

TARGET

ESITE



A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

3

TÄRKEÄÄ

4

TIETOA MEISTÄ

5

TURVATTU TULEVAISUUS

6

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA
EDUT

7

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA



Tämä asiakirja on markkinointimateriaalia.

TIETOA MEISTÄ

TIETOJA UTMOST WEALTH SOLUTIONSISTA

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

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

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

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

IRLANNIN VAHVUDET

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

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

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

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

FITCH LUOTTOLUOKITUS

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

Liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyysluokitukset kuvaavat liikkeeseenlaskijan suhteellista haavoittuvuutta rahoitusvelvoitteiden laiminlyönnille.

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

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

TURVATTU TULEVAISUUS

Mitä toivotte tulevaisuudeltanne? Onko mielessänne kenties huoleton eläkkeellesiirtyminen vai riittääkö pelkkä mielenrauha siitä, että taloudellinen tulevaisuutenne on omissa käsissänne? Toivottepa mitä tahansa, tavoitteidenne tulee olla realistisia ja varallisuutenne hallinta tehokasta. Tämä mahdollistaa sen, että nyt tehtävät päätökset kantavat hedelmää pitkällä tähtäimellä.

Jokapäiväinen elämämme vie helposti huomion tulevaisuuden suunnittelulta. Mitä nopeammin ryhdytte toimeen, sitä aikaisemmin rahanne alkavat tehdä työtä puolestanne. Varmuus taloudellisesta turvallisuudesta tulevaisuudessa auttaa nauttimaan elämästä jo tänään.

Vakuutusedustajalta saatte apua tulevaisuutenne suunnittelussa ja parhaan ratkaisun valinnassa. Utmmost PanEurope Target vakuutuksen avulla ennalta suunnittelu palkitaan.

MINKÄLAINEN TUOTE TARGET ON?

Target on jatkuvamaksuinen sijoitussidonnainen henkivakuutus, joka sisältää henkivakuutuskorvauksen kuoleman varalta. Luonteeltaan se on sijoitusvakuutus, mikä tarkoittaa, että valitsemienne Rahastojen arvon noustessa saatte tuottoa maksamillenne Vakuutusmaksuille. Vakuutusta voivat hakea 18 - 69 vuotiaat yksityishenkilöt sekä yritykset.

Valittavananne on 5 - 15 vuoden Vakuutusmaksukausi, jonka ajan teidän tulee maksaa Vakuutusmaksuja tavoitteidenne saavuttamiseksi. Suorittaessanne Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, maksamme teille ylimääräisen asiakasbonuksen.

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

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

Vakuutus pysyy voimassa siihen asti kunnes maksamme Kuolemantapauskorvauksen, kunnes teette täydellisen takaisinoston, tai kun Vakuutus päättyy mistä tahansa muusta syystä.

MITÄ ETUJA TARGET TARJOAA?

- › Se mahdollistaa sijoittamisen valitsemallanne aikavälillä ja tuoton kertymisen sijoitetulle pääomalle;
- › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimia rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla, jotka tarjoavat valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin;
- › Maksamme ylimääräisen asiakasbonuksen asiakkaille, jotka suorittavat Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti;
- › Valittavana olevat Rahastot ovat verotuksellisesti tehokkaita, sillä niihin ei kohdistu Irlannin veroja;
- › Käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä, tehdä Rahastojenvaihtoja, tai ohjata Vakuutusmaksuja uusiin sijoituskohteisiin.

KENELLE TARGET SOPII?

Target sopii:

- › asiakkaille, jotka haluavat **sijoittaa säännöllisesti** keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä (**lyhyin Vakuutusmaksukausi on viisi vuotta**);
- › **yksityisasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 20 prosenttia käytettävissä olevista tuloista**;
- › **yrittäjäasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 50 prosenttia keskimääräisestä vuotuisesta voitosta ennen veroja**;
- › asiakkaille, jotka **sitoutuvat maksamaan sovitut Jatkuvat vakuutusmaksut** koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › asiakkaille, joiden **todennäköinen tarve tehdä takaisinostoja ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä on erittäin pieni**.

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU SÄÄSTÄMISEEN	› Auttaa kartuttamaan varallisuutta keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.	› Pitkällä aikavälillä pienetkin säännölliset säästösummat voivat kartuttaa varallisuutta huomattavasti.
SIJOITUSKOHTEET	› Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.	› Sijoittaminen Rahastoihin Targetin avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ASIAKASBONUS	› Lisäämme Vakuutukseen jopa 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista.	› Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT	› Rahastovaihdoista ei aiheudu veroseuraamuksia ja Vakuutuksen tuottoa verotaan vasta takaisinostojen yhteydessä. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja.	› Suoraan sijoitettaessa Rahastoihin niiden vaihdoista voi aiheuta veronalaista tuloa. Targetin kautta sijoitettaessa tätä ei tapahdu. › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	› Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen.	› Target joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. › Jo maksetuttuja asiakasbonuksia ei menetetä maksuvapaasta johtuen.
RAHASTOJEN OSUUKSIEN HINNAT	› Vaikka säästösummaa ei muuteta, voi summalla saatava Rahastojen osuuksien määrä muuttua. › Markkinat määräävät Rahastojen osuuksien hinnat ja siten hintojen ollessa alhaalla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on suurempi. Hintojen ollessa korkealla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on siten pienempi.	› Säännöllinen säästäminen mahdollistaa markkinoiden ailahteluiden vaikutuksen minimoinnin verrattuna kertamaksuisiin sijoituksiin. Kertasijoitukset ovat alttiimpia markkinoiden ailahteluille.
VERKKOPALVELU	› Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja se kautta voi tehdä toimeksiantoja.	› Turvallinen väline Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	› Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonekehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com.	› Nämä työkalut tarjoavat Rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
KUOLEMAN-TAPAUSKORVAUS	› Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta.	› Kuolemantapauskorvaus voi olla huomattavasti suurempi kuin Takaisinostoarvo, varsinkin Vakuutuksen alkuvaiheessa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	› Voitte nimetä edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan.	› Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapaauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?

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

Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.



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

YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Target tuotteestamme.

 + 353 (0)1 828 9858

 salesupport@utmost.ie

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

 utmostinternational.com

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

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

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac. Utmost PanEurope dac:n toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki (Central Bank of Ireland).

Utmost PanEurope dac, joka käy kauppaa nimellä Utmost Wealth Solutions ja Utmost Corporate Solutions, on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka kotipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.

UPE PR 05332 04/24