AVAINTIETOASIAKIRJA

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi: Wealth Portfolio Finland – Henkivakuutussopimus – (Kulurakenteet A – D)

Tuotekoodi: UPEWPFINLIFEAD

Tuotteen kehittäjä: Utmost PanEurope dac (jäljempänä Utmost PanEuropeen viitataan sanoilla 'me', 'meille'), joka on osa Utmost Group konsernia.

Yhteystiedot: www.utmostinternational.com tai ottakaa yhteyttä numeroon + 353 (0)46 909 9700

Toimivaltainen viranomainen: Utmost PanEuropen toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki

Asiakirjan laatimispäivä: 01/12/2023

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tuote

Tuote on elinikäinen kertamaksuinen sijoitussidonnainen henkivakuutus.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Pidätämme oikeuden irtisanoa tuotteen, jos tuotteen likvidien sijoitusinstrumenttien (jotka voidaan arvostaa ja lunastaa enintään kolmen kuukauden sisällä) markkina-arvo laskee alle 20 000 euroon. Tuote päättyy automaattisesti, kun yksi seuraavista tapahtumista tapahtuu: vakuutus peruutetaan peruuttamisajan aikana; vakuutus takaisinostetaan kokonaan; tai vakuutustapahtumaksi katsottavassa kuolemantapauksessa.

Tavoitteet

Tuote mahdollistaa sijoittamisen rahoitusmarkkinoille. Vakuutusmaksut voitte maksaa joko käteisenä, arvopaperisiirtona tai näiden yhdistelmänä.

Sijoitusvaihtoehtoina on valikoima erilaisia sijoitusinstrumentteja. Voitte myös nimetä täyden valtakirjan varainhoitajan hallinnoimaan sijoitussalkkua, tai osaa siitä, valitun sijoitusstrategian mukaisesti, jolloin varainhoitaja valitsee sijoitusstrategian sijoitusinstrumentit. Voitte myös nimetä konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa sijoitussalkulle riskiprofiilinne mukaisesti. Tuotteen arvo riippuu valitsemienne sijoitusinstrumenttien arvosta. Voitte räätälöidä tuotteen sijoitustarpeisiinne sopivaksi muuttamalla sijoitusinstrumentteja ja/tai sijoitusstrategioita tuotteen koko voimassaolon ajan.

Valittavissa on rahastoja, osakkeita, joukkovelkakirjalainoja, rahamarkkinavälineitä ja strukturoituja tuotteita. Kaikki sijoitusinstrumentit ja sijoitusstrategiat edellyttävät meidän hyväksyntää. Sijoituksestanne saatava tuotto riippuu valittujen sijoitusinstrumenttien ja/tai sijoitusstrategioiden kehityksestä. Tuotteen tuotto on kuitenkin alhaisempi kuin sijoitusinstrumenttien ja/tai sijoitusstrategioiden tuotto, johtuen tuotteeseen sovellettavista kuluista.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida vaihtelee valitsemienne sijoituskohteiden perusteella. Tietoja valitun sijoituskohteen riskitasosta ja tuotosta löydätte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjasta, jonka saatte vakuutusedustajalta tai osoitteesta www.utmostinternational.com. Asiakirja sisältää lisätietoja valituista sijoitusvaihtoehdoista. Rahastokohtaista Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjaa kutsutaan nimellä Rahaston Avaintietoasiakirja tai Sijoittajan Avaintietoasiakirja, jos Rahaston Avaintietoasiakirja ei ole saatavilla.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Tuote sisältää kuolemanvaraturvan teille ja/tai muille henkilöille, joille voitte lain mukaan ottaa henkivakuutuksen. Voitte nimittää yhden tai useamman henkilön kuolemantapauskorvauksen edunsaajaksi vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen sattuessa. Maksettava kuolemantapauskorvaus on 101 % tuotteen takaisinostoarvosta. Kuolemantapauskorvauksesta perittävä kulu sisältyy tuotteen kokonaiskuluihin.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Tämä yleinen riski-indikaattori esittää tuotteen tarjolla olevien sijoitusvaihtoehtojen riskitasot. Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen sijoituskohteiden riskiluokiksi on asteikolla 1-7 määritetty 1-7 (1 on matalin ja 7 on korkein riskiluokka). Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle - erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti - vaikuttavat erittäin todennäköisesti tuotteen arvoon. **Ottakaa valuuttariski huomioon. Saatte maksuja eri valuutoissa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Huomatkaa, että valuuttariski koskee vain tuotteita, joiden valuutta ei ole euro.** Vakuutukseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että voitte menettää osan tai koko sijoituksenne. Jos emme voi maksaa saamisianne, saatatte menettää koko sijoituksenne. Jos teette täydellisen takaisinoston ennen kuin ennenaikaisesta keskeyttämisestä perittävän maksun veloituskausi on päättynyt, siitä aiheutuu teille kuluja. Tämä on selitetty kohdassa 'Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?' Sijoituksenne riskitaso ja tuotto määräytyvät valitsemienne sijoituskohteiden mukaan. Tuotteenne arvo on sidoksissa valittujen sijoituskohteiden arvoon. Tällä tavalla koko tuotteen tuotto määräytyy valittujen sijoituskohteiden tuoton perusteella. Vakuutusedustajalta saatte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjan, josta löydätte valitsemienne sijoituskohteiden riskitasot. Asiakirjat ovat saatavilla myös osoitteesta **www.utmostinternational.com**. Lisätietoja vakuutustapahtuman sattuessa edunsaajille maksettavista vakuutuseduista löydätte yllä olevasta kohdasta 'Mikä tämä tuote on?'.

MITÄ TAPAHTUU, JOS UTMOST PANEUROPE ON MAKSUKYVYTÖN?

Irlannin laki suojaa vakuutuksenottajien varoja asettamalla tiukat pääomavaatimukset ja valvontatoimet vakuutuksenantajan maksukyvyttömyyden estämiseksi. Vakuutuksenottajien varat pidetään erillään muista vakuutuksenantajan varoista ja ne talletetaan riippumattomiin instituutioihin. Epätodennäköisen maksukyvyttömyyden sattuessa vakuutuksenottajien korvausvaatimukset ovat ehdottomasti etusijalla, sen jälkeen kun selvitystilaan liittyvät kulut on vähennetty. Vakuutuksenottaja on alttiina vakuutuksen sijoituskohteiden liikkeeseenlaskijan, vastapuolen ja/tai luottolaitoksen maksujen laiminlyönnin riskeille. Tuote ei kuulu sijoittajan- tai talletussuojan piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Sijoitus 10 000 euroa.

Tuotteen kulut vaihtelevat valitsemienne sijoituskohteiden perusteella. Vakuutusedustajalta saatte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot–asiakirjan, josta löydätte valitsemienne sijoituskohteiden kulut. Asiakirjat ovat saatavilla myös osoitteesta **www.utmostinternational.com**. Laki edellyttää, että esitämme teille tuotteen kulut perustuen 10 000 euron suuruiseen vakuutusmaksuun. Huomatkaa kuitenkin, että tuotteen pienin sallittu vakuutusmaksu on 100 000 euroa.

SIJOITUS 10 000 EUROA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 1 VUODEN KULUTTUA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 5 VUODEN KULUTTUA	JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 10 VUODEN KULUTTUA
Kokonaiskulut	113 € - 1 818 €	272 € - 5 076 €	447 € - 11 654 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,1 % - 18,2 %	0,5 % - 10,0 %	0,4 % - 14,3 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustettiin 3 prosenttia ennen kuluja ja kulujen vuosittain vaikutus tuottoon olisi 1 prosenttia, niin sijoittajan keskimääräinen tuotto kulujen jälkeen olisi 2 prosenttia.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

KERTALUONTOISET KULUT OSALLISTUMISEN TAI IRTAUTUMISEN YHTEYDESSÄ		VAIKUTUS VUOSITTAISEEN TUOTTOON, JOS SIJOITTAJA IRTAUTUU 10 VUODEN KULUTTUA
Osallistumiskulut	Sijoittajalta voidaan periä osallistumiskulu sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä riippuu valituista varoista ja maksetuista jakelukustannuksista. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	0,0 % - 0,6 %
Irtautumiskulut	Me emme peri sijoittajalta irtautumiskuluja, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka, mutta valittuihin varoihin voidaan soveltaa irtautumiskuluja.	0,0 % - 0,1 %
JATKUVALUONTEISET KULUT		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin vähimmäis- ja enimmäiskuluihin, joita sovellettiin vastaavissa vakuutuksissa viime vuoden aikana.	0,4 % - 13,7 %
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,0 % - 1,0 %
ERITYISISSÄ OLOSUHTEISSA AIHEUTUNEET SATUNNAISET KULUT		
Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa.	0,0 % - 0,4 %

Eri kuluja sovelletaan sijoitussumman mukaan. Esimerkiksi hallinnointipalkkio voi laskea korkeamman alkusijoituksen johdosta.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta

Valitsimme suositeltavaksi sijoitusajaksi 10 vuotta, koska suosittelemme tuotetta keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitukseksi. Tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Jos kuitenkin teette täydellisen takaisinoston ennen kuin ennenaikaisesta keskeyttämisestä perittävän maksun veloituskausi on päättynyt, siitä aiheutuu teille kuluja. Ennenaikaisesta keskeyttämisestä perittävä maksu vaihtelee sen mukaan, kuinka pian vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen teette täydellisen takaisinoston. Korkein perittävä maksu on 8 % (kulurakenteet A - C) tai 6 % (kulurakenne D) vakuutusmaksusta tai vakuutuksen arvosta kyseisen vakuutusmaksun osalta, sen mukaan kumpi on suurempi. Maksu vähenee neljännesvuosittain aina 0 %:iin 5 vuoden (kulurakenteet A ja D), 6 vuoden (kulurakenne B) tai 7 vuoden (kulurakenne C) kuluessa. Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseen, teillä on 30 päivän peruuttamisaika alkaen siitä päivästä, kun olette vastaanottaneet aloituspaketin. Voitte tehdä osittaisen tai täydellisen takaisinoston milloin tahansa. Tätä varten teidän on lähetettävä kirjallinen pyyntö yhdessä lisäasiakirjojen kanssa osoitteeseen Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland. Huomatkaa, että pienin sallittu osittainen takaisinosto on 5 000 euroa, ja että likvidien varojen markkina-arvo ei saa laskea osittaisen takaisinoston seurauksena alle 20 000 euroon. Yksittäisen sijoitusinstrumentin arvo ei saa laskea alle 5 000 euroon. Lisätietoja kaikkien kulujen vaikutuksista löydätte yllä olevasta kohdasta ‘Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?’.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseenne, menettelytapoihimme, tai tuotteen teille myyneeseen henkilöön, voitte tehdä kirjallisen valituksen osoitteeseen Customer Services Department, Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland tai sähköpostitse **complaints@utmost.ie**. Lisätietoja valituksien tekemisestä löydätte myös kotisivuiltamme osoitteesta **https://utmostinternational.com/wealth-solutions/customer-service-complaints/fin/**. Jos ette ole tyytyväinen päätökseemme, voitte saattaa asian Irlannin finanssiasiamiehen käsiteltäväksi kirjoittamalla osoitteeseen Financial Services and Pensions Ombudsman, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29, Ireland, tai sähköpostitse **info@fspo.ie**. Lisätietoja löydätte myös heidän kotisivuiltaan osoitteesta **www.fspo.ie**. Valituksen voi myös tehdä seuraaville tahoille: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta/Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00810 Helsinki, Suomi. Sähköposti: **info@fine.fi**. Kotisivut: **www.fine.fi**.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tuotteen hakemuslomake, tuoteopas, tarjouslaskelman avaintiedot, vakuutusehdot ja vakuutusehtojen liite sisältävät tärkeitä tietoja ja teidän tulee tarkistaa ne huolellisesti ennen kuin päätätte ostaa tuotteen. Nämä asiakirjat saatte vakuutusedustajalta. Laki edellyttää, että nämä asiakirjat toimitetaan teille. Tietoa kohde-etuutena olevien sijoitusstrategioiden ja omaisuusluokkien historiallisesta tuotosta on tarvittaessa saatavilla osoitteesta: **https://utmostinternational.com/priips/past-performance/**. Tiedot historiallisesta arvonkehityksestä tuotetaan 10 vuoden ajalta. Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat julkaistaan tarvittaessa kuukausittain, ja ne löytyvät osoitteesta: **https://utmostinternational.com/priips/performance-scenario/**.

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac on Irlannin keskuspankin (nro 311420) sääntelemä.
Sen rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co Meath, C15 CCW8, Irlanti.

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

UPEPR12513 | 12/23