WEALTH PORTFOLIO

TUOTEOPAS (KULURAKENTEET A-D)

SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

TÄRKEÄÄ

Tämä Tuoteopas on tehty auttamaan teitä ymmärtämään tuotteen ominaisuudet ja helpottamaan päätöksentekoa tuotteen sopivuudesta. Suosittelemme lukemaan tämän oppaan yhdessä Vakuutusehtojen, Vakuutusehtojen Liitteen, tuotteen Avaintietoasiakirjan, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjojen, sekä Tarjouslaskelman avaintietojen kanssa ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

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

Tässä oppaassa viittauksilla 'me', 'meidän', 'meitä', 'Utmost Wealth Solutions', tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac –yhtiötä. 'Te' ja 'teidän' viittauksilla tarkoitetaan mahdollista Vakuutuksenottajaa. Yksikkömuodossa olevilla sanoilla tarkoitetaan myös monikkomuotoa ja päinvastoin.

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

TIETOA MEISTÄ

TIETOJA UTMOST WEALTH SOLUTIONSISTA

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

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

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

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

FITCH LUOTTOLUOKITUS

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

Liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyysluokitukset kuvaavat liikkeeseenlaskijan suhteellista haavoittuvuutta rahoitusvelvoitteiden laiminlyönnille.

Vakuutuksenantajan rahoitusvakausluokitukset ovat arvio vakuutusorganisaation taloudellisesta vahvuudesta ja kuvastavat vakuutuksenantajan kykyä maksaa velvoitteet Vakuutuksenottajille.

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

IRLANNIN VAHVUUDET

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

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

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

- Vakuutuksenottajien varojen suojelu. Vakuutuksenottajat ovat etusijalla muihin velkojiin nähden jos vakuutuksenantaja tulee maksukyvyttömäksi
- Vakuutuksenantajan on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa henkivakuutusliiketoimintaa varten
- Vakuutuksenantajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia[1]
- Vakuutuksenantajan on nimitettävä pätevyysvaatimukset täyttävä henkilö Vastuulliseksi vakuutusmatemaatikoksi.

Lisätietoja veroeduista löytyy tämän oppaan kohdasta 12.

[1] Utmost PanEurope julkaisee vuosittain raportin vakavaraisuudestaan ja taloudellisesta tilanteestaan. Raportti löytyy kotisivujemme kohdasta ‘About us’ osoitteesta utmostinternational.com.

YKSILÖLLINEN VARALLISUUDENHOITORATKAISU

Eri asiakkailla on erilaisia sijoitustarpeita ja tavoitteenamme on tarjota vaatimuksianne vastaava tuotevalikoima. Vakuutusedustajan avulla voitte valita joko yksinkertaisen valmiin sijoitusratkaisun, täysin räätälöidyn sijoitussalkun tai jotain siltä väliltä.

Oikeiden sijoituskohteiden valinta voi olla haastavaa, ja se on osa menestyksekästä henkilökohtaista sijoitussuunnittelua. Tavallisten riskien, tuottojen ja kulujen lisäksi tärkeitä huomioitavia asioita ovat myös Sijoitussalkun verotus ja hallinnon helppous.

Wealth Portfolio on avoimen arkkitehtuurin varainhoidollinen Vakuutus, joka tarjoaa laajan valikoiman sijoitusvaihtoehtoja ja mahdollisuuden verosuunnitteluun helposti hallinnoitavassa kokonaisuudessa.

Vakuutuksen sisällä olevaa sijoitusvalikoimaa voitte hallinnoida joko itse tai voitte nimetä Varainhoitajan tai Konsultatiivisen varainhoitajan varmistamaan, että Sijoitussalkku vastaa haluamaanne riskitasoa ja sijoitushorisonttianne. Niin kauan kuin Vakuutuksesta ei nosteta varoja, Vakuutuksen sisällä olevilla Sijoitusinstrumenteilla voidaan käydä kauppaa ilman veroseuraamuksia, ja näin ollen voitte hyötyä lisätuottomahdollisuuksista. Wealth Portfolio tarjoaa hallinnointipalvelun, jonka avulla on helppoa siirtää olemassa olevat sijoitukset Vakuutukseen sekä ostaa tai myydä Sijoitusinstrumentteja. 24/7 Service Centre – verkkopalvelumme mahdollistaa Sijoitussalkkunne tehokkaan seurannan sekä ajantasaiset arvoraportit.

Vakuutusedustajalta saatte neuvoja, kuinka hyödynnätte Wealth Portfolion ominaisuuksia ja etuja, ja kuinka sijoituksenne voi palvella teitä parhaiten.

MINKÄLAINEN TUOTE WEALTH PORTFOLIO ON?

Wealth Portfolio on kertamaksuinen sijoitussidonnainen Vakuutus ilman takuutuottoa. Vakuutus on sidottu Sijoitussalkun arvoon, joka koostuu Sijoitusinstrumenteista. Voitte valita Sijoitusinstrumentit itse tai valita Varainhoitajan, jonka nimitämme hallinnoimaan Vakuutustanne valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti. Voitte myös pyytää, että valitsemanne Konsultatiivinen varainhoitaja nimitetään antamaan sijoitusneuvontaa riskiprofiilinne mukaisesti. Käytämme Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja Vakuutuksen etuuksien laskemiseen.

Jos valitsette Varainhoitajan hallinnoimaan Vakuutustanne, olette vastuussa Sijoitussalkun Sijoitusstrategian valinnasta. Varainhoitaja on vastuussa Sijoitussalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien valinnasta ja siitä, että Sijoitussalkkua hallinnoidaan valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti.

Jos valitsette Konsultatiivisen varainhoitajan, valitut Sijoitusinstrumentit säilytetään Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Konsultatiivisella varainhoitajalla on valtuudet antaa Utmost PanEuropelle sijoitusneuvontaa Konsultatiiviseen varanhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi edellyttäen, että olette hyväksyneet kaupankäyntipyynnöt.

Wealth Portfolio on luonteeltaan sijoitussidonnainen, ja kun valitsemienne Sijoitusinstrumenttien arvo nousee, saatte pääoman kasvua sijoituksellenne.

Wealth Portfolion Vakuutusmaksut voitte maksaa käteisellä ja/tai siirtämällä olemassa olevat Sijoitusinstrumenttinne Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme. Vakuutusmaksut voidaan maksaa useissa valuutoissa, mutta Vakuutuksen nimellisvaluutaksi on valittava joko euro, Yhdysvaltain dollari, Englannin punta tai Ruotsin kruunu.

Sopimustyypiksi voitte valita Henkivakuutussopimuksen tai Kapitalisaatiosopimuksen. Sopimustyyppi valitaan ennen Vakuutuksen ottamista ja sopimustyyppiä ei voi muuttaa Vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

Henkivakuutussopimus tarjoaa elinikäisen henkivakuutusturvan Vakuutuksenottajalle tai muille, joille Vakuutuksenottaja voi ottaa Henkivakuutussopimuksen. Tässä sopimuksessa henkivakuutusturvan alaisia henkilöitä kutsutaan Vakuutetuiksi ja Kuolemantapauskorvaus, joka on 101 % Takaisinostoarvosta, maksetaan Vakuutuksen voimassaoloaikana Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen sattuessa. Vakuutuksenne pysyy voimassa siihen asti kunnes maksamme Kuolemantapauskorvauksen, takaisinostatte Vakuutuksen kokonaisuudessaan, tai jos se raukeaa mistä tahansa muusta syystä.

Kapitalisaatiosopimuksessa ei ole Vakuutettuja, joten sopimus ei pääty kuoleman johdosta, kuten Henkivakuutussopimus. Sen sijaan Vakuutus on voimassa 99 vuotta Vakuutuksen voimaantulopäivästä tai kunnes se takaisinostetaan, tai kunnes se päättyy mistä tahansa muusta syystä. 99 vuoden jälkeen maksamme Erääntymisetuuden, joka on Vakuutuksen Takaisinostoarvo plus 500 euroa (tai vastaava summa muussa valuutassa). Koska Kapitalisaatiosopimuksenne ei pääty kuoleman seurauksena, se voi tarjota perillisillenne joustavuutta verosuunnittelussa.

Vakuutusta (Kulurakenteet A - D) voi hakea 18 - 74 vuotiaat yksityishenkilöt, joiden asuinpaikka on Suomessa tai Suomessa rekisteröidyt oikeushenkilöt (yritykset).

MITÄ ETUJA WEALTH PORTFOLIO TARJOAA?

› se mahdollistaa sijoittamisen valitsemallanne aikavälillä ja tuoton kertymisen sijoitetulle pääomalle

› valittavana on laaja valikoima Sijoitusinstrumentteja, jotka voitte valita itse, voitte valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa, tai voitte myös valita Varainhoitajan, joka vastaa Sijoitusinstrumenttien hallinnoinnista valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti

› valittavana olevat Sijoitusinstrumentit ovat verotuksellisesti tehokkaita, sillä niihin ei kohdistu Irlannin veroja

› käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä.

KENELLE WEALTH PORTFOLIO SOPII?

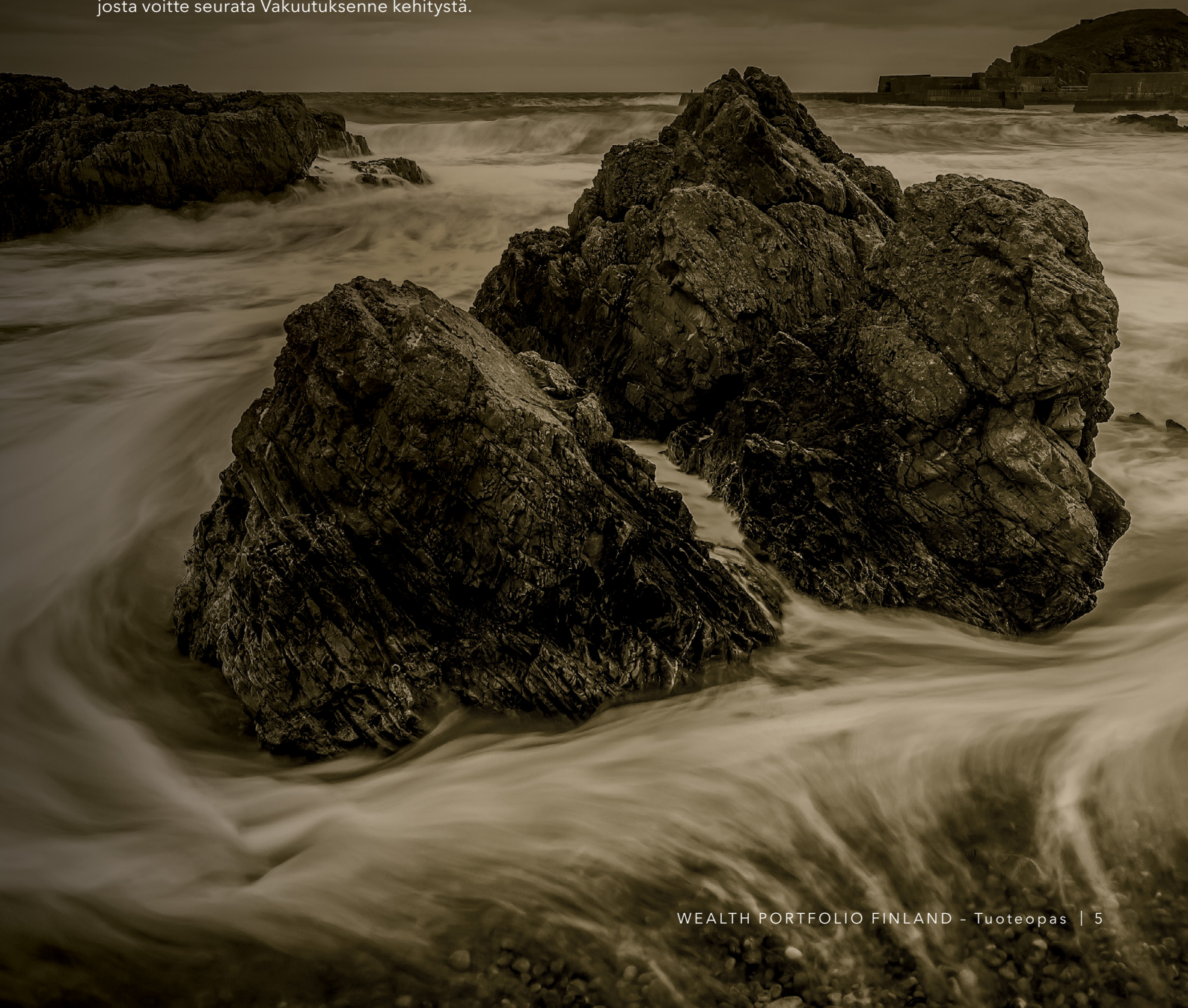
Wealth Portfolio sopii:

› asiakkaille, jotka haluavat **sijoittaa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä**

› **yksityisasiakkaille,** jotka haluavat sijoittaa **enintään 75 % Likvideistä varoistaan**

› **yritysasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 75 % yrityksen Likvideistä varoista**

› asiakkaille, joiden **todennäköinen tarve takaisinostaa Vakuutus sen voimaantulon jälkeisten kolmen vuoden sisällä on erittäin pieni.**



AVAINOMINAISUUDET JA -EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU VARALLISUUDENHOITOON	› Wealth Portfolio on työkalu, joka auttaa teitä hallitsemaan ja kasvattamaan varallisuuttanne tarjoamalla mahdollisuuksia pääoman kasvuun ajan mittaan.	› Voitte kasvattaa sijoituksenne arvoa verotehokkaasti keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.
MAKSUTAPOJEN JOUSTAVUUS	› Vakuutusmaksut voitte maksaa käteisenä eri valuutoissa tai siirtämällä nykyisiä Sijoitusinstrumenttejanne Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme.	› Maksutapojen joustavuus auttaa sijoittamaan haluamallanne tavalla.
VALIKOIMA SIJOITUSKOHTEITA	› Wealth Portfolio tarjoaa laajan valikoiman sijoituskohteita alennetuilla hinnoilla ja voitte hyödyntää ammattimaisten sijoitusasiantuntijoiden osaamista. › Sallituja sijoituskohteita voivat olla esim. osakkeet, rahastot, strukturoidut tuotteet, velkapaperit, joukkovelkakirjat ja muut raha- ja pääomamarkkinainstrumentit.	› Sijoitusinstrumentteihin voi olla mahdollista sijoittaa halvemmalla kuin suoraan niihin sijoittamalla. › Tarjolla on laaja valikoima sijoituskohteita, jotka eivät välttämättä ole muiden vastaavien tuotteiden saatavilla.
SIJOITUSTEN HALLINNOINNIN JOUSTAVUUS	› Voitte hallinnoida Sijoitussalkkua ja tehdä kaikki sijoituspäätökset itse, valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa, tai valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkuanne valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti, tai näiden yhdistelmän.	› Joustavuutta tehdä omia sijoituspäätöksiä ja hyödyntää Konsultatiivisen varainhoitajan tai Varainhoitajan ammattitaitoa Sijoitussalkun hallinnoinnissa, jos ette halua tehdä kaikkia sijoituspäätöksiä itse.
VERKKOPALVELU	› Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja sen kautta voi tehdä toimeksiantoja.	› Turvallinen työkalu Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
KUOLEMANTAPAUSKORVAUS JA EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN (HENKIVAKUUTUSSOPIMUKSET)	› Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 % Vakuutuksen Takaisinostoarvosta. › Voitte nimetä Edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan.	› Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.
MAHDOLLISUUS VALITA KAPITALISAATIOSOPIMUS	› Kapitalisaatiosopimuksessa ei ole Vakuutettua, joten Vakuutus ei pääty kuoleman johdosta, kuten Henkivakuutussopimus. › Kapitalisaatiosopimus on voimassa 99 vuotta tai siihen asti kunnes se takaisinostetaan kokonaisuudessaan, tai se päättyy mistä tahansa muusta syystä.	› Koska Kapitalisaatiosopimus ei pääty kuoleman seurauksena, se voi tarjota perillisille joustavuutta verosuunnittelussa.

WEALTH PORTFOLIO TARJOAA LAAJAN VALIKOIMAN SIJOITUSINSTRUMENTTEJA, JOTKA VOITTE VALITA ITSE, VALITA KONSULTATIIVISEN VARAINHOITAJAN ANTAMAAN SIJOITUSNEUVONTAA, TAI NIMETÄ VARAINHOITAJAN HALLINNOIMAAN NIITÄ VALITSEMIENNE SIJOITUSSTRATEGIOIDEN MUKAISESTI.

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

SISÄLLYSLUETTELO

TÄRKEÄÄ 2

TIETOA MEISTÄ 3

YKSILÖLLINEN VARALLISUUDENHOITORATKAISU 4

AVAINOMINAISUUDET JA -EDUT 6

1. MIHIN SITOUDUTTE? 9

2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTAA MIELTÄNNE? 9

3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY? 9

4. MITEN SIJOITATTE VAKUUTUKSEEN? 10
4.1 Vakuutusmaksujen rajat
4.2 Käteismaksut
4.3 Sijoitusinstrumenttien siirto Vakuutukseen

5. MITKÄ OVAT TUOTTEEN SIJOITUSKOHTEET? 10
5.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta
5.2 Varainhoitosalkku
5.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku
5.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys
5.5 Käteistalletustili

6. VAKUUTUKSEN ARVO JA TAKAISINOSTOARVO 12
6.1 Vakuutuksen arvo
6.2 Takaisinostoarvo

7. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT? 12
7.1 Huomioitavaa Vakuutuksen kuluista
7.2 Tuotekohtaiset kulut
7.3 Sijoitusinstrumentteihin liittyvät kulut
7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut

8. KUINKA VOIN NOSTAA VAROJANI? 14
8.1 Täydellinen takaisinosto
8.2 Osittainen takaisinosto

9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET? 15
9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutussopimukset)
9.2 Erääntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset)

10. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY? 15

11. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ? 15
11.1 Verkkopalvelumme
11.2 Yhteydenpito meidän kanssa
11.3 Yhteydenpito teidän kanssa

12. TIETOA VEROTUKSESTA 15
12.1 Irlannin verosäännöt
12.2 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta

SOVELLETTAVAT VÄHIMMÄISMÄÄRÄT 18

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA? 19

1. MIHIN SITOUDUTTE?

Täyttämällä Hakemuslomakkeen sitoudutte:

- antamaan täydelliset ja ajantasaiset tiedot kaikkina ajankohtina
- maksamaan Hakemuslomakkeessa ilmoittamanne Vakuutusmaksun
- ilmoittamaan meille henkilökohtaisten olosuhteidenne muutoksista, ja
- noudattamaan Vakuutusehtoja.

2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTAA MIELTÄNNNE?

Voitte perua Vakuutuksen 30 päivän sisällä vastaanotettuanne Aloituspaketin. Peruminen tapahtuu Peruuttamisilmoituksella, joka sisältyy Aloituspakettiin.

Jos perutte Vakuutuksen peruuttamisajan 15 ensimmäisen vuorokauden kuluessa, ettekä ole valinneet välitöntä sijoittamista, saatte maksamanne Vakuutusmaksun kokonaisuudessaan takaisin.

Jos perutte Vakuutuksen peruuttamisajan 15 viimeisen vuorokauden kuluessa ja välitön sijoittaminen[2] on valittu, myymme kaikki Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit ja saatte takaisin maksamanne Vakuutusmaksut, joista on vähennetty valittujen Sijoitusinstrumenttien arvon aleneminen sijoituspäivän ja sen päivän välillä, jolloin vastaanotimme Peruuttamisilmoituksen.

3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY?

Lukekaa tämä kappale tarkasti, jotta varmasti ymmärrätte tuotteeseen liittyvät riskit. Jos ette ole varma tuotteeseen liittyvistä riskeistä, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan.

Sijoituksiin liittyy aina riski. Vakuutuksenne arvo vaihtelee valittujen Sijoitusinstrumenttien arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen kokonaisarvoon liittyy siten riski.

Teidän tulee arvioida valitsemienne Sijoitusinstrumenttien[3] tai Sijoitusstrategioiden[4] riskit itse. Vastaatte itse sijoitusvalinnoistanne, ja valitsette Sijoitusinstrumentit tai Sijoitusstrategiat omalla vastuullanne. Näitä riskejä ovat mm:

Sijoituksen tuottoriski: Vakuutuksen arvoa ei taata. Sijoitusten arvot ja tuotot voivat vaihdella. Sijoitusten tuottoja ei taata ja historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Teidän tulee olla tietoisia siitä, että Vakuutuksenne arvo vaihtelee ajoittain.

Sijoituksen kestoon liittyvä riski: Wealth Portfolio ei sovi lyhyen aikavälin sijoittamiseen. Se on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittamiseen. Jos siis takaisinostatte varoja ensimmäisten vuosien aikana, riski siitä, että Vakuutuksen lopullinen Takaisinostoarvo on huomattavasti alhaisempi kuin maksetut Vakuutusmaksut, kasvaa, ja siten tuote ei välttämättä ole teille sopiva.

Vaihtokursseihin liittyvä riski: Jos Sijoitusinstrumentti on muussa kuin Vakuutuksen valuutassa, vaihtokurssien muutokset saattavat vaikuttaa Sijoitusinstrumentin arvoon ja siten Vakuutuksen arvoon. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea vaihtokursseista johtuen.

Luotto- / maksukyvyttömyysriski: Meistä riippumattomista syistä joissain tilanteissa on mahdollista, että Sijoitusinstrumenttia ei voida takaisinostaa, tai Sijoitusinstrumentin hinnoittelu ja/tai kaupankäynti voidaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty hinnoittelemaan ko. Sijoitusinstrumenttia. Näissä tilanteissa emme maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli kyseisen Sijoitusinstrumentin vaihtoja keskeytyksen aikana.

Korkotason vaihteluun liittyvä riski: Odottamattomat korkotasojen vaihtelut saattavat vaikuttaa Sijoitusinstrumenttien arvoon ja tuottoon nousuna tai laskuna. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea korkotason vaihtelusta johtuen.

Verotukseen liittyvä riski: Viranomaiset saattavat tulevaisuudessa tehdä muutoksia veroprosentteihin ja –sääntöihin, jotka voivat vaikuttaa tuotteen verokohteluun. Verotukseen liittyvissä asioissa suosittelemme kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen.

Yllä oleva lista ei ole täydellinen ja Vakuutukseenne ja valitsemiinne Sijoitusinstrumentteihin saattaa henkilökohtaisista olosuhteistanne johtuen liittyä muitakin riskejä. Kysykää lisätietoja Vakuutusedustajalta ennen hakemuksen tekemistä.

---

[2] Välitön sijoitus tarkoittaa Hakemuslomakkeessa pyytämäänne Vakuutusmaksun välitöntä sijoittamista Vakuutuksen voimaantullessa.

[3] Vakuutuksen Sijoitussalkkuun liitetyt, tuloja tai pääoman kasvua tuottavat varat/omaisuus, esim. käteinen raha, osakkeet, joukkovelkakirjat, sijoitusrahasto-osuudet jne.

[4] Varainhoitajan määritelty Sijoitusstrategia, jota Varainhoitajan tulee noudattaa Sijoitussalkun Sijoitusinstumenttien hallinnoinnissa.

4. MITEN SIJOITATTE VAKUUTUKSEEN?

Wealth Portfolioon sijoittaminen tapahtuu joko käteisellä tai nykyisten Sijoitusinstrumenttienne siirtona Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme.

4.1 Vakuutusmaksujen rajat

Pienin sallittu alkusijoitus on 100 000 euroa / 110 000 Yhdysvaltain dollaria / 90 000 Englannin puntaa / 1 000 000 Ruotsin kruunua.

Voitte tehdä lisäsijoituksia milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana. Pienin sallittu lisäsijoitus on 5 000 euroa / 5 500 Yhdysvaltain dollaria / 4 500 Englannin puntaa / 50 000 Ruotsin kruunua.

4.2 Käteismaksut

Vakuutusmaksut voidaan maksaa euroissa, Yhdysvaltain dollareissa, Englannin punnissa tai Ruotsin kruunuissa. Muutkin valuutat ovat mahdollisia, mutta edellyttävät hyväksyntäämme.

Kaikki käteismaksut tulee maksaa Vakuutuksenottajan toimesta Vakuutusmaksuille tarkoitetulle tilillemme.

4.3 Sijoitusinstrumenttien siirto Vakuutukseen

Voitte siirtää olemassa olevia Sijoitusintrumenttejanne Vakuutukseen edellyttäen, että hyväksymme siirron ja siirrettävät Sijoitusinstrumentit täyttävät sallituille sijoituskohteille asetetut vaatimukset. Siirrettävät Sijoitusinstrumentit tulee rekisteröidä nimiimme.

5. MITKÄ OVAT TUOTTEEN SIJOITUSKOHTEET?

Wealth Portfolio tarjoaa laajan valikoiman sijoitusvaihtoehtoja. Sijoituskohteina voivat olla esim. osakkeet, rahastot, strukturoidut tuotteet ja velkapaperit, joukkovelkakirjat sekä muut rahamarkkinavälineet. Täydelliset tiedot tarjolla olevista sijoitusvaihtoehdoista löydätte Sallitut Sijoitukset -asiakirjasta.

5.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta

Voitte halutessanne valita Sijoitussalkkunne Sijoitusinstrumentit itse sillä edellytyksellä, että valittavat Sijoitusinstrumentit täyttävät niille asetetut vaatimukset.

Jos päätätte hallinnoida Sijoitussalkkua itse, olette vastuussa tehdyistä sijoituspäätöksistä, mukaan lukien Sijoitusinstrumenttien valinnasta. Me emme tarjoa sijoitusneuvontaa.

Suosittelemme hakemaan tarpeelliseksi katsomaanne riippumatonta neuvontaa ennen Sijoitusinstrumenttien valintaa. Teidän tulee tutustua Sijoitusinstrumenttien tuotemateriaaleihin kuten Avaintietoasiakirjoihin, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjoihin ja muihin Sijoitusinstrumenttikohtaisiin asiakirjoihin varmistaaksenne, että valitsemanne Sijoitusinstrumentit vastaavat sijoitustavoitteitanne ja riskinsietokykyänne.

Sijoitusinstrumenttikohtainen vähimmäisarvo on 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa. Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijat voivat asettaa korkeampia vähimmäisarvoja, jolloin sovellamme näitä vähimmäisarvoja.

Jos Sijoitusinstrumentin Markkina-arvo laskee alle 5 000 euron, pidätämme oikeuden joko myydä Sijoitusinstrumentin harkintamme mukaan tai pyytää teitä suorittamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun nostaaksemme Sijoitusinstrumentin arvon sallitulle minimitasolle.

Voitte vaihtaa Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön. Vaihdot ovat sallittuja edellyttäen, että uudet Sijoitusinstrumentit täyttävät niille asetetut vaatimukset. Välitämme kaupankäyntiohjeet Utmost PanEuropen valitsemalle säilytyspankille puolestanne.

Joskus Sijoitusinstrumentin käyttö voidaan peruuttaa. Jos tämän seurauksena on tarpeen luopua olemassa olevasta Sijoitusinstrumentista, ilmoitamme teille aikomuksestamme myydä kyseinen Sijoitusinstrumentti. Pyydämme teitä näissä tilanteissa toimittamaan meille ohjeet vaihtoehtoisista Sijoitusinstrumenteista, jotka haluatte meidän hankkivan myytyjen Sijoitusinstrumenttien tilalle. Jos emme kuitenkaan saa sijoitusohjeita ilmoituksessamme määritetyssä ajassa, myymme Sijoitusinstrumentin ja siirrämme myynnistä saadut tulot Vakuutukseenne.

5.2 Varainhoitosalkku

Voitte valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkuanne osittain tai kokonaan valitsemienne Sijoitusstrategioiden mukaisesti.

Valitut Sijoitusstrategiat pidetään Varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Varainhoitajan valinta kuuluu teille, mutta me teemme varainhoitosopimuksen.

Jos valitsette Varainhoitajan hallitsemaan Sijoitussalkkua puolestanne, olette vastuussa Varainhoitosalkun Sijoitusstrategioiden valinnasta. Varainhoitaja on vastuussa Varainhoitosalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien valinnasta ja sen varmistamisesta, että Varainhoitosalkkua hallinnoidaan valitsemienne Sijoitusstrategioiden mukaisesti.

Minimisijoitus Varainhoitosalkkuun on 50 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa. Varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat asettaa Varainhoitosalkuille korkeampia vähimmäisarvoja, jolloin sovellemme näitä vähimmäisarvoja.

Jos Varainhoitosalkun arvo alittaa Varainhoitajan tai Säilytyspankin asettaman vähimmäisarvon, Varainhoitaja tai Säilytyspankki voi vaatia Varainhoitosalkun sulkemista, ja teemme tämän heidän pyynnöstä. Jos näin tapahtuu, Varainhoitosalkun myynnistä saadut tulot siirretään Vakuutukseenne.

Varainhoitajalla on valtuudet ohjeistaa asianomaista Valtuutettua säilytyspankkia (katso jäljempänä kohta 5.4 'Sijoitusinstrumenttien säilytys') käymään kauppaa Varainhoitosalkussa olevilla Sijoitusinstrumenteilla.

Voitte milloin tahansa nimetä Varainhoitajan hallitsemaan Sijoitussalkkua puolestanne. Voitte myös pyytää Varainhoitajan tai Valtuutetun säilytyspankin vaihtamista toiseen Varainhoitosalkkuun lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön. Ehdotettu Varainhoitaja ja/tai Valtuutettu säilytyspankki on valittava tälle tuotteelle ennalta hyväksymiemme listalta.

5.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku

Voitte halutessanne valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa riskiprofiilinne mukaisesti. Konsultatiivisen varainhoitajan nimitämme me ja Konsultatiivinen varainhoitaja on Utmost PanEuropen sopimusosapuoli.

Valitut Sijoitusinstrumentit säilytetään Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Konsultatiivisella varainhoitajalla on valtuudet antaa Utmost PanEuropelle sijoitusneuvontaa Konsultatiiviseen varanhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi edellyttäen, että olette hyväksyneet kaupankäyntipyynnöt. Kaikki Konsultatiivisen varainhoitajan tekemät pyynnöt edellyttävät hyväksyntäämme.

Jos valitsette Konsultatiivisen varainhoitajan, tämä on vastuussa riskiprofiilinne määrittämisestä ja sen varmistamisesta, että kaikki meille annetut kaupankäyntipyynnöt Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi ovat riskiprofiilinne mukaisia. Me emme ole vastuussa sijoituspäätöksistä, ja kaikki Sijoitusinstrumenttien valinnat tapahtuvat täysin omalla vastuullanne.

Vähimmäisarvo, joka voidaan pitää yksittäisen Sijoitusinstrumentin osalta Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin ylläpitämässä Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa, on 5 000 euroa tai vastaava määrä muussa valuutassa. Sijoitusvälineiden liikkeeseenlaskijat, Konsultatiiviset varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat asettaa korkeampia vähimmäismääriä, jolloin sovelletaan korkeampaa vähimmäismäärää.

Jos Sijoitusinstrumentin vähimmäisarvo alitetaan, me tai Säilytyspankki pidättää oikeuden joko myydä Sijoitusinstrumentin harkintamme mukaan tai pyytää teitä suorittamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun, jotta Sijoitusinstrumentin arvo saadaan sallitulle vähimmäisarvon tasolle.

Voitte valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa milloin tahansa. Voitte myös pyytää Konsultatiivisen varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtamista toimittamalla meille täytetyn Konsultatiivisen varainhoitajan nimityslomakkeen. Ehdotettu Konsultatiivinen varainhoitaja ja/tai Valtuutettu säilytyspankki tulee valita on valittava ennalta hyväksyttyjen listalta.

5.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys

Me pysymme Vakuutuksessa olevan Sijoitussalkun sisällä olevien Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana koko ajan, ja Sijoitusinstrumentit säilytetään yhdessä tai useammassa Säilytyspankissa. Säilytyspankki on vastuussa Sijoitusinstrumenttien säilyttämisestä ja siitä, että kaikki tarvittavat toimenpiteet tehdään pyydettyjen kaupankäyntiohjeiden toteuttamiseksi.

Kaikki Vakuutuksenottajan itse valitsemat Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa.

Jos Vakuutus sisältää Varainhoitosalkun, sen Sijoitusinstrumentit säilytetään Valtuutetussa säilytyspankissa ja niitä hallinnoi nimetty Varainhoitaja.

Konsultatiivisen varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa.

5.5 Käteistalletustili

Jos käteistä ei ole kodistettu mihinkään Sijoitusinstrumenttiin tai Varainhoitosalkkuun, ja se pysyy Vakuutuksen Sijoitussalkussa, se siirretään Käteistalletustilille.

Käteistalletustilejä voidaan käyttää:

- hallitsemaan sijoittamattomia käteisvaroja
- Vakuutuksesta veloitettavien kulujen vähentämiseen
- Sijoitusinstrumenttien hankintaan
- Vakuutuksesta tehtävien maksujen maksamiseen.

Sijoitussalkku sisältää aina Vakuutuksen valuutassa olevan Käteistalletustilin, jota kutsutaan Valuuttatiliksi. Vähennämme Vakuutuksesta veloitettavat kulut Valuuttatililtä. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on tarpeeksi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksesta veloitettavat kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys vältetään.

Sijoitussalkun arvoa alennetaan mahdollisten tilinylitysten määrällä ja kaikista tilinylityksistä peritään veloituskorkoa. Emme ilmoita erikseen tilinylityksistä, joita syntyy Käteistalletustileillä, joten teidän tulee tarkkailla Sijoitussalkkussa käytettävissä olevan käteisen määrää odotettujen kaupankäyntien ja kulujen vähennyksien suhteen.

Tilinylitykseen sovellettava veloituskorko on Säilytyspankin soveltama korko plus enintään 2 prosenttiyksiköä vuodessa. Esimerkiksi jos Säilytyspankin korko on 2 % ja marginaalimme on 2 %, tilinylityksestä veloitettava korko on 4 %.

Jos tilinylitys on jatkunut yli kolmen kuukauden ajan, voimme oman harkintamme mukaan vaatia sellaisen negatiivisen saldon kattamista. Voimme myös pyytää teitä luopumaan Sijoitusinstrumenteista tai maksamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun tilinylityksen kattamiseksi. Pidätämme oikeuden myydä valitsemiamme Sijoitusinstrumentteja palauttaaksemme Käteistalletustilin saldon positiiviseksi.

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

Jos Käteistalletustili on Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa, korko on sen soveltama korko, josta on vähennetty enintään 2 prosenttiyksikköä vuodessa, jonka Utmost PanEurope pidättää. Esimerkiksi, jos Säilytyspankin korko on 3 % ja Utmosti 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 koron 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.

6. VAKUUTUKSEN ARVO JA TAKAISINOSTOARVO

Vakuutuksenne arvo saattaa laskea useasta syystä, esimerkiksi osittaisista takaisinostoista, kulujen vähentämisestä, valuuttakurssien vaihteluista ja/tai valitsemienne Sijoitusinstrumenttien arvojen vaihtelusta johtuen.

6.1 Vakuutuksen arvo

Vakuutuksen arvoa käytetään Vakuutuksen etuuksien arvon laskemiseen. Vakuutuksen arvo on laskemamme Sijoitussalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien kokonaismarkkina-arvo.

6.2 Takaisinostoarvo

Tämä on summa, jonka saatte, kun Vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai irtisanotaan muulloin kuin Peruuttamisajalla tai Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutussopimukset) tai Erääntymisetuuden (Kapitalisaatiosopimukset) maksamisen yhteydessä. Vakuutuksen Takaisinostoarvo on arvo, joka realisoituu kaikkien Sijoitusinstrumenttien myynnistä, josta on vähennetty mahdolliset tilinylitykset, pro-rata tai veloittamatta olevat tuotekohtaiset kulut ja mahdolliset kolmansien osapuolten kulut, mukaan lukien Markkina-arvon oikaisut ja Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden veloittamat kulut.

Vakuutuksenne todellista Takaisinostoarvoa ei voida määrittää ennen kuin olemme vastaanottaneet kaikkien Sijoitusinstrumenttien myynnistä saadut tulot. Arvioitu Takaisinostoarvo on saatavilla milloin tahansa Service Centre -verkkopalvelustamme.

7. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?

7.1 Huomioitavaa Vakuutuksen kuluista

Kuhunkin alla selostettuun Vakuutuksen kuluun sovellettavat määrät ovat saatavilla Vakuutusedustajan teille toimittamassa Vakuutusehtojen Liitteessä. Kiinteät kulut vaihtelevat Vakuutuksen valuutan mukaan Vakuutusehtojen Liitteessä kuvaillulla tavalla.

Ellei toisin mainita, Vakuutuksen kulut vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä Veloituspäivinä.

Vakuutuksen Valuuttatili voi ylittyä, jos tilillä ei ole riittävästi käteistä erääntyvien kulujen kattamiseksi, ja kaikista tilinylityksistä peritään veloituskorkoa. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on riittävästi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksen kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys vältetään.

Ellei toisin mainita, kiinteitä kuluja voidaan korottaa vuosittain Irlannin tilastokeskuksen julkaiseman keskiansioindeksin, tai muun sopivan inflaatiohintaindeksin mukaisesti, jos ansioindeksiä ei enää pidetä sopivana.

7.2 Tuotekohtaiset kulut

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio, joka lasketaan prosenttimääräisenä Vakuutusmaksusta tai Vakuutuksen arvosta sen mukaan kumpi on korkeampi, vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä neljännesvuosittain takautuvasti jokaisena Veloituspäivänä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutukseen sovellettava hallinnointipalkkio ilmoitetaan Hakemuslomakkeessa ja Vakuutuskirjassa.

Palvelumaksu

Kiinteä palvelumaksu vähennetään jokaisena Veloituspäivänä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos Veloituspäivien välillä tehdään täydellinen takaisinosto tai maksamme Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutussopimukset), palvelumaksu vähennetään pro-rata periaatteella, joka kattaa päivien määrän edellisestä Veloituspäivästä täydellisen takaisinoston tai Kuolemantapauskorvauksen maksupäivään.

Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu

Jos Vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus (Henkivakuutussopimus) tapahtuu muutaman ensimmäisen vuoden aikana (ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskausi) minkä tahansa Vakuutusmaksun vastaanottamisen jälkeen, Vakuutuksen arvosta vähennetään ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu. Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskauden pituus riippuu sovellettavasta kulurakenteesta ja sen tiedot löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä.

Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu, joka koskee Vakuutusmaksua sen vastaanottamisen jälkeisestä ensimmäisestä Veloituspäivästä, lasketaan Vakuutusmaksusta tai Vakuutuksen arvosta, sen mukaan kumpi on suurempi

Maksun määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka pian kyseisen Vakuutusmaksun allokoimisen jälkeen Vakuutuksenottaja tekee täydellisen takaisinoston tai Kuolemantapauskorvaus tulee maksettavaksi (Henkivakuutussopimus). Maksu pienenee kiinteän prosenttimäärän kunakin Veloituspäivänä aina 0 prosenttiin saakka ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskauden loppuun mennessä.

Kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa laskettu kaupankäyntimaksu koskee jokaista Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa säilytettävän Sijoitusinstrumentin ostoa, myyntiä tai uudelleenrekisteröintiä. Emme kuitenkaan peri tätä maksua Sijoitusinstrumenttien oston tai olemassa olevien Sijoitusinstrumenttien uudelleenrekisteröinnin yhteydessä alkuperäisen Vakuutusmaksun osalta edellyttäen, että ne kirjataan kolmen kuukauden sisällä Vakuutuksen voimaantulopäivästä.

Kaupankäyntikulut vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä kyseisen tapahtuman jälkeisenä Veloituspäivänä.

Kaupankäyntimaksua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kulut, jotka Säilytyspankki perii meiltä näistä säilytys- ja kaupankäyntipyynnöistä.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa veloitettava Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu koskee jokaista Varainhoitosalkun tai sen osan osto- tai myyntitapahtumaa.

Kertyneet Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksut vähennetään Valuuttatililtä kyseisten pyyntöjen jälkeisenä Veloituspäivänä.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kulut, jotka Säilytyspankki perii meiltä näistä säilytys- ja kaupankäyntipyynnöistä.

Kolmannen osapuolen muutoskulu

Varainhoitajan tai Säilytyspankin liittämisestä Vakuutukseen peritään kiinteä kulu, kun se tapahtuu muulloin kuin Vakuutuksen voimaantulopäivänä. Kulu vähennetään muutosta seuraavana Veloituspäivänä.

Takaisinostokulu

Voitte tehdä rajattomasti osittaisia takaisinostoja joka vuosi maksutta. Pidätämme kuitenkin oikeuden ottaa takaisinostokulu käyttöön tulevaisuudessa.

Jos takaisinostokulu otetaan käyttöön, se asetetaan tasolle, joka kattaa takaisinostoista meille aiheutuneet kustannukset. Kulua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain asianmukaisen inflaatiohintaindeksin mukaisesti.

Maksukulu

Vakuutuksesta tehtävät maksut suoritetaan tilisiirtoina. Osittaisiin tai täydellisiin takaisinostoihin liittyviin maksuihin ei tällä hetkellä sovelleta maksukulua. Pidätämme kuitenkin oikeuden ottaa maksukulu käyttöön tulevaisuudessa.

Jos otamme kulun käyttöön, se asetetaan tasolle, joka kattaa maksuista meille aiheutuneet kustannukset. Kulua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kasvaneet kustannukset, joita meille aiheutuu näiden pyyntöjen toteuttamisesta.

Ylimääräisestä arvoraportista aiheutuva kulu

Toimitamme teille yhden arvoraportin vuodessa veloituksetta. Jos pyydätte useampia arvoraportteja saman kalenterivuoden aikana, jokaisesta pyydetystä arvoraportista veloitetaan kiinteä kulu.

Erikoistoimenpiteistä perittävä kulu

Erikoistoimenpiteet käsitellään ilman lisäkustannuksia, mutta pidätämme oikeuden periä näistä kulun, jos toimenpiteiden tiheys tai niiden suorittamiseen vaadittava työn määrä on epätavallisen suuri. Ilmoitamme teille tästä kulusta etukäteen ja pyydämme teitä hyväksymään sen ennen erikoistoimenpiteen toteuttamista.

Valuutanvaihto

Valuutanvaihtoihin sovelletaan kaupallista vaihtokurssia, joka perustuu markkinakurssiin johon lisätään enintään 1 prosenttiyksikön marginaali valuuttaparista riippuen.

7.3 Sijoitusinstrumentteihin liittyvät kulut

Sijoitusinstrumentteihin ja Sijoitusstrategioihin liittyvät ulkoiset kulut

Wealth Portfolion kaltaisissa tuotteissa on yleistä, että Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijat veloittavat kuluja (esim osto- ja myyntikurssin ero, tai vuosittaiset hallinnointikulut). Sijoitusinstrumenttien ja Sijoitusstrategioiden täydelliset tiedot, mukaan lukien niistä perittävät kulut, ovat saatavilla asianomaisilta Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoilta, Vakuutusedustajalta tai Varainhoitajalta.

Osto- ja lunastusmaksut

Kaikki Sijoitusinstrumenttien ostamisesta ja/tai lunastamisesta veloitettavat maksut vähennetään osana kaupankäyntiä.

Pörssivälittäjän palkkiot

Nämä palkkiot veloitetaan, kun ostamme tai myymme Sijoitusinstrumentteja. Emme mainitse niitä erikseen raporteissa, koska ne sisältyvät kunkin myynnin tai oston kokonaisarvoon. Lisätietoja pörssivälittäjien palkkioista on saatavilla pyynnöstä.

Varainhoitosalkkuun liittyvät kulut

Varainhoitosalkun hallinnoinnista aiheutuneet suorat maksut tai kulut vähennetään Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumenteista, jotka muodostavat Sijoitussalkun, sitä mukaa kuin ne erääntyvät ja ne on huomioitu Vakuutuksen arvossa.

Näihin kuluihin voivat kuulua muun muassa kaikki kulut, jotka aiheutuvat varainhoidosta, arvopaperivälityksestä, varainsiirtoveroista ja -maksuista, hallinnoinnista, säilytyksestä, kaupankäynnin toteuttamisesta, arvonmäärityksestä tai mistä tahansa kuluista, joita Varainhoitajalle aiheutuu Varainhoitosalkun hoitamisesta Varainhoitajan ja Utmost PanEuropen välillä tehdyn sopimuksen mukaisesti.

Nämä kulut otetaan huomioon Varainhoitosalkun kokonaisarvossa. Lisätietoja kuluista on saatavilla Utmost PanEuropelta pyynnöstä.

7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut

Palvelupalkkio

Palvelupalkkio on valinnainen kulu, jota sovelletaan, kun asiamies tarjoaa Vakuutuksenottajalle lisäarvoa tuottavaa palvelua Vakuutuksen voimassaoloaikana, ja jonka määrästä on sovittu asiamiehen ja Vakuutuksenottajan kesken.

Palkkio koskee erilaisia Vakuutukseen liittyviä palveluita, kuten Vakuutuksen välittäminen, mutta se ei sisällä sijoitusneuvontaa[5].

Voitte voi pyytää tämän palkkion käyttöönottamista, poistamista tai muuttamista milloin tahansa.

Vähennämme palkkion Valuuttatililtä neljännesvuosittain ja välitämme palkkion asiamiehelle.

Konsultatiivisen varainhoitajan palkkio

Konsultatiivisen varainhoitajan palkkiota sovelletaan, kun Vakuutukseen nimitetaan Konsultatiivinen varainhoitaja antamaan sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle Vakuutuksenottajan eduksi Vakuutuksen voimassaoloaikana, ja jonka määrästä on sovittu Vakuutuksenottajan ja Utmost PanEuropen kesken.

Konsultatiivisen varanhoitajan palkkio koskee erilaisia Vakuutukseen liittyviä palveluita, mukaan lukien sijoitusneuvonnan, edellyttäen, että palveluntarjoajalla on MiFID-säädösten mukainen lupa tarjota sijoitusneuvontaa.

Voitte pyytää tämän maksun käyttöönottamista, poistamista tai muuttamista milloin tahansa.

Vähennämme palkkion Vakuutuksesta neljännesvuosittain ja välitämme palkkion Konsultatiiviselle varainhoitajalle.

Palkkiota sovelletaan koko Vakuutuksen Sijoitussalkkuun, vaikka Konsultatiivinen varainhoitaja olisi nimitetty vain osalle Sijoitussalkkua.

8. KUINKA VOIN NOSTAA VAROJANI?

8.1 Täydellinen takaisinosto

Voitte tehdä täydellisen takaisinoston milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön yhdessä tarvittavien lisäasiakirjojen kanssa.

8.2 Osittainen takaisinosto

Voitte pyytää osittaista takaisinostoa milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön seuraavin ehdoin:

- osittaisen takaisinoston on oltava vähintään 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa
- Vakuutuksen arvon tulee osittaisen takaisinoston jälkeen olla vähintään 20 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa
- Vakuutuksessa tulee olla riittävästi Likvidejä varoja kattamaan odotettavissa olevat Vakuutuksen kulut
- kunkin Sijoitusinstrumentin arvon on oltava vähintään 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan määrittelemä vähimmäisarvo, jos se on suurempi
- kunkin Varainhoitosalkussa olevan Sijoitusstrategian arvon tulee olla vähintään 50 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa, tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan määrittelemä vähimmäisarvo, jos se on suurempi.

9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?

9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutussopimukset)

Jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus tapahtuu Vakuutuksen voimassaoloaikana, maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 % Takaisinostoarvosta. Kuolemantapauskorvaus maksetaan, kun olemme vastaanottaneet täydellisen kuolemantapauskorvaushakemuksen lisäasiakirjoineen sekä hakijoiden omistusoikeuden todistavat asiakirjat.

Voitte nimetä Edunsaajia saamaan Kuolemantapauskorvauksen määrittämissänne suhteissa. Jos ette nimeä Edunsaajia tai jos yksikään Edunsaaja ei ole elossa/olemassa Kuolemantapauskorvausta haettassa, korvaus maksetaan asianomaisen Vakuutetun kuolinpesään.

9.2 Erääntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset)

Jos Vakuutusta ei ole takaisinostettu ennen 99 vuoden sopimuskauden päättymistä, maksamme Erääntymisetuuden, jonka määrä on Takaisinostoarvo plus 500 euroa (tai vastaava summa muussa valuutassa), jonka seurauksena Vakuutus päättyy.

10. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?

Vakuutuksenne päättyy seuraavissa tilanteissa:

- **peruuttaessanne Vakuutuksenne** Peruuttamisajan aikana (katsokaa kohta 2 'Mitä jos haluatte muuttaa mieltänne?')
- tehtyänne **täydellisen takaisinoston**, jolloin maksamme teille Takaisinostoarvon (katsokaa kohta 6.2 'Takaisinostoarvo')
- maksettuamme **Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen johdosta** maksettavan Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutussopimukset)
- maksettuamme Erääntymisetuuden **99 vuoden sopimuskauden päätyttyä (Kapitalisaatiosopimukset)**
- **Takaisinostoarvon laskettua alle sallitun 20 000 euron vähimmäisarvon (tai vastaava summa muussa valuutassa)**, jolloin pidätämme oikeuden takaisinostaa Vakuutuksenne, tai
- jos **Vakuutuksenne raukeaa mistä tahansa muusta syystä.**

11. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?

11.1 Verkkopalvelumme

Voitte rekisteröityä verkkopalveluumme osana hakemustanne. Verkkopalvelumme kautta voitte turvallisesti tarkastella Vakuutuksenne tietoja kuten arvoraportteja ja tapahtumia. Verkkopalvelun kautta voitte myös tehdä tiettyjä toimeksiantoja. Lähetämme teille myös tiettyjä asiakirjoja verkkopalvelumme kautta. Palveluun rekisteröinti on mahdollista milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana.

11.2 Yhteydenpito meidän kanssa

Voitte ottaa meihin yhteyttä

- verkkopalvelumme kautta
- sähköpostitse pbenquiries@utmost.ie, tai
- puhelimitse +353 (0) 46 909 9801.

11.3 Yhteydenpito teidän kanssa

Lähetämme kaiken postin viimeisimpään meille ilmoittamaanne osoitteeseen. Teidän tulee viipymättä ilmoittaa meille mahdollisesta sähköposti- tai postiosoitteenmuutoksesta Kirjallisella pyynnöllä, Postiosoitteen muutokseen tulee liittää mukaan oikeaksi todistettu tosite uudesta osoitteesta (esimerkiksi sähkölasku tai tiliote), joka on päivätty korkeintaan kuusi kuukautta aikaisemmin. Jos osoitteenmuutoksesta ei ilmoiteta, oletamme teidän vastaanottaneen kaiken lähettämämme postin siinä ajassa, kuin se normaalisti toimitettaisiin tiedossa olevaan osoitteeseen. Teidän tulee myös ilmoittaa meille mahdollisesta nimenmuutoksesta sekä toimittaa meille siitä asianmukainen todiste (esimerkiksi virkatodistus tai ote väestörekisteristä).

Voimme kommunikoida kanssanne tai lähettää Vakuutuksen asiakirjoja verkkopalvelumme kautta, sähköpostitse ja/tai puhelimitse harkintamme mukaan.

12. TIETOA VEROTUKSESTA

Seuraavassa on yleisluonteinen yhteenveto veroseuraamuksista perustuen ymmärrykseemme voimassaolevasta lainsäädännöstä, sellaisena kuin sitä sovelletaan yrityksiin ja yksityisiin sijoittajiin joulukuussa 2023. Tuleva lainsäädäntö tai lainsäädännön tulkinta voi vaikuttaa Vakuutuksen verokohteluun. Me emme ole vastuussa tällaisista muutoksista.

12.1 Irlannin verosäännöt

Kuten tämän tuoteoppaan alussa olevassa 'Tietoa meistä' kohdassa on selitetty, Vakuutuksenantaja on Utmost PanEurope dac, ja toimimme Euroopan unionissa palvelujen vapaan liikkuvuuden periaatteella ja Irlannin keskuspankki on valtuuttanut meidät harjoittamaan rajat ylittävää henkivakuutustoimintaa. Koska Vakuutuksenne myöntää irlantilainen vakuutusyhtiö, voitte hyödyntää useita verotuksellisia etuja, kuten:

OMINAISUUS	ETUNNE
VAKUUTUSMAKSUJEN ENNAKONPIDÄTYS	› Vakuutusmaksuista ei peritä ennakonpidätystä, jos Vakuutuksenottaja ei asu Irlannissa.
SIJOITUSTEN 'BRUTTOKERTYMÄ'	› Vakuutuksen sisällä olevien Sijoitusinstrumenttien tuottoa ei veroteta Irlannissa.
KAKSOISVEROTUKSEN POISTAVAT SOPIMUKSET	› Joistakin maista saatavista Sijoitusinstrumenttien tuotoista voidaan periä lähdeveroa, joita emme välttämättä saa takaisin. Irlannissa rekisteröitynä yrityksenä voimme kuitenkin vähentää lähdeveron määrää, lukuisten kaksinkertaisen verotuksen poistavien sopimusten ansiosta, joissa Irlanti on osapuolena.
SIJOITUSINSTRUMENTTIEN MUUTOKSET	› Sijoitusinstrumenttien muutokset eivät aiheuta veroseuraamuksia, jos niiden seurauksena Vakuutuksesta ei tehdä maksuja.
ETUUKSIEN MAKSU ILMAN VEROSEURAAMUKSIA IRLANNISSA	› Etuudet maksetaan ilman veroseuraamuksia Irlannissa, edellyttäen että maksun saaja ei ole verovelvollinen Irlannissa.

12.2 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta

Utmost PanEurope voi kerätä ja välittää tiettyjä tietoja Irlannin veroviranomaisille, jolla on lainsäädännön mukainen velvollisuus jakaa ne muiden maiden veroviranomaisille. Vakuutuksenottajan, Vakuutetun (Henkivakuutussopimukset) ja kaikkien Edunsaajien (Henkivakuutussopimukset) vastuulla on ilmoittaa Vakuutuksesta saatu tulo ja/tai tuotto Suomen veroviranomaisten vaatimusten mukaisesti.

Wealth Portfolio luokitellaan Suomessa henkivakuutusluokkien 3 (Henkivakuutussopimukset) ja 6 (Kapitalisaatiosopimukset) tuotteiksi. Sijoitusinstrumenttien tai Sijoitusstrategioiden vaihdot eivät muodosta verotettavia tapahtumia Suomessa. Takaisinostettaessa Vakuutus, Vakuutuksen mahdollinen tappio voi olla verovähennyskelpoinen.

Yksityiset Vakuutuksenottajat

Ymmärryksemme mukaan maksetut Vakuutusmaksut katsotaan sijoituksiksi, joten niitä ei voi vähentää verotuksessa eikä niistä saa muutakaan verohyötyä.

Osittainen tai täydellinen takaisinosto saattaa aiheuttaa veroseuraamuksia. Yleensä Vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan pääomaveroa voitosta.

Yritykset vakuutuksenottajina

Henkivakuutussopimusten suhteen maksetut Vakuutusmaksut ovat yrityksille yleensä verovähennyskelpoisia sillä edellytyksellä, että Vakuutettu on yrityksen työntekijä, joka on oikeutettu Vakuutuksen takaisinostoihin ja Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajana on hänen Suomen Tuloverolaissa määritelty puolisonsa tai lähiomainen[5]. Vakuutusmaksut lasketaan Vakuutetun työntekijän veronalaiseksi tuloksi, joka verotetaan progressiivisen tuloveroprosentin mukaisesti.

Kapitalisaatiosopimusten suhteen maksetut Vakuutusmaksut eivät yleensä ole vähennyskelpoisia, sillä Kapitalisaatiosopimus katsotaan yrityksen kirjanpidossa ja veroilmoituksessa sijoitukseksi, eikä vakuutukseksi. Kuitenkin tapauksissa, joissa Vakuutusta käytetään työntekijän palkka- tai eläkejärjestelynä, työnantajan maksamia Vakuutusmaksuja voidaan pitää työntekijän progressiivisen ansiotuloveron alaisena palkkana, jolloin Vakuutusmaksu voidaan käsitellä työnantajan palkkakuluna[6].

Täydellinen tai osittainen takaisinosto saattaa olla verotettavaa tuloa Suomessa. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutetulle työntekijälle (Henkivakuutussopimukset), maksetaan veroa vain Vakuutuksen tuotosta pääomaverolain mukaisesti. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutuksenottajana olevalle työnantajalle, maksettava summa lasketaan osaksi Vakuutuksenottajan liiketoiminnan tuloa.

Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutussopimukset)

Vakuutetun kuollessa Kuolemantapauskorvauksen verotukseen vaikuttavat monet seikat, esimerkiksi Vakuutetun ja Edunsaajan sukulaisuussuhde. Lähiomaisille (mukaan lukien Vakuutetun puoliso), tai kuolinpesälle maksettu summa kuuluu perintöveron piiriin. Jos Kuolemantapauskorvaus maksetaan muille, sovelletaan pääomaverotusta. Jos Kuolemantapauskorvaus maksetaan työnantajan yritykselle, lasketaan summa osaksi yrityksen liiketoiminnan tuloa.

Vakuutuksenottajan kuollessa (Kapitalisaatiosopimukset)

Koska Kapitalisaatiosopimuksissa ei ole Vakuutettua tai Edunsaajia, Vakuutuksenottajan kuolema ei aiheuta automaattisesti Vakuutuksen päättymistä, eikä Kuolemantapauskorvausta siten makseta. Sen sijaan Kapitalisaatiosopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät Vakuutuksenottajan perillisille tai testamentin saajille ja tällaisista siirroista peritään perintövero.

Me emme tarjoa veroneuvontaa. Verovelvollisuus riippuu Vakuutuksenottajan, Vakuutetun ja Edunsaajan henkilökohtaisista olosuhteista, ja heidän tulee hakea neuvoja ammattitaitoiselta veroneuvojalta.

---

[5] Perillinen suorassa ylenemis- tai laskulinjassa, adoptiolapsi tai heidän välitön perillinen, ottolapsi tai puolison lapsi.

[6] Eri tilanteiden verokohtelu on kerrottu Suomen veroviranomaisten julkaisemassa syventävissä ohjeissa, ks. https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48548/kapitalisaatiosopimuksen-verotus4/; ja https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/80971/kapitalisaatiosopimus-palkkaus--ja-el%C3%A4kej%C3%A4rjestelyiss%C3%A4/

SOVELLETTAVAT VÄHIMMÄISMÄÄRÄT

	EUR	USD	GBP	SEK
PIENIN SALLITTU ALKUSIJOITUS	100 000	110 000	90 000	1 000 000
PIENIN SALLITTU LISÄSIJOITUS	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU SIJOITUS VARAINHOITOSALKKUUN	50 000	55 000	45 000	500 000
YKSITTÄISEN SIJOITUSINSTRUMENTIN SALLITTU MINIMIARVO	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU SIJOITUSINSTRUMENTTIEN KAUPANKÄYNNIN SUMMA	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU OSITTAINEN TAKAISINOSTO	5 000	5 500	4 500	50 000
VAKUUTUKSEN MINIMIMARKKINA-ARVO	20 000	22 000	18 000	200 000

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?

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

Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.

YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja Wealth Portfoliosta.

+ 353 (0)1 828 9858

salessupport@utmost.ie

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

utmostinternational.com

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

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

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Puheluita voidaan valvoa ja nauhoittaa koulutustarkoituksiin ja väärinkäsitysten välttämiseksi.

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 12476 | 04/24