

Huomautus luovutusilmoituksia varten

Henkivakuutussopimuksen ("Vakuutus") luovutus katsotaan tapahtuneeksi, kun nykyinen Vakuutuksenottaja (johon viitataan lomakkeessa nimellä "Luovutuksenantaja") siirtää Vakuutukseen kuuluvat velvoitteet ja edut kokonaisuudessaan tai osittain toiselle osapuolelle (johon viitataan lomakkeessa nimellä "Luovutuksensaaja"). Valtuutetusta tulee silloin Vakuutuksenottaja, joka on vastuussa Vakuutuksen alaisista päätöksistä ja velvoitteista.

Tarkista Vakuutusehdoista Vakuutuksenottajien sallittu enimmäismäärä ennen luovutusta.

Kaikki tässä asiakirjassa esiintyvät viittaukset yksikkömuodossa oleviin sanoihin sisältävät myös monikkosanamuodot ja päin vastoin.

Täydellinen luovutus

Vakuutuksen täydellinen luovutus merkitsee, että alkuperäinen Vakuutuksenottaja luovuttaa kaikki Vakuutukseen kuuluvat velvoitteet ja edut toiselle osapuolelle. Alkuperäinen Vakuutuksenottaja ei enää omista Vakuutusta eikä voi päättää Vakuutukseen liittyvistä muutoksista.

Jos haluat tehdä täydellisen luovutusilmoituksen, käytä Luovutusilmoituslomaketta.

Yhteisomistajuus

Vakuutuksenottaja voi halutessaan omistaa Vakuutuksen yhdessä toisen henkilön tai toisten henkilöiden kanssa. Tämä tarkoittaa sitä, että sekä alkuperäiset Vakuutuksenottajat että uusi Vakuutuksenottaja omistavat Vakuutuksen ja ovat siten yhdessä vastuussa Vakuutuksen alaisista päätöksistä ja velvoitteista. Jokaisen Vakuutuksenottajan tulee allekirjoittaa Vakuutukseen liittyvät lomakkeet ja muut määräykset, kuten takaisinostopyynnöt.

Yhteisomistajuutta varten alkuperäisen Vakuutuksenottajan tulee:

- käyttää Luovutusilmoituslomaketta
- kirjoittaa nimensä Luovutuksenantaja-kohtaan ja sitten **kirjoittaa nimensä ja yhteisomistajaksi tulevan uuden Vakuutuksenottajan** nimen lomakkeen Luovutuksensaaja-kohtaan.

Jos esimerkiksi Pekka Virtanen haluaisi olla Vakuutuksen toinen Vakuutuksenottaja sisarensa Maija Virtasen kanssa, hänen tulisi täyttää Luovutusilmoituslomake kirjoittamalla nimensä Luovutuksenantaja-kohtaan ja sitten sekä oman nimensä että sisarensa nimen Luovutuksensaaja-kohtaan.

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

¹ Huomioi, että jos Vakuutuksenottajia on vähintään kaksi, kaikkien Vakuutuksenottajien tulee allekirjoittaa kyseinen Luovutusilmoituslomake.
² Huomioi, että Vakuutus voidaan luovuttaa useammalle kuin yhdelle Luovutuksensaajalle.

Luovutusilmoituslomake

TÄMÄ LUOVUTUSILMOITUS on laadittu



SOPIMUSOSAPUOLET:

1. _____
 _____ ("Luovutuksenantaja"),
2. _____
 _____ ("Luovutuksenantaja"),
- ja
3. _____
 _____ ("Luovutuksensaaja"),
 joka ilmauksena sisältää Luovutuksensaajan perijät, Luovutuksensaajat ja näiden seuraajat).
4. _____
 _____ ("Luovutuksensaaja"),
 joka ilmauksena sisältää Luovutuksensaajan perijät, Luovutuksensaajat ja näiden seuraajat).

JOLLOIN:

- A. Luovutuksenantaja on Utmost PanEurope dac:n myöntämän Vakuutuksen numero _____
 tosiasiallinen edunsaaja (tämän jälkeen eduista käytettävä termi on "Luovutuksenantajan etu")
- B. Luovutuksenantaja haluaa luovuttaa kaikki etunsa ja Vakuutukseen liittyvät oikeutensa, sisältäen nykyiset ja tulevaisuudessa saatavat rahatulot sekä varmistetut edut, ja siirtää ne täydellisinä Luovutuksensaajan nimiin.

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

Luovutusilmoituslomake (jatkuu)

SOPIMUKSEEN KUULUVAT seuraavat asiat:

1. Luovutuksenantaja täten antaa ja luovuttaa Luovutuksensaajalle **KAIKKI** Luovutuksenantajan edut ja kaikki rahavarat, joiden maksu on varmistettu tai jotka maksetaan tulevaisuudessa edellä mainittuun Vakuutukseen kuuluvina, ja kaikki Vakuutukseen kuuluvat edut täydellisinä.
2. Luovutuksenantaja vahvistaa, että joko (valitse vain yksi vaihtoehto):
 - i. Vakuutusta ei ole pantattu eikä Vakuutukseen ole nimetty peruuttamatonta edunsaajaa ☐
 - TAI**
 - ii. Vakuutus on pantattu tai Vakuutukseen on nimetty peruuttamaton edunsaaja, ja pantinsaaja tai peruuttamaton edunsaaja on allekirjoittanut tämän luovutusilmoituksen merkinä suostumuksestaan sen ehtoihin. ☐
3. Täten varmistetaan, että asianmukainen varainsiirtovero on maksettu tai maksetaan paitsi, jos tämä luovutus ei ole varainsiirtoveron alainen.
4. Luovutuksenantaja tiedostaa, että hänellä ei ole enää mitään oikeuksia edellä mainittuun Vakuutukseen eikä siitä saataviin etuihin tai Vakuutuksen nojalla maksettaviin rahoihin eikä etuihin.
5. Luovutuksensaaja tiedostaa, että hän on vastuussa kaikista Vakuutukseen liittyvistä velvoitteista, jotka kuuluivat Luovutuksenantajalle.
6. Sekä Luovutuksenantaja että Luovutuksensaaja vahvistavat omasta puolestaan, että:
 - i. he ovat saaneet ulkopuolista vero- ja lainopillista neuvontaa tämän luovutuksen seurauksista ja
 - ii. he ymmärtävät tämän luovutuksen seuraukset ja muutosvaikutukset oikeuksiinsa, etuihinsa ja velvollisuuksiinsa.
7. Tämä sopimus on Vakuutukseen sovellettavan lainsäädännön alainen.

1. Luovutuksenantaja

2. Luovutuksenantaja

Nimi: _____

Nimi: _____

Luovutuksenantajan allekirjoitus:

Luovutuksenantajan allekirjoitus:

Todistaja 1

Todistaja 2

Nimi: _____

Nimi: _____

Todistajan allekirjoitus:

Todistajan allekirjoitus:

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

Luovutusilmoituslomake (jatkuu)

1. Luovutuksensaaja Nimi: _____ Luovutuksensaajan allekirjoitus:	2. Luovutuksensaaja Nimi: _____ Luovutuksensaajan allekirjoitus:
Todistaja 1 Nimi: _____ Todistajan allekirjoitus:	Todistaja 2 Nimi: _____ Todistajan allekirjoitus:

Yritysten tekemät luovutukset Luovutuksenantaja Yrityksen nimi: _____	
1. Yrityksen valtuutettu allekirjoittaja Nimi: _____ Valtuutetun allekirjoitus:	2. Yrityksen valtuutettu allekirjoittaja Nimi: _____ Valtuutetun allekirjoitus:
Luovutuksensaaja Yrityksen nimi: _____	
1. Yrityksen valtuutettu allekirjoittaja Nimi: _____ Valtuutetun allekirjoitus:	2. Yrityksen valtuutettu allekirjoittaja Nimi: _____ Valtuutetun allekirjoitus:

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

Luovutusilmoituslomake (jatkuu)

Kolmansien osapuolten hyväksynnät (jos sovellettavissa)

Minä _____

suostun luovutusilmoituksessa kuvattuun vakuutussopimuksen luovutukseen³.

Allekirjoitus:**Allekirjoitus:**

Nimi: _____

Nimi: _____

Tehtävänimike: _____
(esim. Edunsaaja tai pantinsaaja)

Tehtävänimike: _____
(esim. Edunsaaja tai pantinsaaja)

³ Ota tästä sivusta lisäkopioita, jos suostumus vaaditaan useammalta kuin kahdelta osapuolelta.

Utmost PanEurope dac

Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland
T +353 (0)46 909 9700 F +353 (0)46 909 9849

utmostinternational.com

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac:n toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki (Central Bank of Ireland). Utmost PanEurope dac on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka kotipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.