

RIKTLINJER ANGÅENDE PREMIENS URSPRUNG OCH ANVISNING FÖR ANSÖKAN OM EN EXECUTIVE INVESTMENT BOND

Alla hänvisningar till 'Utmost International' i denna anvisning är hänvisningar till Utmost International Isle of Man Limited.

BAKGRUND

Som en del av världsomfattande insatser för att förebygga ekonomisk brottslighet är alla auktoriserade livförsäkringsbolag på Isle of Man skyldiga att bedöma kundens riskprofil när det gäller premiens ursprung. Detta bör inte ses som att Utmost International ifrågasätter

avsikten med investeringen, utan snarare som ett seriöst sätt att inhämta nödvändig information och en säkerhetsåtgärd som gynnar branschen som helhet och i slutändan även kunden som investerare.

VILKA UPPGIFTER BEHÖVER UTMOST INTERNATIONAL?

I denna anvisning anger vi de handlingar som Utmost International, i förekommande fall, behöver för att styrka premiens ursprung. Följande handlingar ska bifogas oavsett om ansökan avser nyteckning eller tilläggsinvestering och oberoende av premiens storlek:

- › detaljer om penningtransaktionen, d.v.s. relevant kontoutdrag/värdebesked, och
- › detaljer om premiens ursprung, d.v.s. information om källan till förmögenheten inklusive samtliga relevanta detaljer som fastställer ursprunget.

Mer detaljerad information om lämpliga handlingar som styrker premiens ursprung hittar du under riktlinjer för lämplig dokumentation av premiens ursprung.

Är du försäkringsförmedlare och behöver hjälp eller har frågor om vad som är lämpliga handlingar som styrker premiens ursprung ber vi dig kontakta Utmost International Distributörsservice.

RIKTLINJER FÖR LÄMPLIG DOKUMENTATION AV PREMIENS URSPRUNG

När du tillsammans med kunden fyller i ansökan om en Executive Investment Bond, var så tydlig som möjligt när det gäller informationen om premiens ursprung. Om t.ex. investeringen kommer från ett återköp av annan försäkring ska uppgifter om försäkringsgivare, försäkringsnummer och teckningsdatum anges.

Fyll i relevanta delar av premiens ursprung i ansökan om en Executive Investment Bond och bifoga styrkande handlingar. Om nödvändiga uppgifter saknas måste dessa kompletteras vilket kan leda till försenad handläggning, och i sin tur försena kundens investering och/eller försäkringens ikraftträdande.

MÖJLIGGÖR ETT KLOKT INVESTERINGSVAL

Normalt kräver Utmost International vidimerade handlingar som styrker premiens ursprung om premien för engångsinsättning överstiger £ 1,000,000

(eller motsvarande belopp i annan valuta). Se tabell nedan för närmare information om vilka handlingar som ska bifogas ansökan.

Informationen i denna anvisning är endast avsedd att fungera som en vägledning om de handlingar som styrker premiens ursprung. Varje ansökan, oavsett om det gäller nyteckning eller tilläggsinvestering, kommer att bedömas individuellt. Utmost International förbehåller sig rätten att vid behov begära in kompletterande uppgifter.

Handlingar ska bifogas i original eller vidimerad kopia. För mer detaljerad information se vidimering av handlingar på nästa sida.

PREMIENS URSPRUNG	HANDLINGAR SOM STYRKER PREMIENS URSPRUNG
FÖRSÄLJNING AV FÖRETAG	Ett av följande: › undertecknat brev från advokat/jurist som deltog i försäljningen › undertecknat brev från auktoriserad revisor som bekräftar försäljningen › kopia på köpeavtalet och kontoutdrag som bekräftar penningtransaktionen och i förekommande fall artiklar eller notiser från media som bekräftar försäljningen
KOMPENSATION	Ett av följande: › handlingar/domstolsbeslut som styrker kompensationen › undertecknat brev från advokat/jurist som bekräftar kompensationen
GÅVA	Samtliga nedan angivna handlingar: › ID handling för identifiering av givaren (även om pengarna inte är inbetalda från givarens konto) › bekräftelsebrev från givaren som anger orsak till gåvan och förmögenhetens ursprung › handlingar från givaren i enlighet med denna tabell som styrker förmögenhetens ursprung
INKOMST AV TJÄNST/ NÄRINGSVERKSAMHET	Ett av följande eller motsvarande: › senaste lönespecifikation (eller bonusutbetalning) i original eller vidimerad kopia › senaste bokslut om du är egenföretagare › kontoutdrag som bekräftar inbetald lön från namngiven arbetsgivare under de tre senaste månaderna
ÖVRIG INKOMST	› lämpliga handlingar som styrker inkomsten
ARV	Ett av följande: › en slutligt godkänd bouppteckning inklusive kopia på testamente (om sådant finns) och uppgifter om dödsboets behållning › kopia på testamente › undertecknat brev från advokat/jurist som bekräftar arvet
INVESTERING	Ett av följande: › investering-/sparcertifikat, depåavtal eller andra handlingar som styrker investeringen › intyg från bank/finansiell institution › handling som bekräftar överföring från banken/finansiell institutions konto › undertecknat brev från auktoriserad revisor/eller advokat/jurist som bekräftar investeringen
LÅN	Ett av följande: › intyg från låneinstitutet › senaste låneavi
UTFALLANDE INVESTERING/ FÖRSÄKRINGSFALL/ ERSÄTTNINGSFÖRSÄKRING	Ett av följande: › handling som bekräftar utbetald kompensation från berört bolag › handling som bekräftar utfallande investering från berört bolag
FÖRSÄLJNING AV FASTIGHET	Ett av följande eller motsvarande: › undertecknat brev från auktoriserad revisor/fastighetsmäklare/banktjänsteman eller advokat/jurist som bekräftar försäljningen › kopia på köpeavtalet
BESPARINGAR	› kontoutdrag som styrker inkomstnivå eller källa till besparingar
FÖRSÄLJNING AV AKTIER/ VÄRDEPAPPER	Ett av följande: › dokument som bekräftar försäljningsuppdrag › kopia på avräkningsnotan från försäljningen
SPELVINST	Ett av följande: › intyg från berört spelbolag eller organisation › kontoutdrag som bekräftar överföringen från spelbolaget till kundens konto och i förekommande fall kopia på artiklar eller notiser från media som bevis
ÖVRIGT	Kontakta Utmost International för närmare information

VIDIMERING AV HANDLINGAR

Om handlingar som bifogas inte är i original, måste kopior vidimeras av lämplig person. I vissa fall kan Utmost International komma att kräva vidimering av en tredje oberoende part. Nedan är en uppräknig av lämpliga personer för vidimering:

- › en försäkringsförmedlare godkänd av svenska Finansinspektionen (FI), anställda som är verksamma i bolag godkända av FI eller motsvarande myndighet om förmedlingen sker från ett annat land utanför Sverige (för närmare information se www.iomfisa.im), eller
- › en lämplig person som skriftligen utses av Utmost International, eller
- › en advokat/jurist, eller

- › en notarius publicus, eller
- › en representant från ambassad eller konsulat i det land varifrån handlingarna utfärdats från.

Vid vidimering måste nedan lydelse skriftligen anges i handlingen av den som bevittnar:

‘Härmed intygas kopians överensstämmelse med originalet.’

Om du bevittnar handlingarna i egenskap av försäkringsförmedlare måste du utöver underskrift, namnförtydligande och dateringen även ange kontaktuppgifter till din arbetsgivare samt titel eller position inom företaget.

Viktigt att notera: Produkten/produkterna som nämns i detta dokument och som detta dokument avser är gällande från december 2021 och kan komma att ändras. För att säkerställa användbarheten med avseende en produkt och, om tillämpligt, en relaterad försäkring, vänligen kontakta din rådgivare och/eller oss, innan du vidtar några åtgärder."

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Samtal kan övervakas och spelas in i utbildningssyfte och för att undvika missförstånd.

Utmost International Isle of Man Limited är registrerat på Isle of Man under nummer 24916C.

Registrerat säte: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles.

Tel: +44 (0)1624 655 555 Fax: +44 (0)1624 611 715. Licensierad av Isle of Man Financial Services Authority.

Utmost Wealth Solutions är registrerat på Isle of Man som ett bolagsnamn tillhörande Utmost International Isle of Man Limited.

ULQ PR 07232 | 10/22