

VARAINHOITAJAN TAI VALTUUTETUN SÄILYTYSPIANKIN NIMITTÄMINEN

NOMINATION OF DISCRETIONARY FUND MANAGER OR AUTHORISED CUSTODIAN

Utmost PanEurope, vakuutusenantaja, on osakeyhtiö, joka on perustettu Irlannissa rekisterinumerolla 311420. Utmost PanEuropean rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.

Vakuutusenantajien tulee käyttää tätä lomaketta, jos he haluavat nimetä tai muuttaa Utmost PanEuropean Vakuutukseen nimitettävän Varainhoitajan tai Valtuutetun säilytyspiankin. Vakuutusenantajat hyväksyvät allekirjoituksillaan tässä lomakkeessa esitetyt ehdot.

Varainhoitajan ja Valtuutetun säilytyspiankin nimittämiseen ja Sijoitussalkun hallintaan liittyvien kulujen täydelliset tiedot löytyvät Vakuutusehdoista ja Vakuutusehtojen Liitteestä. Vakuutusehdoista löytyvät myös tiedot siitä, kuinka keräämme ja käsittelemme henkilötietojanne.

Lista hyväksytyistä Varainhoitajista ja Valtuutetuista säilytyspiankeista on saatavilla Utmost PanEuropelta pyynnöstä.

Suosittelimme, että Vakuutusenantajat hakevat ammattitaitoista neuvontaa säännellyltä Vakuutusedustajalta ennen Varainhoitosalkun käyttöönottoa.

Täyttäkää osiot ISOILLA KIRJAIMILLA ja rastittakaa soveltuvat ruudut. Täytettyänne ja allekirjoitettuanne lomakkeen, Vakuutusedustajan tulee lähettää se yhdessä mahdollisten lisäasiakirjojen kanssa osoitteeseen:

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

Digitaalisesti allekirjoitetut ja/tai skannatut asiakirjat voidaan lähettää sähköpostitse pbenquiries@utmost.ie .

Isolla alkukirjaimella kirjoitetut termit on määritelty Vakuutusehdoissa.

SIVU	OSIO	OSIO TÄYTETTY
2	1 – Johdanto	
2	2 – Vakuutuksen tiedot	☐
2-4	3 – Varainhoitajan ja Valtuutetun säilytyspiankin tiedot	☐
5	4 – Vakuutusedustajan tiedot	☐
5	5 – Ehdot	
5-6	6 – Vakuutusenantajien vakuutukset	☐

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Puheluita voidaan valvoa ja nauhoittaa koulutustarkoituksiin ja väärinkäsitysten välttämiseksi.

Utmost PanEurope dac on Irlannin keskuspiankin (nro 311420) sääntelemä. Sen rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co Meath C15 CCW8, Irlanti. Utmost PanEurope dac:lla on A-luokan vakuutuslupa Jersey valvontaviranomaiselta (Jersey Financial Services Commission).

Utmost Wealth Solutions on Utmost PanEurope dac:n Irlannissa rekisteröity kaupankäyntinimi.

UPE PR 12507 | 01/23

1 JOHDANTO INTRODUCTION

Tämä lomake, Utmost PanEuropeen hyväksyttyä sen, muodostaa sopimuksen, joka/johon:

- › tehdään teidän (Vakuutuksenottaja(t)) ja Utmost PanEuropeen välillä
- › vahvistaa, että nimeätte Varainhoitajan (nimetty kohdassa 3.1 'Varainhoitaja') ja Valtuutetun säilytyspankin (nimetty kohdassa 3.2 'Valtuutettu säilytyspankki')
- › pyytää, että Utmost PanEurope nimittää Varainhoitajan hallinnoimaan Varainhoitosalkkua ja/tai Valtuutetun säilytyspankin säilyttämään Sijoitusinstrumentteja Utmost PanEuropeen puolesta
- › sovelletaan kohdan 5 'Ehdot' ehtoja.

2 VAKUUTUKSEN TIEDOT PLAN DETAILS

PAKOLLINEN
MANDATORY

Vakuutuksen numero
Plan number

Vakuutuksenottaja 1 nimi
Planholder 1 name

Vakuutuksenottaja 2 nimi
(jos sovellettavissa)
Planholder 2 name
(if applicable)

3 VARAINHOITAJAN JA VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN TIEDOT DISCRETIONARY FUND MANAGER AND AUTHORISED CUSTODIAN DETAILS

PAKOLLINEN
MANDATORY

Ilmoittakaa haluatteko
Please indicate whether you wish to

1 Nimetä Varainhoitajan ensimmäistä kertaa
Nominate a new DFM for the first time

☐

vai

2 Muuttaa nykyisen Varainhoitajan nimeämällä uuden Varainhoitajan
Change an existing DFM by nominating a different DFM

☐

vai

3 Muuttaa nykyisen Valtuutetun säilytyspankin nimeämällä muun Valtuutetun säilytyspankin
Change an existing Authorised Custodian by nominating a different Authorised Custodian

☐

3.1 Varainhoitaja Discretionary Fund Manager

Varainhoitaja hallinnoi Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentteja valitsemiennne Sijoitusstrategioiden mukaisesti. Varainhoitajan nimittäminen edellyttää kaikissa tapauksissa Utmost PanEuropeen hyväksyntää.

The underlying Investment Instruments of the Discretionary Portfolio will be managed by the DFM in accordance with your chosen Investment Strategies. The appointment of the DFM is subject in all cases to the approval of Utmost PanEurope.

Varainhoitajan nimi
Name of DFM

Osoite
Address

3

VARAINHOITAJAN JA VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN TIEDOT (JATKUU)
DISCRETIONARY FUND MANAGER AND AUTHORISED CUSTODIAN DETAILS
(CONTINUED)

PAKOLLINEN
MANDATORY

Puhelinnumero
Phone number

Sähköpostiosoite
Email address

3.2 Valtuutettu säilytyspankki *Authorised Custodian*

Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentit säilytetään Valtuutetussa säilytyspankissa Varainhoitajan hallinnoimana. Valtuutetun säilytyspankin nimittäminen edellyttää kaikissa tapauksissa Utmost PanEuropen hyväksyntää.

The underlying Investment Instruments of the Discretionary Portfolio will be held under the control of the Authorised Custodian under the management of the DFM. The appointment of the Authorised Custodian is subject in all cases to the approval of Utmost PanEurope.

Valtuutetun säilytyspankin nimi
Name of Authorised Custodian

Osoite
Address

3.3 Sijoitusstrategiat *Investment Strategies*

Vakuutuksenottajan valitsema Sijoitusstrategiat tarjoaa Varainhoitaja ja ne edellyttävät kaikissa tapauksissa Utmost PanEuropen hyväksyntää.

The Investment Strategy chosen by the Planholder(s) is offered by the DFM and must be approved by Utmost PanEurope.

Sijoitusstrategian nimi Name of Investment Strategy	Valuutta Currency	Sijoitettava summa Investment amount

3.4 Varainhoitajan soveltamat kulut ja palkkiot

Associated fees applied by the Discretionary Fund Manager

Ilmoittakaa alla olevissa taulukoissa sovellettavat kulut ja palkkiot. Kuluja sovelletaan suhteessa siihen ajanjaksoon, jonka ajan Varainhoitosalkua pidetään Vakuutuksessa.

Please indicate in the tables below the charges to be applied as appropriate. Fees may be applied on a pro rata basis for the period for which the Discretionary Portfolio is held within the Plan.

VARAINHOITAJAN TAI VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN NIMITTÄMINEN

3

VARAINHOITAJAN JA VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN TIEDOT (JATKUU)
DISCRETIONARY FUND MANAGER AND AUTHORISED CUSTODIAN DETAILS
(CONTINUED)PAKOLLINEN
MANDATORY

Vuotuiset kulut Annual Charges

Sijoitusstrategian nimi Name of Investment Strategy	Varain- hoitokulu Asset Management charge	Tulosperus- teinen palkkio Performance charge	Säilytys- palkkio Custodian charge

Kertaluonteiset kulut Once-off charges

Sijoitusstrategian nimi Name of Investment Strategy	Alkumaksu Initial charge	Irtautumiskulu Exit fee

VARAINHOITOSALKUN KULUT

Varainhoitosalkun hallinnoinnista aiheutuneet suorat kulut tai palkkiot lasketaan ja maksetaan Varainhoitosalkusta tai ne veloitetaan Vakuutuksesta. Näihin kuluihin sisältyvät edellä mainitut kulut sekä kaikki kulut, joita Varainhoitajalle aiheutuu Varainhoitosalkun hallinnoinnista, mukaan lukien Valtuutetulle säilytyspankille maksetut kulut tai palkkiot. Niihin sisältyvät myös kulut, jotka aiheutuvat käteisvarojen siirtämisestä Valtuutetulle säilytyspankille tai Valtuutetulta säilytyspankilta, sekä Valtuutetun säilytyspankin soveltamat käsittelymaksut. Näitä kuluja ei mainita erikseen arvoraportissa, vaan ne huomioidaan Varainhoitosalkun kokonaisarvossa.

Kuhunkin Varainhoitosalkkuun kuuluvien kulujen tiedot ovat saatavilla Varainhoitajalta. Teidän tulee kysyä Vakuutusedustajalta näistä kuluista ja palkkioista ja varmistaa, että ymmärrätte niiden vaikutuksen ennen tämän lomakkeen täyttämistä.

Kuluja ja palkkioita voidaan soveltaa suhteellisesti siltä ajanjaksolta, jonka ajan Varainhoitosalkku on Vakuutuksessa. Kaikki sovellettavat kulut ja palkkiot edellyttävät Utmost PanEurope:n hyväksyntää.

VAKUUTUKSEN KULUJA JA PALKKIOITA KOSKEVA HUOMAUTUS

Valitsemanne Varainhoitosalkun lisäksi varmistakaa, että Vakuutukseenne Valuuttatilin käteissaldo pysyy positiivisena. Vähennämme kaikki Vakuutuksen kulut Valuuttatililtä. Jos tilillä ei ole riittävästi käteisvaroja kulujen maksamiseen, mukaan lukien kolmannen osapuolen maksut, joita olette mahdollisesti pyytäneet meitä maksamaan, tili ylittyy. Utmost PanEurope ryhtyy toimenpiteisiin tilinylityksien johdosta ja tällaisiin tilinylityksiin sovelletaan veloitus korkoa. Katsokaa lisätietoja Vakuutusehdoista.

Varainhoitosalkun kaupankäyntimaksu koskee jokaista Varainhoitosalkun tai sen osan ostoa tai myyntiä.

Varainhoitajan tai Valtuutetun säilytyspankin muuttamisesta perittävä kulu veloitetaan, jos Vakuutukseenne nimetään Varainhoitaja tai Valtuutettu säilytyspankki Vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeen, tai jos niitä muutetaan. Kulu vähennetään Valuuttatililtä kyseisen pyynnön jälkeisenä Veloituspäivänä.

Yksityiskohtaiset tiedot kaikista Vakuutuksesta perittävistä kuluista ja palkkioista löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä.

VARAINHOITAJAN TAI VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN NIMITTÄMINEN

4

VAKUUTUSEDUSTAJAN TIEDOT INSURANCE INTERMEDIARY DETAILS

PAKOLLINEN

MANDATORY

Yrityksen nimi
Company nameVakuutusedustajan nimi
Name of Insurance IntermediaryYrityksen Utmost PanEurope
välittäjänumero
Utmost PanEurope intermediary
number

5

EHDOT TERMS AND CONDITIONS

Varainhoitosalkku on aina Utmost PanEuropeen tosiasiallisessa omistuksessa oleva omaisuuserä. Kaikki Varainhoitajan asiakirjoissa olevat viittaukset 'sijoituksiinne' tai 'varoihinne' on tulkittava viittauksiksi Utmost PanEurope dac:n omistamiin varoihin.

Varainhoitajalla on täyden valtakirjan valta hallinnoida Vakuutuksen Varainhoitosalkkua. Heillä on yksinomainen vastuu sijoituspäätösten tekemisestä Varainhoitosalkun Sijoitusstrategian mukaisesti.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa mistään soveltuvuuden arvioinneista, sijoitussuosituksista tai sijoitustoimista, joita Varainhoitaja tekee koskien Varainhoitosalkkua tai Vakuutuksenottajaa.

Varainhoitajan on toimittava Vakuutuksenottajan valitseman Sijoitusstrategian ja Utmost PanEuropeen asettamien ja ajoittain Varainhoitajalle ilmoittamien sallittuja sijoitusvaihtoehtoja koskevien sääntöjen tai rajoitusten mukaisesti.

Varainhoitajan ja/tai Valtuutetun säilytyspankin verkkoportaalissa esitetyt arvostukset eivät välttämättä vastaa Vakuutuksen arvostusta, ja niitä on pidettävä ainoastaan suuntaa antavina, koska niihin vaikuttavat muun muassa ajoituksessa esiintyvät erot, valuuttakurssien vaikutus ja kulujen soveltaminen.

6

VAKUUTUKSENOTTAJIEN VAKUUTUKSET PLANHOLDER DECLARATION

PAKOLLINEN

MANDATORY

Minä, Vakuutuksenottaja:

- › ymmärrän ja hyväksyn, että Varainhoitosalkun tosiasiallinen omistaja on aina Utmost PanEurope ja että Varainhoitaja on Utmost PanEuropeen hyväksymä ja nimittämä sopimusosapuoli.
- › ymmärrän ja hyväksyn, että Varainhoitosalkkua hallinnoi Varainhoitaja valitsemani ja Utmost PanEuropeen hyväksymän Sijoitusstrategian mukaisesti.
- › ymmärrän ja hyväksyn, etten voi Vakuutuksenottajana, tai Vakuutukseen liittyvänä henkilönä, valita Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentteja tai vaikuttaa niiden valintaan.
- › ymmärrän ja hyväksyn, ettei Utmost PanEurope ole vastuussa Varainhoitajan tekemistä sijoituspäätöksistä ja ettei Utmost PanEurope ole vastuussa mistään Varainhoitosalkulle tai Vakuutuksenottajalle suoraan tai epäsuorasti koituvista tappioista, joita on aiheutunut Varainhoitajan ja/tai Valtuutetun säilytyspankin nimeämisen seurauksena, Varainhoitajan ja/tai Valtuutetun säilytyspankin toimista, ohjeista tai laiminlyönneistä.
- › valtuutan Utmost PanEuropeen toimittamaan Varainhoitajalle kopiot kaikista asiaankuuluvista Vakuutuksen asiakirjoista joko sähköisessä tai paperimuodossa.
- › valitsen osiossa 3.1 'Varainhoitaja' nimetyn Varainhoitajan hallinnoimaan Varainhoitosalkkua valitsemani Sijoitusstrategian mukaisesti.
- › suostun siihen, että kaikki Varainhoitajan tekemät sijoituspäätökset ovat Varainhoitosalkkua sitovia.
- › suostun maksamaan osiossa 3.4 'Varainhoitajan soveltamat kulut ja palkkiot' mainitut kulut ja palkkiot, siten että ne vähennetään Varainhoitosalkusta siltä ajalta, kun Varainhoitosalkkua pidetään Vakuutuksessa.

VARAINHOITAJAN TAI VALTUUTETUN SÄILYTYSANKIN NIMITTÄMINEN

6

VAKUUTUKSEN OTTAJIEN VAKUUTUKSET (JATKUU)
PLANHOLDER DECLARATION (CONTINUED)PAKOLLINEN
MANDATORY

- › vapautan Utmost PanEuropea kaikista vastuusta, joka sille voi aiheutua Varainhoitajan ja/tai Valtuutetun säilytyspankin nimittämisestä, toimista ja suorituskyvyn seurauksena (mukaan lukien, mutta niihin rajoittumatta, missä tahansa tuomioistuimessa aiheutuvat oikeuskulut, vaateet tai kanteet Utmost PanEuropea vastaan).
- › ymmärrän ja hyväksyn, että Utmost PanEurope luottaa Valtuutetun säilytyspankin toimittamiin arvolaskelmiin Varainhoitosalkun Markkina-arvona, joka on osa Vakuutuksen kokonaisarvoa.
- › ymmärrän ja hyväksyn, että minun vastuulla on ymmärtää Varainhoitajan ja/tai Valtuutetun säilytyspankin nimittämiseen liittyvät riskit, mukaan lukien sijoitus- ja veroriskit, ja että Utmost PanEurope voi etsiä erityisiä todisteita siitä, että Varainhoitajan nimittämiseen liittyvät riskit on selitetty minulle ja että ymmärrän ne.

	Ensimmäinen Vakuutuksenottaja ¹ First Planholder	Toinen Vakuutuksenottaja (jos on) Second Planholder (if any)
ALLEKIRJOITUS SIGNATURE		
Nimenselvennys Print name		
Päivämäärä Date	p p k k v v v v	p p k k v v v v

Tiesittekö että

Pääsette Vakuutuksenne tietoihin Service Centre verkkopalvelumme kautta. Sen avulla voitte tarkastella ajantasaisia Vakuutuksenne arvostuksia. Voitte myös lähettää tiettyjä toimenpidepyyntöjä palvelun kautta.

Rekisteröitykää osoitteessa utmostinternational.com.

¹ Jos Vakuutuksenottaja on yritys/juridinen henkilö, valtuutettujen allekirjoittajien tulee allekirjoittaa lomake.