

TARGET

TUOTEOPAS



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, tuotteen Avaintietoasiakirjan, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjan, sekä Tarjouslaskelman kanssa ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

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

Tässä oppaassa viittauksilla 'me', 'meidän', 'meitä', tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä. 'Te' ja 'teidän' viittauksilla tarkoitetaan mahdollista Vakuutuksenottajaa. Yksikkömuodoissa 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 GROUPISTA

Utmost Group on johtava vakuutus- ja säästöratkaisujen tarjoaja Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja kansainvälisesti. Tarjoamme nykyaikaisia ja joustavia ratkaisuja, jotka auttavat asiakkaitamme turvaamaan taloudellisen tulevaisuutensa. Sen tärkeimmät liiketoiminnot ovat Utmost International ja Utmost Life and Pensions.

Utmost Groupin hallinnoitavat varat ovat yli 100 miljardia puntaa (120 miljardia euroa) 31. joulukuuta 2024 ja sillä on 480 000 asiakasta.

TIETOJA UTMOST INTERNATIONALISTA

Utmost International on johtava vakuutus pohjaisten varallisuusratkaisujen tarjoaja Utmost Wealth Solutions -liiketoimintansa kautta, ja se tarjoaa työsuhte-etuustuotteita erillisen Utmost Corporate Solutions -liiketoimintansa kautta. Utmost International toimii Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Euroopassa, Latinalaisessa Amerikassa, Aasiassa ja Lähi-idässä.

TIETOJA UTMOST WEALTH SOLUTIONSISTA

Utmost Wealth Solutions keskittyy selkeästi johtavaan asemaan vakuutus pohjaisten varallisuusratkaisujen tarjoamisessa kansainvälisille varakkaille, varakkaille ja erittäin varakkaille markkinoille.

Toimistomme sijaitsevat vahvasti säännellyillä lainkäyttöalueilla Irlannissa, Mansaarella, Luxemburgissa ja Guernseyssä, sekä sivukonttorit tai toimistot Hongkongissa, Singaporessa, Dubaissa, Italiassa, Espanjassa, Ranskassa, Belgiassa ja Sveitsissä. Tarjoamme vakuutus pohjaisia varallisuusratkaisuja globaaleille asiakkaille. Ratkaisumme perustuvat sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin, jotka voivat olla verotehokkaita ja tarjota sijoitusjoustavuutta.

Pyrimme tarjoamaan erinomaista palvelua ja kohdennettua asiantuntemusta asiakkaillemme ja heidän neuvonantajilleen, jotka etsivät älykkäitä ja tehokkaita tapoja hallita ja siirtää varallisuuttaan.

31. joulukuuta 2024 Utmost Wealth Solutionsilla oli 103,5 miljardia puntaa (125 miljardia euroa) hallinnoitavia varoja 200 000 vakuutusentajan puolesta.

FITCH LUOTTOLUOKITUS

Fitch Ratings on antanut Utmost Groupille liikkeeseenlaskijariskiluokituksen (Issuer Default Rating, "IDR"), joka on "A" ja jonka näkymät ovat vakaat (kesäkuussa 2024). Utmost Groupin neljälle operatiiviselle yhtiölle (Utmost

International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost Worldwide Limited ja Utmost Luxembourg S.A. on annettu vakuutusentajan luottokelpoisuusluokitus (Insurer Financial Strength, "IFS"), joka on "A+" ja jonka näkymät ovat vakaat (kesäkuussa 2024 ja tammikuussa 2025 Utmost Luxembourg S.A.:n osalta).

Liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyysluokitukset kuvaavat liikkeeseenlaskijan suhteellista haavoittuvuutta rahoitusvelvoitteiden laiminlyönnille. Vakuutusentajan rahoitusvakuusluokitukset ovat arvio vakuutusorganisaation taloudellisesta vahvuudesta ja kuvastavat vakuutusentajan kykyä maksaa velvoitteet vakuutusentajille.

Lue lisää Fitchin vakuutusyhtiöiden luokitusperusteista täältä: www.fitchratings.com

IRLANNIN VAHVUUDET

Tärkeä syy siihen, miksi Irlannin sijoitussidonnaiset Vakuutukset tarjoavat houkuttelevia ratkaisuja varallisuudenhoitoon on se, että Vakuutusentajien 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 78 (75 voimassa) toukokuussa 2025.

Irlannin kuluttajansuojalakeja arvostetaan laajakatteisena Euroopassa. Vakuutusentajamme hyötyvät Irlannin lainsäädännön tarjoamasta suojasta esimerkiksi seuraavasti:

- › Vakuutusentajien varojen suojelu. Vakuutusentajat ovat etusijalla muihin velkoihin nähden jos vakuutusentaja tulee maksukyvyttömäksi
- › Vakuutusentajan on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa henkivakuutusliiketoimintaa varten
- › Vakuutusentajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia
- › Vakuutusentajan on nimitettävä pätevyysvaatimukset täyttävä henkilö Vastuulliseksi vakuutusmatemaatikoksi.

TURVATTU TULEVAISUUS

Mitä toivotte tulevaisuudeltanne? Onko mielessänne kenties huoleton eläkkeellesiirtyminen vai riittääkö pelkkä mielenrauha siitä, että taloudellinen tulevaisuutenne on omissa käsissä? 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. Utmost PanEurope Target vakuutuksen avulla ennaltasuunnittelu 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**;
- › **yrityisasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 50 prosenttia keskimääräisestä vuotuisesta nettoliikevaihdoistaan**;
- › 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	<ul style="list-style-type: none"> › Auttaa kartuttamaan varallisuutta keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. 	<ul style="list-style-type: none"> › Pitkällä aikavälillä pienetkin säännölliset säästösumat voivat kartuttaa varallisuutta huomattavasti.
SIJOITUSKOHTEET	<ul style="list-style-type: none"> › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin. 	<ul style="list-style-type: none"> › Sijoittaminen Rahastoihin Targetin avulla voi olla edullisempää kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ASIAKASBONUS	<ul style="list-style-type: none"> › Lisäämme Vakuutukseen jopa 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista. 	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT	<ul style="list-style-type: none"> › Rahastovaihdoista ei aiheudu veroseuraamuksia ja Vakuutuksen tuottoa verotaan vasta takaisinostojen yhteydessä. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja. 	<ul style="list-style-type: none"> › Suoraan sijoitettaessa Rahastoihin niiden vaihdoista voi aiheuta veronalaista tuloa. Targetin kautta sijoitettaessa tätä ei tapahdu. › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	<ul style="list-style-type: none"> › Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen. 	<ul style="list-style-type: none"> › Target joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. › Jo maksetuttuja asiakasbonuksia ei menetä maksuvapaasta johtuen.
RAHASTOJEN OSUUKSIEN HINNAT	<ul style="list-style-type: none"> › 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. 	<ul style="list-style-type: none"> › Säännöllinen säästäminen mahdollistaa markkinoiden ailahteluiden vaikutuksen minimoinnin verrattuna kertamaksuisiin sijoituksiin. Kertasijoitukset ovat alttiimpia markkinoiden ailahteluille.
VERKKOPALVELU	<ul style="list-style-type: none"> › Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja se kautta voi tehdä toimeksiantoja. 	<ul style="list-style-type: none"> › Turvallinen väline Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	<ul style="list-style-type: none"> › Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonkehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com. 	<ul style="list-style-type: none"> › Nämä työkalut tarjoavat Rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
KUOLEMAN-TAPAUSKORVAUS	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta. 	<ul style="list-style-type: none"> › Kuolemantapauskorvaus voi olla huomattavasti suurempi kuin Takaisinostoarvo, varsinkin Vakuutuksen alkuvaiheessa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	<ul style="list-style-type: none"> › Voitte nimetä edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan. 	<ul style="list-style-type: none"> › Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.

TÄRKEÄÄ	2	8. MITÄ OVAT SIOITUSKOHTAINA OLEVAT RAHASTOT?	10
TIETOA MEISTÄ	3	9. MITEN JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT KOHDISTETAAN RAHASTOIHIN?	10
TURVATTU TULEVAISUUS	4	9.1 Osuuden arvo	
		9.2 Alku- ja Kasvuosuudet	
TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT	5	10. VAKUUTUKSEN SIOITUS- JA TAKAISINOSTOARVO	12
1. MIHIN SITOUDETTE?	7	10.1 Sijoitusarvo	
		10.2 Takaisinostoarvo	
2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?	7	11. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?	12
		11.1 Tuotekohtaiset kulut	
		11.2 Rahastoja koskevat maksut	
3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY?	7	12. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNNE?	14
		12.1 Täydellinen takaisinosto	
		12.2 Osittainen takaisinosto	
4. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?	8	13. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTTYTTYÄ?	14
4.1 Asiakasbonus			
4.2 Kuolemantapauskorvaus		14. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?	14
5. MITEN MAKSATTE VAKUUTUSMAKSUT?	8	15. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?	15
5.1 Vakuutusmaksukauden pituus		15.1 Verkkopalvelumme	
5.2 Jatkuvat vakuutusmaksut		15.2 Yhteydenpito meidän kanssa	
5.3 Ylimääräiset kertamaksut		15.3 Yhteydenpito teidän kanssa	
6. MITÄ JOS ETTE PYSTY MAKSAMAAN VAKUUTUSMAKSUJA?	9	16. TIETOA VEROTUKSESTA	15
6.1 Maksuvapaa - taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta		16.1 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta	
6.2 Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentaminen		KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?	16
6.3 Vapaakirja Vakuutusmaksukauden aikana			
7. MITÄ TAPAHTUU JOS JÄTÄTTE VAKUUTUSMAKSUJA MAKSAMATTA?	10		
7.1 Maksamattomat Vakuutusmaksut			
7.2 Milloin muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle			
7.3 Vakuutuksen raukeaminen			
7.4 Vakuutuksen palauttaminen voimaan vapaakirjalta			

1. MIHIN SITOUDDUTTE?

Täyttämällä Hakemuslomakkeen sitoudutte:

- › antamaan täydelliset ja ajantasaiset tiedot kaikkina ajankohtina;
- › maksamaan Vakuutusmaksut koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › ilmoittamaan meille henkilökohtaisten olosuhteiden muutoksista; ja
- › noudattamaan Vakuutusehtoja.

2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?

Voitte perua Vakuutuksen 30:n päivän sisällä vastaanotettuanne Vakuutuksen sopimusasiakirjat. Peruminen tapahtuu Peruuttamisilmoituksella, jonka lähetämme yhdessä Vakuutuksen sopimusasiakirjojen kanssa. Peruttuanne Vakuutuksen, palautamme teille maksetut Vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella Rahastojen arvon laskulla ja mahdollisilla Rahastojen hankkimisesta ja myynnistä aiheutuneilla kuluilla.

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. Vakuutusenne arvo vaihtelee valittujen Rahastojen arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen arvo määräytyy ostettaessa tai myytäessä valitsemienne Rahastojen osuuksia. Vakuutuksen kokonaisarvoon liittyy siten riski.

Teidän tulee arvioida valitsemienne Rahastojen riskit. Vastaatte itse sijoitusvalinnoistanne, ja valitsette Rahastot 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 Rahastojen arvo vaihtelee ajoittain.

Sijoituksen kestoon liittyvä riski: Target ei sovi lyhyen aikavälin sijoittamiseen. Se on elinikäinen Vakuutus pitkän aikavälin sijoittamiseen. Jos siis takaisinostatte varoja ennen sovittun Vakuutusmaksukauden päättymistä, riski siitä, että Vakuutuksen lopullinen Takaisinostoarvo on huomattavasti alhaisempi kuin maksetut Vakuutusmaksut, kasvaa ja kertyneet säästöt eivät välttämättä tule olemaan odotustenne mukaisia. Siten tuote ei välttämättä ole teille sopiva.

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

Luotto- / maksukyvyttömyysriski: Meistä riippumattomista syistä joissain tilanteissa on mahdollista, että Rahastoja ei voida takaisinostaa, tai Rahastojen hinnoittelu ja/tai kaupankäynti voidaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty hinnoittelemaan ko. Rahastoja. Siitä johtuen, emme kohdistaisi tai vähennä Osuuksia, emmekä maksa Vakuutuksen etuuksia tai sallii Rahastonvaihtoja keskeytyksen aikana.

Korkotason vaihteluun liittyvä riski: Odottamattomat korkotasojen vaihtelut saattavat vaikuttaa Rahastojen 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 Targetin verokohteluun. Verotukseen liittyvissä asioissa suosittelemme kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen.

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

Vakuutusmaksujen minimimäärät vaihtelevat maksuvälin ja valitun Vakuutusmaksukauden pituuden mukaan seuraavasti:

MAKSUVÄLI	VAKUUTUS-MAKSUKAUSI 5-9 VUOTTA	VAKUUTUS-MAKSUKAUSI 10-15 VUOTTA
KUUKAUSITTAIN	€ 500,00	€ 200,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	€ 1 500,00	€ 600,00
PUOLIVUOSITTAIN	€ 3 000,00	€ 1 200,00
VUOSITTAIN	€ 6 000,00	€ 2 400,00

5.3 Ylimääräiset kertamaksut

Voitte halutessanne myös tehdä ylimääräisiä kertamaksuja milloin tahansa Vakuutusmaksukauden aikana. Pienin mahdollinen kertamaksu on € 2 000.

6. MITÄ JOS ETTE PYSTY MAKSAMAAN VAKUUTUSMAKSUJA?

Jotta Vakuutukseenne tuotto olisi mahdollisimman tehokasta, Vakuutusmaksut tulee maksaa koko Vakuutusmaksukauden ajan. Henkilökohtaiset olosuhteet voivat tietenkin muuttua, ja silloin käytössänne on alla olevat vaihtoehdot. Niiden käyttäminen voi kuitenkin alentaa Vakuutuksen mahdollista tuottoa. On tärkeää muistaa, että Vakuutuksen alkuperäiset kulut veloitetaan myös näiden toimepiteiden aikana ja siten niillä voi olla negatiivinen vaikutus Vakuutuksen arvoon ja tuottoon.



Jos alennatte Vakuutusmaksujen määrää tai Vakuutukseenne muutetaan vapaakirjalle, asiakasbonusta ei enää makseta. Vakuutuksen hallinnointipalkkiota ei myöskään alenneta samassa suhteessa. Jos Vakuutukseenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen), vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

6.1 Maksuvapaa - taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta

Maksuvapaan aikana voitte pitää taukoa Jatkuvien vakuutusmaksujen maksamisesta. Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseenne. Voitte pyytää maksuvapaata Vakuutuksen voimaantulon jälkeisen alkuperäisen Alkujakson päätyttyä seuraavien ehtojen täyttyessä.



Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä hyväksymästä maksuvapaa-pyyntöjä Vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeisen 12 kuukauden aikana.

EHTO	RAJAT
TAKAISINOSTOARVO	Vakuutuksen Takaisinostoarvon tulee olla vähintään € 1 500 ja maksuvapaan aikana perittävät kulut pystytään kattamaan.
SALLITTUJEN MAKSUVAPAIEN JAKSOJEN ENIMMÄISMÄÄRÄ VAKUUTUSMAKSUKAUDEN AIKANA	3.
MAKSUVAPAIEN YHTEENLASKETTU ENIMMÄISKESTO VAKUUTUSMAKSUKAUDEN AIKANA	Enintään yksi kuukausi jokaista Vakuutusmaksukauden vuotta kohden. Esimerkiksi, jos valittu Vakuutusmaksukausi on 12 vuotta, yhteenlasketut maksuvapaat eivät voi kestää kauemmin kuin 12 kuukautta.

Maksuvapaan aikana Vakuutuksen kulut vähennetään normaalisti. Maksuvapaan päätyttyä, teidän tulee aloittaa Vakuutusmaksujen maksaminen uudestaan.



Jos maksuvapaan aikana Vakuutuksen Takaisinostoarvo laskee alle € 150, tai Vakuutuksen kuluja ei pystytä kattamaan, Vakuutus ja sen etuudet raukeavat arvottomina (katso kohta 10. 'Vakuutuksen Sijoitus- ja Takaisinostoarvo').

6.2 Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentaminen

Voitte pyytää Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentamista Kirjallisella pyynnöllä ensimmäisen Alkujakson päätyttyä. Jatkuvien vakuutusmaksujen määrää ei voida alentaa alle sallittujen minimimäärien (katso kohta 5. 'Miten maksatte Vakuutusmaksut?'). Pienin sallittu alennettava määrä on 50 prosenttia Jatkuvien vakuutusmaksujen sallituista minimimääristä. Jos hyväksymme pyyntönne, lähetämme muutosasiakirjan vahvistukseksi Jatkuvien vakuutusmaksujen alentamisesta. Hyväksytyämme ja käsiteltyämme pyyntönne, Jatkuvien vakuutusmaksujen alennus tulee voimaan seuraavasta erääntymispäivästä alkaen.



Jatkuvien vakuutusmaksujen alentaminen alentaa sijoituksenne mahdollista tuottoa huomattavasti.

6.3 Vapaakirja Vakuutusmaksukauden aikana

Jos ette pysty maksamaan Jatkuvia vakuutusmaksujanne, voitte pyytää Vakuutuksenne muutettavaksi vapaakirjalle. Muutoksen jälkeen Vakuutukseen ei enää odoteta maksettavan Vakuutusmaksuja. Vakuutuksen kulut vähennetään kuitenkin normaalisti (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

7. MITÄ TAPAHTUU JOS JÄTÄTTE VAKUUTUSMAKSUJA MAKSAMATTA?

7.1 Maksamattomat Vakuutusmaksut

Myöhästyneet Vakuutusmaksut merkitään maksamattomiksi 30 päivän jälkeen maksun erääntymispäivästä. Vakuutusmaksut pysyvät maksamattomina kunnes

- › olette maksaneet ne kokonaisuudessaan;
- › muutamme Vakuutuksen vapaakirjalle; tai
- › Vakuutuksenne raukeaa (katso kohta 7.3 'Vakuutuksen raukeaminen').

Maksamattomia Vakuutusmaksuja tulee välttää, sillä silloin Vakuutuksen kulut voivat muuttua suhteettoman korkeiksi sijoitettuihin Vakuutusmaksuihin nähden.



Jos Vakuutuksessanne on maksamattomia Vakuutusmaksuja asiakasbonuksen maksupäivänä, asiakasbonusta ei makseta.

7.2 Milloin muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle

Jos lopetatte Jatkuvat vakuutusmaksunne ja ette ole pyytäneet maksuvapaata (katso kohta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?'), Vakuutuksenne muutetaan vapaakirjalle ja Vakuutukseen ei enää odoteta Vakuutusmaksuja.



Vakuutuksen muututtua vapaakirjalle, asiakasbonusta ei enää makseta. Vakuutuksen kuluja ei myöskään alenneta samassa suhteessa. Vapaakirjaa tulee välttää sillä Vakuutuksen kulut voivat muuttua suhteettoman korkeiksi sijoitettuihin Vakuutusmaksuihin nähden.

7.3 Vakuutuksen raukeaminen

Jos Vakuutuksenne Takaisinostoarvo laskee alle € 150 ja Vakuutusmaksujen maksaminen on lopetettu, tai jos Vakuutuksen kulut ylittävät Takaisinostoarvon Alkujakson päätyttyä, Vakuutuksenne raukeaa arvottomana.

7.4 Vakuutuksen palauttaminen voimaan vapaakirjalta

Maksettuanne kaikki maksamattomat Vakuutusmaksunne, voitte pyytää Vakuutuksenne uudelleensaattamista voimaan vuoden sisällä siitä päivästä, jolloin ensimmäisen Vakuutusmaksunne jäi maksamatta. Jotta Vakuutuksenne voidaan palauttaa takaisin voimaan, teidän tulee pystyä aloittamaan Vakuutusmaksujen maksaminen uudelleen koko jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan. Rauennutta Vakuutusta ei voida uudelleensaattaa voimaan.

8. MITÄ OVAT SIJOITUSKOhteina OLEVAT RAHASTOT?

Rahasto on yhteissijoitus, jossa Vakuutusmaksunne yhdistetään muiden sijoitusten kanssa. Tyypillisesti Rahastot voivat sijoittaa osakkeisiin, korkosijoituksiin, onshore- ja offshore-rahastoihin, sijoitusrahastoihin, avoimiin sijoitusyhtiöihin, henkirahastoihin, valuuttoihin, valittuihin johdannaisiin ja muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Hakemuslomakkeessa voitte valita enintään 10 Rahastoa. Tarjolla olevat Rahastot löytyvät Rahastovalikoimappaasta. Käytämme Rahastojen arvoja määrittäessämme Vakuutuksenne ja sen etuuksien arvon. Vakuutuksessa voi olla yhtäaikaaisesti enintään 20 Rahastoa tekemällä rahastonvaihtoja tai ohjaamalla tulevia Vakuutusmaksuja eri Rahastoihin. Jatkuvia vakuutusmaksuja voidaan kuitenkin kohdistaa enintään kymmeneen Rahastoon kerrallaan. Rahastot on jaettu osuuksiin, jotka mahdollistavat niiden hallinnoinnin.



Vakuutuksenottajana vastaatte yksin valitsemienne Rahastojen sijoitusriskistä. Vastaatte myös Rahastojen valinnasta ja niihin kohdistettavien osuuksien määrästä. Teidän tulee tutustua rahastokohtaisiin tuotemateriaaleihin kuten rahastoesitteisiin varmistaaksenne, että valitsemanne Rahastot vastaavat sijoitustavoitteitanne ja riskinsietokykyänne.

9. MITEN JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT KOHDISTETAAN RAHASTOIHIN?

Kohdistettu Vakuutusmaksu tarkoittaa sitä summaa, jonka kohdistamme Rahasto-osuuksiin. Kohdistetut Vakuutusmaksut kohdistetaan 100 prosenttisesti valitsemiinne Rahastoihin valitsemisianne prosenttisuhteissa. Vakuutusmaksu voidaan kohdistaa enintään 10:een Rahastoon, vaikka Vakuutuksenne olisikin liitetty enemmän kuin 10 Rahastoa rahastonvaihtoista johtuen.

Tarvittavissa rahastoon liittyvissä valuutanvaihoissa käytämme yleisiä markkinakursseja (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Rahastokohtaiset minimisijoitukset ovat seuraavat:

MAKSUVÄLI	RAHASTOKOHTAINEN MINIMISIOITUS €
KUUKAUSITTAIN	40,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	120,00
PUOLIVUOSITTAIN	240,00
VUOSITTAIN	480,00
YLIMÄÄRÄINEN KERTAMAKSU	400,00

Voitte muuttaa Vakuutusmaksujenne kohdistusta eri Rahastoihin milloin tahansa. Jos haluatte tehdä rahastonvaihdon, kohdistamme Osuudet uusiin Rahastoihin pyyntönne mukaisesti.

9.1 Osuuden arvo

Yksittäisen osuuden arvosta käytämme termiä Yksikköhinta. Käytämme Yksikköhintaa Osuuksiin kohdistamiseen, Osuuksien vähentämiseen, tai niiden arvon määrittämiseen. Tätä hintaa käytetään normaalisti rahastovaihoissa molempiin suuntiin, takaisinostoihin, Kuolemantapauskorvauksen maksamiseen, sekä Osuuksien vähentämiseen kulujen maksamisen yhteydessä.

9.2 Alku- ja Kasvuosuudet

Alkuosuudet

Alkujakson aikana maksettavat Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin. Näillä Osuuksilla katetaan maksettavat hallinnointipalkkiot (katso kohta 11.1 'Tuotekohtaiset kulut'). Alkuosuudet vähennetään Vakuutusmaksukauden aikana.



Alkuosuuksien arvo huomioidaan ainoastaan Kuolemantapauskorvauksen ja kulujen määriä laskettaessa. Alkuosuuksilla ei siis ole rahallista arvoa ennenaikaisten takaisinostojen yhteydessä eikä Vakuutuksen rautessa.

Kasvuosuudet

Seuraavat Vakuutusmaksut kohdistetaan Kasvuosuuksiin:

- › kaikki Kertamaksut;
- › yli 100 prosentin Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistus Alkujakson aikana; ja
- › kaikki Alkujakson jälkeiset Jatkuvat vakuutusmaksut.

Alkujakso

Alkujakso on Vakuutuksen voimaatulopäivänä alkava kuukausia kestävä ajanjakso. Tänä ajanjaksona maksetut Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin, jotka varataan hallinnointipalkkion kattamiseksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Jos Vakuutusmaksuja jää Alkujaksolla maksamatta, Alkujaksoa jatketaan siihen asti, kunnes kyseiset Vakuutusmaksut on maksettu.

Alkujakson näette Vakuutuskirjastanne ja sen pituus riippuu valitusta Vakuutusmaksukaudesta seuraavasti:

VAKUUTUSMAKSUKAUSI (VUOTTA)	ALKUJAKSO (KUUKAUTTA)
1	0,120
2	0,360
3	0,720
4	1,200
5	1,800
6	2,520
7	3,360
8	4,320
9	5,400
10	6,600
11	6,864
12	7,152
13	7,464
14	7,800
15	8,160

Esimerkki Vakuutukselle, jonka Jatkuvat vakuutusmaksut ovat € 200 kuukaudessa ja jonka Vakuutusmaksukausi on 14 vuotta.

Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on € 1 560 = € 200 x 7.8 (yllä olevan taulukon mukainen alkujakso 14 vuoden Vakuutusmaksukaudelle).



Alkujakson aikana Vakuutuksellanne ei ole Takaisinostoarvoa, ellei Vakuutukseen ole maksettu ylimääräisiä Kertamaksuja.

Jatkuvan vakuutusmaksun korotukseen liittyy oma Alkujaksonsa ja se alkaa korotuksen voimaantulopäivästä. Korotuksiin kohdistuva Vakuutusmaksukausi on korotuksen voimaantulopäivän ja jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden välinen ajanjakso, joka pyöristetään ylöspäin seuraavaan kokonaiseen vuoteen. Tätä Vakuutusmaksukautta käytetään korotukseen liittyvän Alkujakson pituuden laskemiseen yllä olevan taulukon mukaisesti.

Esimerkki Vakuutukselle, jonka Jatkuvia vakuutusmaksuja korotetaan € 50 kuukaudessa kolme kuukautta ennen Vakuutuksen 11:ttä vuosipäivää.

Käyttäen edellistä esimerkkiä (14 vuoden Vakuutusmaksukausi) Vakuutusmaksun korotuksen voimaantulopäivän ja jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden aika pyöristettynä ylöspäin seuraavaan kokonaiseen vuoteen on neljä vuotta. Korotuksen Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettavien Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on € 60 = € 50 x 1.2 (yllä olevan taulukon mukainen alkujakso neljän vuoden Vakuutusmaksukaudelle).

Alkujaksoa ei sovelleta ylimääräisiin Kertamaksuihin.

10. VAKUUTUKSEN SIIJOITUS- JA TAKAISINOSTOARVO

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

10.1 Sijoitusarvo

Vakuutuksenne Sijoitusarvoa käytetään etuuksien arvon sekä tiettyjen kulujen määrän laskemiseen. Sijoitusarvo on euroissa ilmoitettava Vakuutuksen Osuuksien kokonaismarkkina-arvo, joka lasketaan kertomalla Osuuksien lukumäärä rahastokohtaisella Yksikköhinnalla.

Alla olevasta esimerkistä näette miten € 8 000 Sijoitusarvo lasketaan Vakuutukselle, johon on valittu kolme Rahastoa.

RAHASTO	OSUUKSIEN LUKUMÄÄRÄ (A)	OSUUDEN HINTA (B)	SIIJOITUS-ARVO (€) = A X B
RAHASTO 1	100	EUR 10	1 000
RAHASTO 2	200	EUR 20	4 000
RAHASTO 3	250	EUR 12	3 000
YHTEENSÄ			8 000

10.2 Takaisinostoarvo

Takaisinoston tapauksessa ja Vakuutuksen päättyessä (muusta kuin Vakuutuksen peruuttamisesta, tai Kuolemantapaukorvauksen maksamisesta johtuen) maksettava summa. Takaisinostoarvo on Sijoitusarvo, josta on vähennetty kaikki kertyneet ja jäljellä olevat pro-rata -kulut ja -palkkiot.

Todellinen Takaisinostoarvo varmistuu vasta, kun Rahastojen myynnistä saadut varat on vastaanotettu. Vakuutuksenne arvioidun Takaisinostoarvon löydätte verkkopalvelustamme.



Jos takaisinostatte Vakuutuksenne Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Tämä tarkoittaa sitä, että takaisinostettava summa voi olla huomattavasti vähemmän kuin Vakuutuksen Sijoitusarvo ja mahdollisesti alhaisempi kuin maksamienne Vakuutusmaksujen summa.

Kertamaksuihin ei sovelleta Alkujaksoja.

11. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?

11.1 Tuotekohtaiset kulut

Vakuutuspalkkio

Vähennämme Jatkuvista vakuutusmaksuista Vakuutuspalkkion. Tämä palkkio koskee vain Jatkuvia vakuutusmaksuja ja sen suuruus riippuu maksuvälistä seuraavasti:

MAKSUVÄLI	EUR
KUUKAUSITTAIN	4,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	12,00
PUOLIVUOSITTAIN	24,00
VUOSITTAIN	48,00

Vakuutuspalkkiota tarkistetaan vuosittain Irlannin tilastokeskuksen (Central Statistics Office of Ireland) julkaiseman keskimääräisen ansioindeksin, tai muun vastaavan inflaatioindeksin perusteella, jos ansioindeksiä

ei enää pidetä sopivana. Korotukset tulevat voimaan joka vuosi 1. tammikuuta ja vakuutuslaskutus voidaan pyöristää ylöspäin seuraavaan euroon.

Jos Jatkuvat vakuutusmaksut, tai osa niistä, kohdistetaan Kasvuosuuksiin (katso kohta 9 'Miten Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Rahastoihin?'), Vakuutuslaskutus vähennetään Jatkuvista vakuutusmaksusta ennen sen kohdistamista. Jos Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan kokonaan Alkuosuuksiin (katso kohta 9 'Miten Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Rahastoihin?'), Vakuutuslaskutus vähennetään Alkuosuuksista Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen.

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio peritään Alkujakson jälkeen Vakuutuksen vuosipäivinä vähentämällä Alkujakson aikana kohdistettuja Alkuosuuksia (katso kohta 9.2 'Alku- ja Kasvuosuudet'). Hallinnointipalkkion määrä kasvaa Jatkuvien vakuutusmaksujen korotuksen yhteydessä, sillä korotuksiin liittyy uusi Alkujakso. Alkuosuuksista vähennetään osa jokaisena Vakuutuksen vuosipäivänä, joko 10 vuoden ajan, tai jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan, sen mukaan kumpi ajanjakso on lyhyempi.

Vakuutuksen vuosipäivänä vähennettävä osa lasketaan seuraavasti. $1/(N+1)$, jossa N tarkoittaa jäljellä olevien vuosien lukumäärää joko:

- › Vakuutuksen 10:nneen vuosipäivään; tai

Esimerkki vuosipäivänä vähennettävästä Alkuosuuksien määrästä Vakuutukselle, jolla on 14 vuoden Vakuutusmaksukausi.

- › Vakuutusmaksukauden loppuun (Vakuutusmaksukauden ollessa alle 10 vuotta).

Siten kaikki Alkuosuudet vähennetään joko 10:nneen vuosipäivän tai Vakuutusmaksukauden loppuun mennessä.

Hallinnointipalkkion rahallinen määrä vastaa jokaisesta Rahastosta vähennettyjen Alkuosuuksien määrä kerrottuna kunkin Rahaston Osuuden hinnalla.

VAKUUTUKSEN VUOSIPÄIVÄ	N = VUOSIA VAKUUTUKSEN 10:NTEEN VUOSIPÄIVÄÄN	VÄHENNETTÄVIEN ALKUOSUUKSIEN MÄÄRÄ = $1 / (N+1)$
1	9	1/10
2	8	1/9
3	7	1/8
4	6	1/7
...
10	0	1/1

10:nneen vuosipäivän jälkeen tehtyihin Jatkuvan vakuutusmaksun korotuksiin liittyvä hallinnointipalkkio vähennetään kokonaisuudessaan Alkuosuuksista niiden kohdistamisen jälkeisenä Vakuutuksen vuosipäivänä.



Jos Jatkuvien vakuutusmaksujen summaa alennetaan, hallinnointipalkkio perustuu edelleen korkeimpaan valittuun Jatkuvan vakuutusmaksun summaan ja siten mahdollisuus sijoituksen tuottoon pienenee huomattavasti.

Jos Vakuutuksenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kaikkien Alkuosuuksien vähentämistä, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta kaikki jäljellä olevat hallinnointipalkkioiden maksamiseen varatut Alkuosuudet. Siten Vakuutuksenne Takaisinostoarvo voi olla huomattavasti Sijoitusarvoa matalampi.

Sijoituksen hallinnointimaksu

Sijoituksen hallinnointimaksu veloitetaan vuosittain takautuvasti ja se kattaa sijoitusten hallintaan liittyvät kulumme. Maksun suuruus on 1,3 prosenttia vuodessa Sijoitusarvosta. Maksu vähennetään Kasvuosuuksista. Jos Kasvuosuuksien arvo ei riitä kattamaan maksua, perimättömät maksut kertyvät Vakuutukseen ja ne vähennetään tulevista Kasvuosuuksista.

Kertamaksuihin sovellettava perustamismaksu

Maksamistanne Kertamaksuista veloitetaan 1,5 prosentin vuosittainen perustamismaksu. Maksu vähennetään Kasvuosuuksista Vakuutuksen vuosipäivinä viiden vuoden ajan.



Jos Vakuutuksenne päättyy (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kuin perustamismaksu on vähennetty kokonaisuudessaan, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko jäljellä olevan perustamismaksun määrän. Siten Vakuutuksenne Takaisinostoarvo voi olla huomattavasti Sijoitusarvoa matalampi.

Vakuutusedustajan palvelupalkkio (valinnainen)

Jos valitsette neljännesvuosittaisen vakuutusedustajan palvelupalkkion, vähennämme sen Vakuutuksen voimassaoloajan. Tämä palkkio kattaa Vakuutusedustajan palvelusta aiheutuvat jatkuvat kulut. Palkkion määrä voi olla enintään 1 prosenttia vuodessa Kasvuosuuksien arvosta ja teidän tulee sopia siitä kirjallisesti Vakuutusedustajan kanssa. Palkkio voidaan ottaa käyttöön, perua, tai sitä voidaan muuttaa milloin tahansa kirjallisesti Vakuutuksen voimassaoloaikana.

Valuutanvaihtoon liittyvä kulu

Vakuutukseen liittyviin tapahtumiin ja sen arvon määrittämisen yhteydessä mahdollisesti tehtäviin valuutanvaihtoihin käytetään kaupallisia vaihtokursseja. Kaupallinen vaihtokurssi vastaa päivittäistä kurssia, johon lisäämme enintään 1 prosentin kulun.

Esimerkki

Jos vaihtokurssi on USD 1 = EUR 0,90, niin muutamme USD 100 seuraavasti:

$$\text{USD } 100 \times 0,90 \times (1 - 1\%) = \text{EUR } 89,10$$

11.2 Rahastoja koskevat maksut

Rahastonhoitajat vähentävät Rahastoista esim. vuotuiset hallinnointipalkkiot, suoritusperusteiset palkkiot ja säilytyspalkkiot. Näitä ei veloiteta Vakuutuksesta vaan ne huomioidaan Rahaston Osuuksien hinnoissa. Lisätietoja näistä maksuista löydätte rahastoesitteestä ja/tai Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjasta.

Rahastojen yhteenlasketuista kustannuksista käytetään yleensä termiä 'juokseva kulu'. Kulu vaihtelee Rahastottain, mutta yleensä se on luokkaa 0,5 - 1,5 prosenttia vuodessa. Juoksevan kulun löydätte kunkin Rahaston Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjasta.

12. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNNE?

12.1 Täydellinen takaisinosto

Voitte pyytää täydellistä takaisinostoa ja päättää Vakuutuksenne milloin tahansa (katso kohta 10. 'Vakuutuksen Sijoitus- ja Takaisinostoarvo'). Pienin maksamamme Takaisinostoarvo on € 150.

Jos takaisinoston yhteydessä kulujen vähentämisen jälkeen Takaisinostoarvo on alle € 150 (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'), maksua ei suoriteta. Jos teette takaisinoston Vakuutusmaksukauden aikana, menetätte osan tai koko asiakasbonuksen (katso kohta 4. 'Mitkä ovat Vakuutuksen etuudet?').



Jos takaisinostatte Vakuutuksenne Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Tämä tarkoittaa sitä, että takaisinostettava summa voi olla huomattavasti vähemmän kuin Vakuutuksen Sijoitusarvo, ja mahdollisesti alhaisempi kuin maksamienne Vakuutusmaksujen summa.

12.2 Osittainen takaisinosto

Target on suunniteltu pidettäväksi koko Vakuutusmaksukauden ajan, jotta toivotut edut saavutetaan.

Tarvittaessa voitte pyytää osittaista takaisinostoa tietyin ehdoin. Katsokaa lisätietoja Vakuutusehdoista.



Jos teette osittaisen takaisinoston ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä, on todennäköistä, että se alentaa Takaisinostoarvoa huomattavasti. Siten tuoton saaminen sijoituksellenne on epätodennäköistä.

Vakuutusmaksukauden aikana tehtävä osittainen takaisinosto ei alenna Vakuutuksesta vähennettäviä kuluja.

13. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTYTTYÄ?

Vakuutusmaksukauden päätyttyä:

- › **muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle;** ja
- › Vakuutuksenne pysyy voimassa ja **uusia Vakuutusmaksuja ei enää odoteta.**

Vakuutuksenne pysyy siis voimassa ja Vakuutusehtoja sovelletaan normaalisti.

14. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?

Vakuutuksenne päättyy seuraavissa tilanteissa:

- › **peruuttaessanne Vakuutuksenne** peruuttamisajan aikana (katso kohta 2 'Mitä jos haluatte muuttaa mieltänne?');
- › tehtyänne **täydellisen takaisinoston**, joko Vakuutusmaksukauden aikana tai sen päätyttyä, jolloin maksamme teille Takaisinostoarvon. Takaisinostoarvo lasketaan vähentäen jäljellä olevat maksamattomat hallinnointipalkkiot, perustamismaksut sekä edellisen kulujen veloituspäivän jälkeiset pro-rata kulut;
- › maksettuumme **Vakuutetun kuoleman johdosta** maksettavan Kuolemantapauskorvauksen;
- › **Vakuutuksen rauettua** (jos Jatkuvia vakuutusmaksuja ei enää makseta ja Takaisinostoarvo on alle € 150); tai
- › jos **Vakuutuksenne raukeaa muusta syystä.**

15. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?

15.1 Verkkopalvelumme

Voimme rekisteröidä teidät 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.

Emme ota vastuuta kenellekään henkilölle aiheutuvista vahingoista, tai missään määrin tappioista, jotka aiheutuvat verkkopalvelumme virheellisistä tai epätarkoista arvoraporteista, paitsi jos nämä aiheutuivat meidän huolimattomuudesta, tai tahallisesta väärinkäytöksestä.

15.2 Yhteydenpito meidän kanssa

Voitte ottaa meihin yhteyttä:

- › verkkopalvelumme kautta;
- › sähköpostitse ul enquiries@utmost.ie; tai
- › puhelimitse +353 (0) 46 909 9800.

15.3 Yhteydenpito teidän kanssa

Postitse lähetettävä kirjeenvaihto lähetetään viimeisimpään meille ilmoittamaanne osoitteeseen. Teidän tulee viipymättä ilmoittaa meille mahdollisesta osoitteenmuutoksesta Osoitteenmuutos-lomakkeella, ja 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.

16. TIETOA VEROTUKSESTA

Seuraavassa on yleisluonteinen yhteenveto veroseuraamuksista perustuen ymmärrykseemme voimassaolevasta lainsäädännöstä, sellaisena kuin sitä sovelletaan yrityksiin ja yksityisiin sijoittajiin toukokuussa 2021 alkaen. Tuleva lainsäädäntö tai lainsäädännön tulkinta voi vaikuttaa Vakuutuksen verokohteluun. Me emme ole vastuussa tällaisista muutoksista.

Irlannin voimassa olevan vakuutus- ja verolain mukaan Vakuutukseen karttuvista rahastovoitoista ja -tuloista ei peritä veroa Irlannissa. Joidenkin maiden Rahastoista saatavista tuloista voidaan periä ennakonpidätys, jota Utmost PanEurope ei välttämättä pysty vaatimaan takaisin. Irlannissa toimivana yhtiönä voimme kuitenkin hyödyntää lukuisia kaksoisverotusta koskevia sopimuksia, joiden osapuolena Irlanti on.

Vakuutukseen liittyvien Rahastojen vaihdot eivät tavallisesti muodosta verotettavia tapahtumia, mikäli niihin ei liity Vakuutuksen ulkopuolelle suoritettavia maksuja. Vakuutuksesta suoritettavista etuuksista ei peritä veroa Irlannissa, mikäli Vakuutuksenottaja ei ole verovelvollinen Irlannissa.

16.1 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta

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

Target luokitellaan Suomessa henkivakuutusluokan 3 tuotteeksi.

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. Vakuutukseen liittyvien Rahastojen vaihto ei aiheuta veroseuraamuksia.

Yritykset (työnantajat) Vakuutuksenottajina:

Maksetut Vakuutusmaksut ovat työnantajalle yleensä verovähennyskelpoisia sillä edellytyksellä, että Vakuutettu työntekijä on oikeutettu Vakuutuksen takaisinostoihin ja Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajana on hänen Suomen Tuloverolaissa määritelty puolisonsa tai lähiomainen. Vakuutusmaksut lasketaan Vakuutetun työntekijän veronalaiseksi tuloksi, joka verotetaan progressiivisen tuloveroprosentin mukaisesti. Täydellinen tai osittainen takaisinosto saattaa olla verotettavaa tuloa Suomessa. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutetulle työntekijälle, maksetaan veroa vain Vakuutuksen tuotosta pääomaverolain mukaisesti. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutuksenottajana olevalle työnantajalle, maksettava summa lasketaan osaksi Vakuutuksenottajan liiketoiminnan tuloa.

Kuolemantapauskorvaus:

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.

Utmost PanEurope ei tarjoa veroneuvontaa. Verovelvollisuus riippuu Vakuutuksenottajan, Vakuutetun ja Edunsaajien henkilökohtaisista olosuhteista, ja heidän tulee hakea itsenäistä veroneuvontaa henkilökohtaiseen tilanteeseensa liittyen.


KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?

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

Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.


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 PanEurope dac on rekisteröity Irlannissa, rekisterinumerolla 311420. Rekisteröidyn toimipaikan osoite: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanti.

Utmost PanEurope dac on henkivakuutusyhtiö, jonka toimintaa sääntelee Central Bank of Ireland.

Utmost PanEurope dac:lla on lupa harjoittaa henkivakuutustoimintaa Suomessa palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla ja se on tätä tarkoitusta varten asianmukaisesti rekisteröity Finanssivalvotaan (FIN-FSA).

Utmost Wealth Solutions on rekisteröity Irlannissa Utmost PanEurope dacin toiminimeksi.

UPE PR 00116 | 10/25