

FUTURE

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 ja 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 Vakuutuksenottajaa. Viittauksilla 'työntekijä' tarkoitetaan Vakuutettua ja käytämme molempia termejä tässä asiakirjassa. 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 VAHVUDET

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

Minkä etujen tarjoaminen on tärkeää arvioidessanne parhaita keinoja rekrytoida ja sitouttaa avainhenkilöitä yhtiönne palvelukseen? Houkuttelevatko takeet joustavasta eläkkeellesiirtymisestä, vai mielenrauha siitä, että yhtiö tarjoaa järjestelyitä heidän taloudellisen tulevaisuutensa turvaamiseksi? Henkilöstönne tavoitteet ja toiveet ovat yksilöllisiä, mutta auttaaksenne heitä saavuttamaan ne, on parasta toimia nyt.

Lisäeläke-edut ovat verotehokas keino turvata avainhenkilöstönne taloudellinen tulevaisuus. Tämä mahdollistaa sen, että nyt tehtävät päätökset kantavat hedelmää sekä teille että henkilöstöllenne pitkällä tähtäimellä.

Vakuutusedustajalta saatte apua tulevaisuutenne suunnittelussa ja parhaan ratkaisun valinnassa. Utmost PanEurope Future eläkevakuutuksen avulla ennaltasuunnittelu palkitaan.

MINKÄLAINEN TUOTE FUTURE ON?

Future on jatkuvamaksuinen sijoitussidonnainen yrityksen työntekijälleen maksama vapaaehtoinen eläkevakuutus ilman takuutuottoa. Se sopii yrityksille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen. Tuote sisältää henkivakuutuskorvauksen kuoleman varalta. Future on luonteeltaan sijoitusvakuutus, mikä tarkoittaa, että valitsemienne Rahastojen arvon noustessa saatte tuottoa maksamillenne Vakuutusmaksuille. Vakuutusta voivat hyödyntää yritykset (elinkeinonharjoittajat, osakeyhtiöt sekä avoimet yritykset), jotka haluavat sijoittaa eläkevakuutukseen työntekijän puolesta ja eduksi.

Valitsette sopivimman Vakuutusmaksukauden (vähintään 10 vuotta), jonka tulee päättyä ennen eläke-etuuden maksamisen aloittamista. Suorittaessanne Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, maksamme Vakuutukseen 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 eläke-etuusmaksut päättyvät, tai kun Vakuutus päättyy mistä tahansa muusta syystä.

MITÄ ETUJA FUTURE TARJOAA?

Future tarjoaa monipuolisia etuja työnantajille:

- › Verotehokkuus: työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia liiketoiminnan kuluja.
- › Verotehokkaat lisäedut avainhenkilöstölle: maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi¹ asti.
- › Henkilöstön sitouttaminen: Työnantaja voi tarjota eläke-etuuden työntekijälle tietyn työssäoloajan jälkeen. Työnantaja ja henkilöstö voivat sopia tästä yhteisellä sopimuksella.
- › Verkkopalvelumme: Käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutusenne kehitystä, tehdä Rahastojenvaihtoja, tai ohjata Vakuutusmaksuja uusiin sijoituskohteisiin.
- › Asiakasbonus: Future tarjoaa 5 prosentin asiakasbonuksen, kun Vakuutusmaksut suoritetaan maksusuunnitelman mukaisesti.

Future tarjoaa monipuolisia etuja myös työntekijälle:

- › Verotehokkaat lisäedut: maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijän verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi¹ asti.
- › Verovapaa tuotto: Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut sijoitetaan Rahastoihin, jotka kasvavat verovapaasti (joitain lähdeveroja saatetaan soveltaa).
- › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimia rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla, jotka tarjoavat valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.
- › Eläke-etuuden joustavuus: Saavuttaessaan eläkeiän, työntekijä valitsee Vakuutuksesta maksettavan eläke-etuuden alkamisajankohdan, summan sekä maksuvälin.

KENELLE FUTURE SOPII?

Future sopii:

- › Suomessa rekisteröidyille pienille ja keskisuurille yrityksille, yrittäjille ja start-upeille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen;
- › Suomessa rekisteröidyille **ammattinharjoittajille**;
- › työnantajille, jotka haluavat tarjota **eläkeratkaisun työntekijälleen hänen saavuttaessaan lakisääteisen eläkeiän**;
- › työnantajille, jotka haluavat **sijoittaa säännöllisesti vähintään 10 vuotta**;
- › asiakkaille, jotka **sitoutuvat maksamaan sovitut Vakuutusmaksut** koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › asiakkaille, joiden **tarve tehdä takaisinostoja ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä on todennäköisesti erittäin pieni**.

¹ Kesäkuu 2025 tilanne, joka saattaa muuttua tulevaisuudessa.

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU LISÄELÄKKEEN SÄÄSTÄMISEEN	<ul style="list-style-type: none"> Auttaa työntekijän lisäeläkkeen kartuttamiseen keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä (vähintään 10 vuoden ajan). 	<ul style="list-style-type: none"> Työntekijälle maksettava eläke muodostuu koko säästösummasta.
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 Futuren avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ELÄKE-ETUUDEN VAIHTOEHDOT	<ul style="list-style-type: none"> Eläke-etuuden maksutapa voidaan valita aina eläkkeellejääntiin saakka. Valittavana on maksettavan eläkkeen summa, maksuväli ja ikä, jolloin maksut aloitetaan (olettaen, että lakisääteinen eläkeikä on saavutettu). 	<ul style="list-style-type: none"> Vakuutusta haettaessa tehtyjä valintoja voidaan siis muuttaa aina eläkkeellejääntiin asti. Siten Vakuutus joustaa elämäntilanteiden mukaan.
ASIAKASBONUS	<ul style="list-style-type: none"> Lisäämme Vakuutukseen 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista. 	<ul style="list-style-type: none"> Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT TYÖNANTAJALLE	<ul style="list-style-type: none"> Maksetut eläkevakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia työnantajalle. 	<ul style="list-style-type: none"> Verotehokas ratkaisu työnantajalle.
VEROEDUT TYÖNTEKIJÄLLE	<ul style="list-style-type: none"> Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata tuloa € 8 500 asti per vuosi. Rahastojen tuotosta ja tuloista ei aiheudu veroseuraamuksia. Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja. 	<ul style="list-style-type: none"> Veroehokas lisäetu työntekijälle. Raha tuottaa verovapaasti (jotain lähdeveroja voidaan periä). 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"> Future joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. Jo maksetuttuja asiakasbonuksia ei menetetä 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. 	<ul style="list-style-type: none"> Työkalu Vakuutuksen arvoporttien ja tapahtumien seuraamiseen ja tietojen päivittämiseen milloin tahansa.
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.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	<ul style="list-style-type: none"> Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 100 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta. Voitte nimetä Edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan. 	<ul style="list-style-type: none"> Maksamme Kuolemantapauskorvauksen nimetyille Edunsaajille valitsemienne osuuksien mukaisesti. Ilman Edunsaajien nimitystä Kuolemantapauskorvaus kuuluu Vakuutetun kuolinpesään.



FUTURE ELÄKEVAKUUTUKSEN
AVULLA ENNALTASUUNNITTELU
PALKITAAN.

TÄRKEÄÄ	2	8. MITÄ TAPAHTUU TYÖNTEKIJÄN TYÖSUHTEEN PÄÄTTYESSÄ?	12
TIETOA MEISTÄ	3	8.1 Vakuutus jää työnantajalle	
TURVATTU TULEVAISUUS	4	8.2 Vakuutus luovutetaan	
MINKÄLAINEN TUOTE FUTURE ON?	4	8.3 Vakuutus takaisinostetaan	
1. MIHIN SITOUDDUTTE?	9	9. MITÄ OVAT SIOJITUSKOHTAINA OLEVAT RAHASTOT?	13
2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?	9	10. MITEN JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT KOHDISTETAAN RAHASTOIHIN?	13
3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY?	9	10.1 Osuuden arvo	
4. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?	10	10.2 Alku- ja Kasvuosuudet	
4.1 Eläke-etuusmaksu		11. VAKUUTUKSEN SIOJITUS- JA TAKAISINOSTOARVO	14
4.2 Asiakasbonus		11.1 Sijoitusarvo	
4.3 Kuolemantapauskorvaus		11.2 Takaisinostoarvo	
5. MITEN MAKSATTE VAKUUTUSMAKSUT?	10	12. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?	15
5.1 Vakuutusmaksukauden pituus		12.1 Tuotekohtaiset kulut	
5.2 Jatkuvat vakuutusmaksut		12.2 Rahastoja koskevat maksut	
5.3 Ylimääräiset Kertamaksut		13. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNE?	16
6. MITÄ JOS ETTE PYSTY MAKSAMAAN VAKUUTUSMAKSUJA?	11	13.1 Eläke-etuusmaksujen nosto	
6.1 Maksuvapaa - taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta		13.2 Täydellinen takaisinosto	
6.2 Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentaminen		13.3 Osittainen takaisinosto	
6.3 Vapaakirja Vakuutusmaksukauden aikana		14. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTTYTTYÄ?	16
7. MITÄ TAPAHTUU JOS JÄTÄTTE VAKUUTUSMAKSUJA MAKSAMATTA?	12	15. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?	17
7.1 Maksamattomat Vakuutusmaksut		16. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?	17
7.2 Milloin muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle		16.1 Verkkopalvelumme	
7.3 Vakuutuksen raukeaminen		16.2 Yhteydenpito meidän kanssa	
7.4 Vakuutuksen palauttaminen voimaan vapaakirjalta		16.3 Yhteydenpito teidän kanssa	
		17. TIETOA VEROTUKSESTA	17
		17.1 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta	
		KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?	18

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 MIELTÄNNNE?

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 määriytyy 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: Future ei sovi lyhyen aikavälin sijoittamiseen. Se on eläkevakuutus 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 sopiva tarpeisiinne työnantajana.

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 kohdistaa tai vähennä Osuuksia, emmekä maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli 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 Futuren verohteluun. Verotukseen liittyvissä asioissa suosittelemme kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen.

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

4. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?

4.1 Eläke-etuusmaksu

Työntekijän saavuttaessa lakisääteisen iän, Vakuutuksen koko säästösumma maksetaan Eläke-etuusmaksuina työntekijälle. Ennen Eläke-etuusmaksujen aloittamista tulee valita maksun summa, maksuväli ja maksujen aloitusikä seuraavasti:

	VAIHTOEHDOT	
ELÄKE-ETUUDEN SUMMA Vähintään € 75 / kk ja enintään lakisääteinen enimmäismäärä (vaihtoehdon C mukaisesti). Valittu summa määrittää eläkkeen maksuajan (vähintään 10 vuotta).	Vaihtoehto A € 2 000 / vuosi.	Vaihtoehto B Sijoitusarvo jaettuna jäljellä olevien vuosien määrällä etuuden maksamisen aloittamisesta.
MAKSUVÄLI	Kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain.	
IKÄ JOLLOIN MAKSUT VOIDAAN ALOITTA A Maksut voidaan aloittaa lakisääteisen eläkeiän ja 76:n syntymäpäivän väliltä.	Syntymävuosi	Eläkeikä
	1957 tai aikaisemmin	68
	1958 - 1961	69
	1962 tai myöhemmin	70

4.2 Asiakasbonus

Jos maksatte kaikki Vakuutusmaksunne maksusuunnitelman mukaisesti, ansaitsette ylimääräisen 5 prosentin asiakasbonuksen. Asiakasbonus lasketaan bonuksen kaikista edeltävän kauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista ja se lisätään Vakuutukseen ylimääräisinä Osuuksina seuraavina ajankohtina.

1. Vakuutuksen 10:ntenä vuosipäivänä;
2. sen jälkeen joka 5. vuosipäivä (30 vuoteen saakka, tai Vakuutusmaksukauden loppuun, sen mukaan kumpi on lyhyempi); ja
3. Vakuutusmaksukauden lopussa (olettaen että Vakuutusmaksukausi ei ole pidempi kuin 30 vuotta).

Edeltävä kausi ensimmäiselle bonukselle on ensimmäiset 10 vuotta sitä seuraaville bonuksille aina edeltävän bonuksen maksupäivästä alkaen.



Ennakkoon maksettuja Jatkuvia vakuutusmaksuja ei huomioida asiakasbonusta laskettaessa.

Jos Vakuutukseenne on ollut vapaakirjalla tai rauennut Vakuutusmaksukauden aikana, asiakasbonusta ei enää makseta (katso kohta 7. 'Mitä tapahtuu, jos jätätte Vakuutusmaksuja maksamatta?').

Samoin jos alennatte maksettavien Vakuutusmaksujen summaa Vakuutusmaksukauden aikana, asiakasbonusta ei enää makseta (katso kohta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?').

Jos Vakuutuksessanne on erääntyneitä Vakuutusmaksuja asiakasbonuksen maksupäivänä, Vakuutukseenne ei ole silloinkaan oikeutettu asiakasbonukseen (katso kohta 7.1 'Maksamattomat Vakuutusmaksut').

Yllä olevia ei sovelleta takautuvasti. Eli, jos olette valinneet 15 vuoden Vakuutusmaksukauden ja Vakuutukseenne menee vapaakirjalle 12:n vuoden kohdalla, Vakuutusmaksukauden lopussa maksettavaa asiakasbonusta ei siten ansaita. Ette kuitenkaan menetä 10:nneen vuosipäivän kohdalla jo maksettua bonusta.

Jos päätätte pitää Maksuvapaata, ette menetä asiakasbonustanne. Lisätietoja maksuvapaasta löydätte kohdasta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?'. 'Maksamattomat Vakuutusmaksut'.

4.3 Kuolemantapauskorvaus

Työntekijän (Vakuutettu) kuolemantapauksessa maksamme 100 prosentin Kuolemantapauskorvauksen Vakuutuksen Sijoitusarvosta nimetyille Edunsaajille.

5. MITEN MAKSATTE VAKUUTUSMAKSUT?

Voitte valita Vakuutusmaksukauden, maksettavan Vakuutusmaksun määrän, sekä maksuvälin. Sitoudutte maksamaan valitsemanne maksut koko Vakuutusmaksukauden ajan. Maksut voitte tehdä toistuvina maksuina/suoramaksuina (lisätietoja saatte pankistanne) tai yksittäisinä tilisiirtoina. Kuukausittain maksettavat Vakuutusmaksut tulee tehdä toistuvina maksuina/suoramaksuina.

5.1 Vakuutusmaksukauden pituus

Vakuutusmaksukauden tulee olla vähintään 10 vuotta ja Vakuutetun tulee olla 18 - 65 vuotias Vakuutuksen voimaantullessa. Vakuutusmaksukauden tulee kuitenkin päättyä ennen Eläke-etuusmaksujen maksamisen aloittamista (katso kohta 4.1 'Eläke-etuusmaksu').

5.2 Jatkuvat vakuutusmaksut

Voitte valita Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän ja maksuvälin. Voitte korottaa Vakuutusmaksujen määrää tai muuttaa maksuväliä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Korotettua Vakuutusmaksua tulee maksaa Vakuutusmaksukauden loppuun asti.



Jos korotatte Vakuutusmaksuja, varmistakaa, että pystytte maksamaan korotetun summan koko jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan. Vakuutusmaksun korotus korottaa myös maksettavaa hallinnointipalkkiota (katso kohta 12. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Jos myöhemmin päätätte alentaa maksettavien Vakuutusmaksujen määrää tai lopetatte Vakuutusmaksujen maksamisen, on tärkeää muistaa, että hallinnointipalkkiota ei alenneta samassa suhteessa. Jos Vakuutuksenne 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 12. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

Vakuutusmaksujen minimimäärät vaihtelevat maksuvälin mukaan seuraavasti:

MAKSUVÄLI	VAKUUTUSMAKSU
KUUKAUSITTAIN	€ 300,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	€ 900,00
PUOLIVUOSITTAIN	€ 1 800,00
VUOSITTAIN	€ 3 600,00

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 Vakuutuksenne 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 Vakuutuksenne muutetaan vapaakirjalle, asiakasbonusta ei enää makseta. Vakuutuksen hallinnointipalkkiota ei myöskään alenneta samassa suhteessa. Jos Vakuutuksenne 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 12. '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.
MAKSUVAPAI DEN JAKSOJEN ENIMMÄISMÄÄRÄ VAKUUTUSMAKSUKAUDEN AIKANA	3.
MAKSUVAPAAN YHTIENLASKETTU 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 11. '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 Vakuutukseenne muutettavaksi vapaakirjalle. Muutoksen jälkeen Vakuutukseen ei enää odoteta maksettavan Vakuutusmaksuja. Vakuutuksen kulut vähennetään kuitenkin normaalisti (katso kohta 12. '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 Vakuutukseenne uudelleensaattamista voimaan vuoden sisällä siitä päivästä, jolloin ensimmäinen Vakuutusmaksunne jäi maksamatta. Jotta Vakuutukseenne voidaan palauttaa takaisin voimaan, teidän tulee pystyä aloittamaan Vakuutusmaksujen maksaminen uudelleen koko jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan. Rauennutta Vakuutusta ei voida uudelleensaattaa voimaan.

8. MITÄ TAPAHTUU TYÖNTEKIJÄN TYÖSUHTEEN PÄÄTTYESSÄ?

Vakuutusta ottaessa on hyvä sopia työntekijän kanssa mitä Vakuutukselle tehdään työsuhteen päättyessä. Näistä toimenpiteistä saattaa olla veroseuraamuksia, joten suosittelemme kääntymään laki- ja veroasiantuntijan puoleen.

Jos työntekijä astuu uuden työntekijän palvelukseen, vaihtoehdot ovat seuraavat.

8.1 Vakuutus jää työnantajalle

Vakuutus jää teille, eikä Vakuutukseen odoteta enempää Vakuutusmaksuja. Maksetut Vakuutusmaksut nauttivat verovapaasta kasvusta Vakuutuksessa.

8.2 Vakuutus luovutetaan

Vakuutus voidaan luovuttaa Vakuutetulle työntekijälle tai hänen uudelle työnantajalleen. Luovutuksensaaja voi jatkaa Vakuutusmaksujen maksamista halutessaan. Jos Vakuutus siirretään uudelle työnantajalle, Vakuutuksen veroedut säilytetään.

8.3 Vakuutus takaisinostetaan

Jos muuta ei ole sovittu, Vakuutuksen omistajana teillä on oikeus takaisinostaa Vakuutuksen takaisinostoarvo (katso kohta 13.2 'Täydellinen takaisinosto').

9. MITÄ OVAT SIOITUSKOHTAINA 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 Rahastovalikoimasta. Käytämme Rahastojen arvoja määrittäessämme Vakuutuksenne ja sen etuuksien arvon. Vakuutuksessa voi olla yhtäaikaista 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.

10. 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 Vakuutukseenne olisikin liitetty enemmän kuin 10 Rahastoa rahastonvaihtoista johtuen.

Tarvittavissa Rahastoon liittyvissä valuutanvaihtoissa käytämme yleisiä markkinakursseja (katso kohta 12. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Rahastokohtaiset minimisijoitukset ovat seuraavat:

MAKSUVÄLI	RAHASTOKOHTAINEN MINIMISIOITUS €
KUUKAUSITTAIN	30,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	90,00
PUOLIVUOSITTAIN	180,00
VUOSITTAIN	360,00
YLIMÄÄRÄINEN KERTAMAKSU	400,00

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

10.1 Osuuden arvo

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

10.2 Alku- ja Kasvuosuudet

Alkuosuudet

Alkujakson aikana Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin. Näillä Osuuksilla katetaan maksettavat hallinnointipalkkiot (katso kohta 12.1 'Tuotekohtaiset kulut'). Alkuosuudet vähennetään Vakuutusmaksukauden aikana.



Alkuosuuksien arvo huomioidaan ainoastaan Kuolemantapauskorvauksen ja kulujen määriä laskettaessa. Alkuosuuksilla ei siis ole rahallista arvoa ennen aikaisen 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 voimaatuloapäivänä alkava kuukausia kestävä ajanjakso. Tänä ajanjaksona maksetut Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin, jotka varataan hallinnointipalkkion kattamiseksi (katso kohta 12. '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:

VAKUUTUS- MAKSUKAUSI (VUOTTA)	ALKU- JAKSO (KK)	VAKUUTUS- MAKSUKAUSI (VUOTTA)	ALKU- JAKSO (KK)
1	0,120	16	8,544
2	0,360	17	8,952
3	0,720	18	9,384
4	1,200	19	9,840
5	1,800	20	10,320
6	2,520	21	10,824
7	3,360	22	11,352
8	4,320	23	11,904
9	5,400	24	12,480
10	6,600	25	13,080
11	6,864	26	13,704
12	7,152	27	14,352
13	7,464	28	15,024
14	7,800	29	15,720
15	8,160	30	16,440

Esimerkki Vakuutukselle, jonka Jatkuvat vakuutusmaksut ovat € 300 kuukaudessa ja jonka Vakuutusmaksukausi on 14 vuotta.

Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on € 2 340 = € 300 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:tta 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).

Kertamaksuihin ei sovelleta Alkujaksoja.

11. VAKUUTUKSEN SIOJITUS- JA TAKAISINOSTOARVO

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

11.1 Sijoitusarvo

Vakuutuksenne Sijoitusarvoa käytetään etuuksien arvон 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)	SIOJITUS- 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

11.2 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 Vakuutukseenne Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 12. '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. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?

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

Jos Jatkuvat vakuutusmaksut, tai osa niistä, kohdistetaan Kasvuosuuksiin (katso kohta 10 'Miten Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Rahastoihin?'), Vakuutuspalkkio vähennetään Jatkuvasta vakuutusmaksusta ennen sen kohdistamista. Jos Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan kokonaan Alkuosuuksiin (katso kohta 10 'Miten Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Rahastoihin?'), Vakuutuspalkkio vähennetään Alkuosuuksista Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen.

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio peritään Vakuutuksen vuosipäivinä vähentämällä Alkujakson aikana kohdistettuja Alkuosuuksia (katso kohta 10.2 'Alku- ja Kasvuosuudet'). Hallinnointipalkkion määrä kasvaa Jatkuvien vakuutusmaksujen korotuksen yhteydessä, sillä korotuksiin liittyy uusi Alkujakso. Vakuutuksen 10:nenä ensimmäisenä vuosipäivänä Vakuutukseen kohdistetuista Alkuosuuksista vähennetään osa.

Jokaisena vuosipäivänä vähennettävä osa lasketaan seuraavasti. $1/(N+1)$, jossa N tarkoittaa Vakuutuksen 10:nteen vuosipäivään jäljellä olevien vuosien lukumäärää.

Siten kaikki Alkuosuudet vähennetään 10:nnen vuosipäivän loppuun mennessä.

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

Esimerkki vuosipäivinä vähennettävästä Alkuosuuksien määrästä Vakuutukselle, jossa on 14 vuoden Vakuutusmaksukausi.

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:nnen 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 Vakuutukseenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kaikkien Alkuosuuksien vähentämistä, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta kaikki jäljellä olevat hallinnointipalkkioiden kattamiseen varatut Alkuosuudet. Siten Vakuutukseenne 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 ylimääräisistä Kertamaksuista veloitetaan 1,5 prosentin vuosittainen perustamismaksu. Maksu vähennetään Kasvuosuuksista Vakuutuksen vuosipäivinä viiden vuoden ajan.



Jos Vakuutukseenne päättyy (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kuin perustamismaksu on vähennetty kokonaisuudessaan, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko jäljellä olevan perustamismaksun määrän. Siten Vakuutukseenne 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:

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

12.2 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.

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 esitteestä.

13. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNE?

13.1 Eläke-etuusmaksujen nosto

Eläke-etuusmaksut voidaan aloittaa Vakuutetun valinnan mukaisesti. Lisätietoja kohdasta 4.1 'Eläke-etuusmaksu'.

13.2 Täydellinen takaisinosto

Voitte pyytää täydellistä takaisinostoa ja päättää Vakuutukseenne milloin tahansa (katso kohta 11. 'Vakuutuksen Sijoitus- ja Takaisostoarvo'). Ennen Eläke-etuusmaksujen aloittamista. Pienin maksamamme Takaisinostoarvo on € 150.

Jos takaisinoston yhteydessä kulujen vähentämisen jälkeen Takaisinostoarvo on alle € 150 (katso kohta 12. '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 Vakuutukseenne Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 12. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Tämä tarkoittaa sitä, että takaisinostettava summa voi olla huomattavasti vähemmän kuin Vakuutuksen Sijoitusarvo, ja mahdollisesti alhaisempi kuin maksamienne Vakuutusmaksujen summa.

13.3 Osittainen takaisinosto

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

Tarvittaessa voitte pyytää osittaista takaisinostoa tietysin ehdoin, jos Eläke-etuusmaksuja ei ole aloitettu. Katsokaa lisätietoja Vakuutusehdoista.



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

Vakuutusmaksukauden aikana tehtävä osittainen takaisinosto ei alenna Vakuutuksesta vähennettäviä kuluja.

14. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTTYTTYÄ?

Vakuutusmaksukauden päätyttyä:

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

Vakuutuksenne pysyy siis voimassa ja Vakuutusehtoja sovelletaan normaalisti.

15. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?

Vakuutuksenne päättyy seuraavissa tilanteissa:

- › **peruuttaessanne Vakuutuksenne** peruuttamisajan aikana (katso kohta 2 'Mitä jos haluatte muuttaa mieltänne?');
- › **Vakuutuksen arvon ollessa 0 Eläke-etuusmaksujen maksuista johtuen;**
- › tehtyänne **täydellisen takaisinoston**, joko Vakuutusmaksukauden aikana tai sen päätyttyä, jolloin maksamme teille Takaisinostoarvon. Takaisinostoarvo lasketaan vähentäen jäljellä olevat maksamattomat hallinnointipalkkiot, perustamismaksut sekä edellisten kulujen veloituspäivän jälkeiset pro-rata kulut;
- › maksettuamme **Vakuutetun kuoleman johdosta** maksettavan Kuolemantapauskorvauksen;
- › **Vakuutuksen rauettua** (jos Jatkuvia vakuutusmaksuja ei enää makseta ja Takaisinostoarvo on alle € 150); tai
- › jos **Vakuutuksenne raukeaa muusta syystä.**

16. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?

16.1 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. Voimme lähettää 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.

16.2 Yhteydenpito meidän kanssa

Voitte ottaa meihin yhteyttä:

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

16.3 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.

17. TIETOA VEROTUKSESTA

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

Irlannin voimassaolevan 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.

17.1 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.

Future luokitellaan Suomessa eläkevakuutuslaitteeksi (vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus), ja sen verotus perustuu tähän luokitukseen. Vakuutukseen liittyvien Rahastojen vaihto ei aiheuta veroseuraamuksia.

Vakuutuksenottajan (työnantajan) maksamat Vakuutusmaksut

- › Vakuutusmaksut ovat Vakuutuksenottajalle (työnantajalle) vähennyskelpoisia;
- › Vakuutetulle (työntekijälle) katsotaan Vakuutusmaksut verovapaiksi tuloiksi 8 500 € / vuosi², minkä ylittävistä summista peritään veroa ansiotulona Vakuutetun progressiivisen tuloveroprosentin mukaan; ja
- › € 8 500 asti vuodessa maksettuihin Vakuutusmaksuihin ei kohdistu sosiaaliturvamaksuja.
- › **Takaisinoston verotus**
- › Maksettu Takaisinostoarvo katsotaan Vakuutuksenottajan (työnantajan) liiketoiminnan tuloksi.

Vakuutetulle maksetun eläke-etuuden verotus

- › Verotus määräytyy ansiotuloverotuksen mukaan.
- › Veroprosentti on sidoksissa Vakuutetun kokonaisvuosituloihin.

Vakuutetun lähiomaiselle³ tai puolisolle maksetun Kuolemantapauskorvauksen verotus

- › Vakuutuskorvauksen verotus määräytyy pääomatuloverotuksen mukaan.
- › Perintövero koskee koko summaa, mutta perintöverotuksessa otetaan huomioon pääomatuloveron alainen summa.

Muilla Edunsaajilla maksetun Kuolemantapauskorvauksen verotukseen vaikuttavat monet seikat, esimerkiksi Vakuutetun ja Edunsaajan sukulaisuussuhde.

Utmost PanEurope ei anna veroneuvontaa. Suosittelemme riippumattoman, ammattitaitoisen veroneuvojan tarjoamaa vero- ja lakiasianneuvontaa.

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.

² Kesäkuu 2025 tilanne.


³ Perillinen suoraan alenevassa tai ylenevässä polvessa, adoptiolapset tai heidän jälkeläisensä, tai kasvattilapset tai puolison lapset.


YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Future 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 00115 | 10/25