, osoitteensa ja syntymäaikansa, sekä muita tarpeellisia tietoja. Käyttötarkoituksia, joihin

Utmost PanEurope käyttää henkilötietoja, voivat olla vakuutusturvan järjestäminen, korvausten käsittely ja rikosten ehkäisy. Lisätietoja henkilötietojen käytöstä on Utmost PanEurope -tietosuojailmoituksessa osoitteessa [www.utmostinternational.com/privacy-statements/](http://www.utmostinternational.com/privacy-statements/).

Tietosuojailmoituksen paperiversio on saatavilla pyynnöstä. Kaikki tietosuojailmoitukseen, henkilötietoihin ja tietosuojaan liittyvät pyynnöt tulee lähettää Utmost PanEuropen tietosuojavastaavalle (Data Protection Officer) sähköpostitse tai kirjallisesti osoitteeseen:

Data Protection Officer  
Utmost PanEurope dac  
Navan Business Park  
Athlumney, Navan  
Co. Meath C15 CCW8  
Irlanti

sähköposti: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie)

Palvelujen tarjoaminen voi sisältää henkilötietojen luovuttamisen kolmansille osapuolille, kuten vakuutuksenantajille, jälleenvakuuttajille, vahingonarvioijille, vakuutusmaksujen rahoittajille, alihankkijoille, Utmost PanEuropen tytäryhtiöille ja tietyille sääntelyelimille, jotka saattavat itse vaatia Vakuutuksenottajan tietoja Utmost PanEuropen tietosuojailmoituksessa kuvattuihin tarkoituksiin. Sellainen luovuttaminen kolmannelle osapuolelle tehdään vain, jos luovuttamisen tueksi on olemassa laillinen peruste.

Olosuhteista riippuen tietosuojaselosteessa kuvattu henkilötietojen käyttö voi sisältää tietojen siirron Euroopan talousalueen ulkopuolisiin maihin, joissa tietosuojan taso on heikompi. Kaikki tällaiset siirrot suoritetaan asianmukaisin suoja-toimin, ja Utmost PanEurope ryhtyy kohtuullisiin toimenpiteisiin varmistaa- kseen vastaavan tietosuojan tason tällaisissa siirroissa.

Joissakin olosuhteissa Utmost PanEurope (ja muut vakuutusmarkkinoiden toimijat) saattavat joutua keräämään ja käyttämään arkaluonteisia henkilötietoja (esim. terveystietoja) ja/tai rikostuomioita ja rikoksia koskevia tietoja. Ellei muuta laillista perustetta sovelleta, Vakuutuksenottajan suostumus saatetaan tarvita tähän käsittelyyn, jotta Utmost PanEurope voi tarjota Vakuutuksenottajalle asiaankuuluvat palvelut. Jos tietojen käsittelyssä luotetaan Vakuutuksenottajan suostumukseen, Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa suostumus milloin tahansa. Jos suostumus peruutetaan, Utmost PanEurope ei ehkä pysty jatkamaan palvelujensa tarjoamista, mikä voi tarkoittaa, että Utmost PanEurope ei pysty käsittelemään asiakaskyselyjä tai korvausvaatimuksia, ja Utmost PanEurope voi joutua lopettamaan sovellettavan vakuutusturvan tarjoamisen ja tämän seurauksena päättää Vakuutuksen.

## 20. REKLAMAATIOT

Utmost PanEurope sitoutuu tarjoamaan Vakuutuksenottajalle aina mahdollisimman korkeatasoista palvelua. Joskus saattaa kuitenkin käydä niin, ettei Vakuutuksenottaja ole tyytyväinen saamaansa palveluun.

Jos Vakuutuksenottaja, Vakuutettu, Edunsaaja tai kolmas osapuoli haluaa tehdä vakuutusta koskevan reklamaation,

asiasta tulee ottaa yhteyttä Utmost PanEuropen asiakaspalveluun:

Utmost PanEurope dac  
Customer Operations  
Navan Business Park  
Athlumney, Navan  
Co. Meath C15 CCW8  
Irlanti

sähköposti: [complaints@utmost.ie](mailto:complaints@utmost.ie)

Reklamaation tekeminen on maksutonta.

Reklamaatiot tulee tehdä Kirjallisella pyynnöllä tai muulla hyväksytyllä tavalla yhdessä reklamaatiota tukevien asiakirjojen kanssa.

Utmost PanEurope käsittelee reklamaation ja ilmoittaa reklamaation tekijälle käsittelyn etenemisestä ajoittain verkkosivuiltamme löytyvän oppaan ehtojen mukaisesti (ks. <https://utmostinternational.com/wealth-solutions/customer-service-complaints/fin/>).

Jos reklamaation tekijä ei ole tyytyväinen reklamaatiomenettelymme päätökseen, hän voi saattaa asian seuraavien riitojenratkaisuelinten käsiteltäväksi:

#### **Irlannin finanssi- ja eläkeasiamies (FSPO):**

Financial Services and Pensions Ombudsman  
Lincoln House  
Lincoln Place  
Dublin 2, D02 VH29  
Ireland

Puh: +353 (0) 1 567 7000

sähköposti: [info@fsp.ie](mailto:info@fsp.ie)

Lisätietoja osoitteesta [www.fspo.ie](http://www.fspo.ie)

#### **Vakuutus- ja rahoitusneuvonta / Vakuutuslautakunta**

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Finland.

Puh: +358 9 6850 120

sähköposti: [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi)

[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Riitojenratkaisuelinten antamat lausunnot ovat suosituksia. Reklamaation tekeminen ei rajoita tekijän oikeutta ryhtyä oikeustoimiin. Kaikki kanteet, jotka perustuvat joko Utmost PanEuropen korvausvaateesta tekemään päätökseen tai muuhun päätökseen, joka vaikuttaa Vakuutusnottajan, Vakuutetun tai muun korvaukseen tai etuuksiin oikeutetun kolmannen osapuolen asemaan, on jätettävä kolmen vuoden kuluessa päivästä, jona sen on vastaanottanut Utmost PanEuropen kirjallisessa ilmoituksessa päätöksestä ja mainitusta määräajasta kohde-etuuden oikeuden menettämisen rangaistuksena olevan asiakirjan asianmukainen nimetty osapuoli. Jos asia on toimivaltaisen riidanratkaisuelimen vireillä, vanhentuminen keskeytyy vastaavasti. Kanne Utmost PanEuropea vastaan voidaan nostaa Irlannin tuomioistuimissa tai sen ETA-jäsenvaltion tuomioistuimissa, jossa kantajalla on kotipaikka, muuten Suomen tuomioistuimilla on yksinomainen toimivalta (katso kohta 27 'Sovellettava laki ja toimivalta').

Lisäksi Finanssivalvonta valvoo vakuutuksenantajien menettelytapoja ja sopimusehtojen laillisuutta. Finanssivalvonnalla ei ole toimivaltaa ratkaista Vakuutusnottajien ja palveluntarjoajien välisiä oikeudellisia riitoja, mutta ne voivat antaa mm. yleistä tietoa Vakuutusnottajille.

#### **Finanssivalvonta**

PL 103, 00101 Helsinki, Finland.

P: +358 9 183 51

[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

## 21. KIRJEENVAIHTO

Utmost PanEurope lähettää kaiken postin Vakuutusnottajan viimeksi ilmoittamaan osoitteeseen. Vakuutusnottajan on toimitettava sähköpostiosoitteen tai postiosoitteen muutoksesta Utmost PanEuropelle Kirjallinen pyyntö. Postiosoitteen muutokseen on liitettävä mukaan sopiva tosite uudesta osoitteesta (esimerkiksi ote väestörekisteristä, sähkö- tai vesilasku taikka tiliote, joka saa olla päivätty korkeintaan kuusi kuukautta ennen Vakuutusnottajan ilmoituksen antamista). Mikäli Vakuutusnottaja ei ilmoita osoitteenmuutoksesta, hänen katsotaan vastaanottaneen Utmost PanEuropen lähettämän postin silloin, kun se olisi normaalisti jaettu Utmost PanEuropelle ilmoitettuun osoitteeseen.

Vakuutusnottajan tulee myös ilmoittaa Utmost PanEuropelle kirjallisesti nimensä muuttumisesta sekä toimitettava asiasta todiste (esim. vihkitodistus).

Vakuutusnottaja antaa suostumuksensa siihen, että voimme tehdä Vakuutukseen liittyvää viestintää ja lähettää asiakirjoja sähköpostitse, puhelimitse tai verkkopalveluamme käyttäen harkintamme mukaan. Vakuutusnottaja voi pyytää asiakirjojen paperiversioita milloin tahansa Kirjallisella pyynnöllä.

Vakuutusnottajan tulee osoittaa kaikki kirjeet, ilmoitukset tai Vakuutusta koskevat tiedustelut Client Services -asiakaspalveluosastolle alla olevaan osoitteeseen. Vakuutusta koskevat ilmoitukset on annettava aina kirjallisesti, ja ne katsotaan annetuiksi vasta, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut ne.

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

Puh: + 353 (0)46 909 9801

sähköposti: [pbenquiries@utmost.ie](mailto:pbenquiries@utmost.ie)

[utmostinternational.com](http://utmostinternational.com)

## 22. RAHANPESUN VASTAINEN LAINSÄÄDÄNTÖ

Sovellettava rahanpesulaki Irlannissa ovat Rikoslait (rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen) 2010 - 2018 sellaisena kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina ja viidennestä rahanpesudirektiivistä johtuvat vaatimukset (5 AMLD) (EU 2018/843) sellaisina kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina. Utmost PanEurope on määritelty laeissa 'nimetyksi henkilöksi' ja 'velvolliseksi tahoksi' rahanpesun vastaisissa direktiiveissä, ja sen on ryhdyttävä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisiin toimenpiteisiin. Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä antamasta Vakuutusta ennen kuin se on saanut kaikki lakien ja direktiivien edellyttämät tiedot ja asiakirjat.

## 23. RAPORTTI UTMOST PANEUROPEN VAKAVARAISUUDESTA JA TALOUDELLISESTA TILASTA

Utmost Holding Ireland Limitediä koskevat vakavaraisuus- ja rahoitustilanneraportin tiedot ovat Euroopan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, joka täydentää Euroopan unionin 2015 vuoden asetusta (vakuutus- ja jälleenvakuutusäännökset 2015), mukaisesti saatavilla julkisesti Utmost PanEuropen kotisivuilta osoitteesta <https://www.utmostinternational.com/financials/annual-report-and-sfcr>. Lisäksi Vakuutuksenottaja voi saada nämä tiedot Utmost PanEuropelta lähettämällä Kirjallisen pyynnön Utmost PanEuropen rekisteröityyn toimipaikkaan.

## 24. KESTÄVYYSRISKIEN HUOMIOON OTTAMINEN SIOJITUKSIIN LIITTYVÄSSÄ PÄÄTÖKSENTEOSSA JA HAITALLISTEN KESTÄVYYSVAIKUTUSTEN LÄPINÄKYVYYS

Euroopan komission asetus 2019/2088 ('Asetus') kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla vaatii Utmost PanEuropea antamaan erityisiä tietoja

- i. siitä, kuinka integroimme kestävyysriskit sijoituksiin liittyvään päätöksentekoprosessiimme, ja
- ii. miten otamme huomioon haitalliset kestävyysvaikutukset sijoituksiin liittyvässä päätöksenteossa.

Näissä tiedoissa Asetus määrittelee 'kestävyysriskit' "ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon liittyväksi tapahtumaksi tai tilanteeksi, joka voi toteutuessaan aiheuttaa todellisen tai mahdollisen negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon" ja 'kestävyysriskien tekijät' "ympäristö-, sosiaali- ja työntekijäasiat, ihmisoikeuksien kunnioittaminen ja korruption ja lahjonnan vastaiset asiat".

Utmost PanEurope ei tee tämän tuotteen sijoituskohteiden valintaan liittyviä sijoituspäätöksiä. Vaikka Utmost PanEurope myöntääkin, että kestävyysriskien sisällyttäminen sijoituspäätöksiin voi olla tärkeää päätöksentekijälle, se ei ole asia, jota Utmost PanEurope käytännössä harkitsee. Vastaavasti tästä syystä Utmost PanEurope ei ota huomioon investointipäätösten haitallisia kestävyysvaikutuksia.

Tämän tuotteen sijoituskohteet eivät välttämättä ota huomioon EU:n kriteerejä ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle.

Tuote tarjoaa kuitenkin pääsyy useisiin sijoitusvaihtoehtoihin, joista osa voi itse olla Asetuksen alaisia, ja niiden on siten julkistettava kestävään kehitykseen liittyvät tavoitteensa.

## 25. OLOSUHTEIDEN MUUTOKSET

Vakuutuksenottajan henkilökohtainen tilanne voi muuttua Vakuutuksen voimassaolon aikana. Utmost PanEurope ei ota vastuuta siitä, jos Vakuutus jossain vaiheessa muuttuu sopimattomaksi Vakuutuksenottajan tarpeisiin nähden.

Vakuutuksenottajan on aiheellista käyttää myös jatkossa riippumattomia sijoitus- ja veroneuvontapalveluja, joissa otetaan huomioon hänen henkilökohtainen tilanteensa ja hänen kotimaansa ja/tai asuinpaikkansa lait Vakuutuksen voimassaolon aikana.

## 26. YLIVOIMAINEN ESTE (FORCE MAJEURE)

Utmost PanEurope ei ole vastuussa minkään velvollisuuden viivästyisestä tai laiminlyönnistä, kokonaan tai osittain, poikkeuksellisen toiminnan, tapahtuman tai minkä tahansa olosuhteen tai toimenpiteen takia, joka on kohtuullisen kontrollin ulkopuolella ja johon emme voi vaikuttaa ja joka estää meitä täyttämästä velvollisuutemme. Näitä olosuhteita ovat muun muassa luonnonilmiöt, sota, mellakka, tulipalo, terrorismi, vahingonteko, työtaistelu, sähkökatko, teknisen viestinnän ja / tai tietotekniikkajärjestelmien keskeytys tai rikkoutuminen, minkä tahansa pandemian tai tartuntataudin puhkeaminen, tai minkä tahansa lain tai hallituksen määräyksen, säännön, asetuksen, ohjauksen tai kansallistamisen noudattaminen.

## 27. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA TOIMIVALTA

Tämän sopimuksen tulkinnessa ja soveltamisessa noudatetaan Suomen lakia.

Parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 1215/2012 kulloinkin tarkistetussa muodossa olevan 3. pykälän mukaan Utmost PanEuropea vastaan voidaan nostaa kanne irlantilaisessa oikeusistuimessa tai, Vakuutuksenottajan, Vakuutetun tai Edunsaajan nostettua kanteen, sen ETA:n jäsenvaltion oikeusistuimessa, jossa kanteen nostaneen osapuolen kotipaikka on. Utmost PanEurope voi nostaa tämän Vakuutuksen mukaisen kanteen sen maan oikeusistuimessa, jossa vastaajan kotipaikka on. Muissa tapauksissa kanteen voi nostaa ainoastaan suomalaisessa oikeusistuimessa.

## 28. VAKUUTUSEHTOJEN PÄTEMÄTTÖMYYS

Jos näiden Vakuutusehtojen jokin kohta on lainvastainen tai toimivaltainen tuomioistuimien katsoo sen laittomaksi, mitättömäksi tai täytäntöönpanokelvottomaksi, kyseinen määräys poistetaan vaaditussa laajuudessa näistä Vakuutusehdoista ja katsotaan pätemättömäksi muuttamatta kuitenkaan muita Vakuutusehtojen kohtia niin pitkälti kuin se on mahdollista.

## 29. MUUTA

Nämä Vakuutusehdot perustuvat käsitykseen, joka Utmost PanEuropella on nykyisestä Suomen lainsäädännöstä, mutta ne voivat muuttua. Utmost PanEurope ei vastaa millään tavalla lakien tulkinnasta tai tulevista muutoksista.

Verotus ei ole osa Vakuutus sopimusta. Verotukseen liittyvät tiedot annetaan vain tiedoksi, eivätkä ne ole laki- tai veroneuvontaa. Utmost PanEurope ei väitä käsittelevänsä täysin yksityiskohtaisesti kaikkia mahdollisesti syntyviä tilanteita eikä vastaa yksittäisten Vakuutuksenottajien verovelvollisuudesta tai verotuksellisesta asemasta. Keskeiset verotussäännöt, tulkinnat, verokannat ja/tai verotuskäytännöt voivat muuttua ajan mukaan, ja tällaiset muutokset voivat vaikuttaa Vakuutuksen kohteluun ja siten sen arvoon.

Vakuutus ei ole mukana voitonjakojärjestelyissä tai yhtiön yleisen rahoituksen tuloksissa.

Utmost PanEurope omistaa Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit ja säilytämme omistusoikeuden koko Vakuutuksen voimassaolon ajan. Vakuutuksenottajalla tai Vakuutukseen liittyvällä henkilöllä ei ole minkäänlaista omistusoikeutta tai -osuutta Vakuutuksen Sijoitusinstrumentteihin.

Utmost PanEurope voi milloin tahansa siirtää osan tai kaikki Utmost PanEuropean Vakuutukseen liittyvät toimivaltuudet, mukaan lukien Vakuutuksen hallinnoinnin ja hallinan, kolmannelle osapuolelle.

## 30. HENKIVAKUUTUSSOPIMUKSEN ERITYISEHDOT

Tätä kohtaa sovelletaan vain Henkivakuutus sopimukseen.

### 30.1 Henkivakuutus sopimuksia koskevat määritelmät

#### Edunsaaja

Henkilö/yhtiö, jonka Vakuutuksenottaja on nimennyt Kuolemantapauskorvauksen saajaksi.

#### Kuolemantapauskorvaus

Summa, joka maksetaan Vakuutuksen Edunsaajille Vakuutusehtojen Liitteen ja Vakuutus kirjan mukaisesti. Maksettava summa määräytyy sen jälkeen, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut ja hyväksynyt asianmukaisen ilmoituksen Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta.

#### Vakuutettu

Vakuutuksen nojalla vakuutettu henkilö, jonka kuoleman perusteella Kuolemantapauskorvaus maksetaan.

#### Vaatimukset täyttävä vakuutettu

- › henkilökohtaisessa Vakuutuksessa Vaatimukset täyttävä vakuutettu on ainoa Vakuutettu
- › ensimmäisen kuolemantapauksen korvaavassa yhteisessä Vakuutuksessa Vaatimukset täyttävä vakuutettu on

Vakuutuksen voimaantulopäivänä vanhin Vakuutetuista.

#### Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus

Sen Vakuutetun kuolema, jonka perusteella Kuolemantapauskorvaus maksetaan:

- › henkilökohtaisessa Vakuutuksessa ainoan Vakuutetun kuolema
- › ensimmäisen kuolemantapauksen korvaavassa yhteisessä Vakuutuksessa ensimmäisen Vakuutetun kuolema.

### 30.2 Henkivakuutus sopimus

Vakuutus on voimassa joko Kuolemantapauskorvauksen korvausvaateeseen, täydelliseen takaisinostoon, Vakuutuksen peruuttamiseen Peruuttamisajan aikana tai muuhun kohdassa 15 'Vakuutuksen voimassaolon päättyminen' mainittuun tapahtumaan asti.

Sopimukseen sisältyy henkivakuutus turva Vakuutetuille henkilöille. Vakuutettujen tiedot ja Kuolemantapauskorvaus ilmoitetaan Vakuutus kirjassa.

### 30.3 Vakuutetut

Yksityishenkilöiden Vakuutuksissa Vakuutuksenottajat ovat Vakuutettuja. Yritysten ottamissa Vakuutuksissa voi olla ainoastaan yksi Vakuutettu henkilö.

Vakuutettujen tiedot ja Kuolemantapauskorvauksen määrä kerrotaan Vakuutus kirjassa. Vakuutettuja ei voi muuttaa Vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutettujen ikävaatimukset löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä.

Vaikka Vakuutuksenottajaa ei veloiteta Kuolemantapauskorvauksen liittämistä Vakuutukseen, Utmost PanEurope pidättää oikeuden suorittaa riskin arviointiin liittyviä tarkastuksia sekä ennen Vakuutuksen voimaantulopäivää että Vakuutus maksujen vastaanottamisen yhteydessä.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden:

- › hyväksyä tai hylätä ehdotetut Vakuutetut
- › hankkia lisätietoja ehdotetusta Vakuutetusta, tai
- › asettaa Kuolemantapauskorvauksen maksamiselle rajoituksia.

Jos Utmost PanEurope päättää hylätä Vakuutetun tai asettaa rajoituksia Kuolemantapauskorvauksen maksamiselle, Vakuutuksenottajalle ilmoitetaan asiasta.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden lisätietojen hankkimiseen, ottaen kuitenkin huomioon tietosuojasta, yksityisyydensuojasta ja terveydenhoitohenkilökunnan vaitiolovelvollisuudesta annetut lait.

## 30.4 Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajat

Vakuutuksenottaja voi nimetä yhden tai useamman Edunsaajan, tai muuttaa Edunsaajamääräystä, milloin tahansa Vakuutuksen voimassaoloaikana Kirjallisella pyynnöllä. Vakuutuksenottajan tai Utmost PanEuropen ei tarvitse ilmoittaa nimityksen muuttamisesta Edunsaajalle eikä pyytää siihen tämän suostumusta (ellei kyse ole kohdassa 30.4.1 mainituista peruuttamattomista Edunsaajista). Utmost PanEurope ei ole vastuussa toimenpiteistään, mikäli se ei ole saanut asiaankuuluvaa Kirjallista pyyntöä. Utmost PanEurope kirjaa edunsaajamääräykset ja niiden myöhemmät muutokset hallintojärjestelmiinsä. Muutokset tulevat voimaan siitä päivästä lukien, jolloin Vakuutuksenottaja allekirjoittaa Kirjallisen pyyntönsä, mutta Utmost PanEurope ei ole vastuussa maksuista tai toimista, jotka on tehty kyseisen päivän sekä sen päivän välillä, ennen kuin Utmost PanEurope kirjasi vastaanottaneensa muutoksen.

Jos Vakuutuksenottaja nimeää Edunsaajan, Kuolintapauskorvaus maksetaan Edunsaajalle tai tämän hyväksi. Jos Vakuutus luovutetaan tai on luovutettu, luovutuksensaajalla on oikeus vaihtaa nimetty Edunsaaja (ellei kyse ole kohdassa 30.4.1 mainituista peruuttamattomista Edunsaajista).

Jos Vakuutuksenottaja ei nimeä Edunsaajia, tai jos Kuolemantapauskorvauksen maksuhetkellä ei ole yhtään Edunsaajaa elossa tai Edunsaajana olevan yrityksen toiminta on päättynyt, Kuolemantapauskorvaus maksetaan Vakuutetun kuolinpesälle.

Jos Edunsaaja on nimetty, mutta hän menehtyy tai Edunsaajaksi nimetty yritys lopettaa toimintansa ennen Vakuutuksesta maksettavaa Kuolemantapauskorvausta, henkilön tai yrityksen osuus Kuolemantapauskorvauksesta jaetaan tasan elossa olevien Edunsaajien kesken, ellei Vakuutuksenottaja ole muuta määrännyt. Jos kaikki Edunsaajat ovat kuolleet tai yrityksen toiminta on päättynyt ennen Kuolemantapauskorvauksen maksamista, Kuolemantapauskorvaus kuuluu asianomaisen Vakuutetun kuolinpesälle.

Edunsaajan velvollisuus on toimittaa todistus oikeudesta Kuolemantapauskorvauksen vastaanottamiseen. Jos elossa ei ole yhtään Edunsaajaa, joka voisi vastaanottaa Kuolemantapauskorvauksen, Vakuutuksenottajan tai hänen perillistensä velvollisuus on varmistaa, että Utmost PanEuropelle toimitetaan todistus siitä, kenellä on oikeus korvauksen vastaanottamiseen.

### 30.4.1 Peruuttamattomat Edunsaajat

Edunsaajamääräys voi olla peruuttamaton.

Peruuttamaton edunsaajamääräys voidaan vahvistaa Hakemuslomakkeessa tai Kirjallisella pyynnöllä. Vakuutuksenottajan on vahvistettava, että kyseessä on peruuttamaton edunsaajamääräys ja että hän tietää, että hänen täytyy sitoutua olemaan käyttämättä Vakuutusta tavalla, joka vaikuttaa Edunsaajan oikeuksiin haitallisesti (esimerkiksi olemaan luovuttamatta/panntaamatta Vakuutusta, tai takaisinostamatta sitä osittain tai kokonaan), paitsi jos peruuttamaton Edunsaaja on antanut tähän kirjallisen suostumuksensa.

## 30.5 Kuolemantapauskorvaus

Kuolemantapauskorvaus maksetaan, kun Utmost PanEurope on saanut asianmukaisen ilmoituksen Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta ja se on hyväksynyt korvausvaatimuksen.

Jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapausta tapahtuu Vakuutuksen voimassaoloaikana, Utmost PanEurope maksaa Kuolemantapauskorvauksen. Kuolemantapauskorvauksen määrä ilmoitetaan Vakuutuskirjassa. Korvaus maksetaan, kun Utmost PanEurope on saanut kaikki pyytämänsä asiakirjat, jotka osoittavat korvausvaatimuksen pätevyyden sekä korvauksen vaatijan oikeuden korvauksen vastaanottamiseen (ks. kohta 30.5.1 'Kuolemantapauskorvauksen maksaminen').

Korvausvaatija voi vaatia Kuolemantapauskorvausta toimittamalla Utmost PanEuropelle Kirjallisen pyynnön sekä Utmost PanEuropen korvausvaatimuksen tekoahetkellä pyytämät lisäasiakirjat. Korvausvaatimus on tehtävä vuoden kuluessa siitä päivästä, jona hakija on saanut tietää voimassa olevasta Vakuutuksesta ja Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta. Jos korvausvaatimusta ei tehdä edellä mainitun ajan kuluessa, hakija menettää oikeutensa Kuolemantapauskorvaukseen.

Utmost PanEurope saattaa myös pyytää toimittamaan lisätietoja tai todisteita ja/tai tehdä omia tutkimuksiaan korvausvaatimuksen tarkistamiseksi. Korvausvaatimuksen tarkistamisesta aiheutuvista kustannuksista vastaa korvauksen hakija.

Kun Utmost PanEurope on saanut ilmoituksen Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta ja maksanut Kuolemantapauskorvauksen, Vakuutuksen voimassaolo päättyy ja Utmost PanEuropen Vakuutukseen perustuvat velvoitteet päättyvät.

### 30.5.1 Kuolemantapauskorvauksen maksaminen

Kaikki Kuolemantapauskorvaukset maksetaan normaalisti käteisenä. Utmost PanEurope suorittaa maksut laillisten korvauksen vaatijoiden pyytämässä valuutassa, ellei valuutan säännöstelyä koskevasta lainsäädännöstä tai muusta rajoituksesta muuta seuraa. Jos tämä edellyttää summan muuntamista valuutasta toiseen, käytetään kaupallista valuuttakurssia (lisätietoja valuuttakursseista Vakuutusehtojen Liitteestä).

Maksut suoritetaan pankkisiirtona, jonka kuluista vastaavat korvauksen vaatijat. Maksua ei suoriteta ennen kuin korvauksen vastaanottajien henkilöllisyys on varmistettu Utmost PanEuropea tyydyttävällä tavalla, kaikki Sijoitusinstrumentit on realisoitu ja Utmost PanEurope on vastaanottanut niiden myyntitulot.

Kaikki Sijoitusinstrumentit myydään Utmost PanEuropen saatua asianmukaisen ilmoituksen Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta. Kuolemantapauskorvaus maksetaan tämän jälkeen vasta sitten, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut

ja tarkistanut asianmukaisen korvausvaatimuksen tueksi vaaditut asiakirjat.

Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoilta ja Valtuutetuilta säilytyspankeilta saadut myyntitulot siirretään kyseiselle Käteistalletustilille, kunnes ne maksetaan korvauksen vaatijalle. Koron (jos sovellettavissa) karttuminen jatkuu normaaliin tapaan (ks. kohta 9.8 'Käteistalletustilien positiivisiin saldoihin sovellettava korko).

Jos Utmost PanEuropen saatavien myyntitulojen vastaanotto viivästyy, Utmost PanEurope voi suorittaa pyynnöstä välimaksun saamistaan myyntituloista. Jäljelle jäävät myyntitulot maksetaan korvauksen vaatijalle, kun ne on saatu kyseisiltä Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoilta.

Poikkeuksellisissa olosuhteissa ja Utmost PanEuropen harkinnan mukaan Utmost PanEurope voi uudelleenrekisteröidä Sijoitusinstrumentteja (ks. kohta 9.15 'Sijoitusinstrumentin uudelleenrekisteröinti').

Kuolintapauskorvaus laskee 100 prosenttiin Vakuutuksen Takaisinostoarvosta, jos kuolemantapaus johtuu jostakin seuraavista syistä:

- Vakuutettu tekee itsemurhan (hänen tuolloiseen mielenterveyden tilaansa katsomatta) vuoden kuluessa Vakuutuksen voimaantulopäivästä
- Vakuutettu tekee itsemurhan (hänen tuolloiseen mielenterveyden tilaansa katsomatta) vuoden kuluessa ylimääräisen Vakuutusmaksun maksamisesta. Tällöin Kuolintapauskorvaus alenee vain kyseisen ylimääräisen Vakuutusmaksun osalta; tai
- Vakuutetun kuolema johtuu vammasta tai sairaudesta, joka on suora tai epäsuora seuraus sodasta, sotatoimista (riippumatta siitä, onko sotaa varsinaisesti julistettu vai ei), hyökkäyksestä, kapinasta, vallankumouksesta, sisällissodasta tai aktiivisesta osallistumisesta mellakkaan, kansalaisyhteiskunnan tai kansannousuun, joka ei johdu Suomeen kohdistuvasta aseellisesta hyökkäyksestä tai sodasta.

Korkoa voidaan maksaa, jos esimerkiksi korvausvaatimuksen käsittely viivästyy (viive voi aiheutua Sijoitusinstrumenteista, jotka eivät käy kauppaa päivittäin, tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan viiveestä varojen tilityksessä Utmost PanEuropelle), tai jos emme pysty maksamaa Kuolemantapauskorvausta kuukauden kuluessa siitä päivämäärästä, kun vastaanotimme asianmukaisen ilmoituksen Vakuutustapahtumaksi katsottavasta kuolemantapauksesta ja korvaushakemuksen liitteeksi vaatimamme lisäasiakirjat. Jos korkoa maksetaan, se lisätään Kuolemantapauskorvaukseen siitä hetkestä lähtien, kun vastaanotimme myyntitulot Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta (jokaiselta Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijalta) aina siihen saakka, kunnes korvaus lopulta suoritetaan.

## 31. KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN ERITYISEHDOT

Tätä kohtaa sovelletaan vain Kapitalisaatiosopimukseen.

### 31.1 Kapitalisaatiosopimuksia koskevat määritelmät

#### Eräätymisetuus

Etuus, joka maksetaan Eräätymispäivänä Vakuutusehtojen mukaisesti. Etuuden määrä lasketaan kohdan 31.4 'Eräätymisetuus' mukaisesti.

#### Eräätymispäivä

99 vuotta Vakuutuksen voimaantulopäivästä.

### 31.2 Kapitalisaatiosopimus

Vakuutus on voimassa joko Eräätymisetuuden maksuun, täydelliseen takaisinostoon, Vakuutuksen peruuttamiseen Peruuttamisajan aikana tai muuhun kohdassa 15 'Vakuutuksen voimassaolon päättyminen' mainittuun tapahtumaan asti.

Vakuutus sisältää Eräätymisetuuden, joka maksetaan Eräätymispäivänä.

### 31.3 Vakuutuksen eräätyminen

Vakuutus erääntyy Eräätymispäivänä, ellei se ole päättynyt aikaisemmin kohdan 15 'Vakuutuksen voimassaolon päättyminen' mainittujen tapahtumien johdosta.

Vakuutuksenottaja tai hänen perilliset voivat hakea Eräätymisetuutta Kirjallisella pyynnöllä (ks. kohta 31.4 'Eräätymisetuus').

Eräätymispäivänä:

- › Utmost PanEurope ohjeistaa Säilytyspankkia myymään kaikki Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit (myyntiin sovelletaan kaupankäyntimaksuja)
- › kaikki veloittamattomat Vakuutuksen kulut palkkiot vähennetään Valuuttatilitä (ks. Kohta 11 'Kulut ja palkkiot')
- › Sijoitusinstrumenttien myyntitulot pidetään Käteistalletustilillä Eräätymisetuuden korvausvaateeseen asti
- › Vakuutuksen voimassaolo päättyy.

### 31.4 Eräätymisetuus

Eräätymisetuus on Eräätymispäivänä alkavan Sijoitusinstrumenttien myynnistä saatava todellinen Takaisinostoarvo plus EUR 500 / USD 550 / GBP 450 / SEK 5 000. Lisätietoja Takaisinostoarvon laskutavasta kohdasta 13.1.1 'Täydellinen takaisinosto'.

### 31.5 Erääntymisetuuden korvausvaade

Erääntymisetuus maksetaan Erääntymispäivänä jolloin Vakuutuksen voimassaolo päättyy automaattisesti. Korvausvaateeksi Vakuutuksenottajan tai hänen perillistensä tulee lähettää siitä Kirjallinen pyyntö yhdessä lisäasiakirjojen kanssa Utmost PanEuropen osoitteeseen (ks. kohta 21 'Kirjeenvaihto'). Kohtaa 13.1.1 'Täydellinen takaisinosto' sovelletaan myös Erääntymisetuuden korvausvaateisiin.

Utmost PanEuropen hyväksyttyä korvausvaateen, etuus maksetaan ja kaikki Utmost PanEuropen sopimuksen mukaiset velvoitteet päättyvät.

Vaikka Wealth Portfolio tarjoaa Erääntymisetuuden, etuus on sidottu valittujen Sijoitusinstrumenttien tai Sijoitusstrategian tuottoon ja siten se on alttiina sijoitusriskeille ja markkinoiden heilahteluille (ks. kohta 9.5 'Sijoitusriski'). Maksettava Erääntymisetuus voi olla huomattavasti pienempi kuin maksetut Vakuutusmaksut, eikä se välttämättä sovi Vakuutuksenottajan yksilöllisiin tarpeisiin. Utmost PanEurope ei ole vastuussa Vakuutuksen soveltuvuudesta, ja suosittelemme, että Vakuutuksenottajat hankkivat ammattitaitoista ja asiantuntevaa neuvontaa ennen sopimustyyppin valitsemista.

### 32. YLEINEN RAPORTOINTISTANDARDI (CRS)

Utmost PanEurope voi koota ja jakaa tiettyjä tietoja Irlannin veroviranomaisten (Irish Revenue Commissioners) kanssa, jotka puolestaan saattavat olla velvollisia jakaa niitä muiden veroviranomaisten kanssa.