

WEALTH PORTFOLIO

TUOTEOPAS (KULURAKENTEET A-D)



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, Vakuutusehtojen Liitteen, tuotteen Avaintietoasiakirjan, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjojen, sekä Tarjouslaskelman avaintietojen kanssa ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

Jos haluatte lisätietoja tuotteesta tai yllä mainituista tuotemateriaaleista, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan. Voitte myös tarvittaessa ottaa yhteyttä myynnin tukeemme, jonka yhteystiedot löydätte tämän oppaan takasivulta.

Tässä oppaassa viittauksilla 'me', 'meidän', 'meitä', 'Utmost Wealth Solutions', tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä. 'Te' ja 'teidän' viittauksilla tarkoitetaan mahdollista Vakuutusnottajaa. Yksikkömuodossa 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 neuvonantajillemme, 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 rahoitusvakaussuoritukset 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 suojeleminen. 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.

YKSILÖLLINEN VARALLISUUDENHOITORATKAISU

Eri asiakkailla on erilaisia sijoitustarpeita ja tavoitteenamme on tarjota vaatimuksianne vastaava tuotevalikoima. Vakuutusedustajan avulla voitte valita joko yksinkertaisen valmiin sijoitusratkaisun, täysin räätälöidyn sijoitussalkun tai jotain siltä väliltä.

Oikeiden sijoituskohteiden valinta voi olla haastavaa, ja se on osa menestyksestä henkilökohtaista sijoitussuunnittelua. Tavallisten riskien, tuottojen ja kulujen lisäksi tärkeitä huomioitavia asioita ovat myös Sijoitussalkun verotus ja hallinnon helppous.

Wealth Portfolio on avoimen arkkitehtuurin varainhoidollinen Vakuutus, joka tarjoaa laajan valikoiman sijoitusvaihtoehtoja ja mahdollisuuden verosuunnitteluun helposti hallinnoitavassa kokonaisuudessa.

Vakuutuksen sisällä olevaa sijoitusvalikoimaa voitte hallinnoida joko itse tai voitte nimetä Varainhoitajan tai Konsultatiivisen varainhoitajan varmistamaan, että Sijoitussalkku vastaa haluamaanne riskitasoa ja sijoitushorisonttianne. Niin kauan kuin Vakuutuksesta ei nosteta varoja, Vakuutuksen sisällä olevilla Sijoitusinstrumenteilla voidaan käydä kauppaa ilman veroseuraamuksia, ja näin ollen voitte hyötyä lisätuottomahdollisuuksista. Wealth Portfolio tarjoaa hallinnointipalvelun, jonka avulla on helppoa siirtää olemassa olevat sijoitukset Vakuutukseen sekä ostaa tai myydä Sijoitusinstrumentteja. 24/7 Service Centre - verkkopalvelumme mahdollistaa Sijoitussalkkunne tehokkaan seurannan sekä ajantasaiset arvoraportit.

Vakuutusedustajalta saatte neuvoja, kuinka hyödynnätte Wealth Portfolion ominaisuuksia ja etuja, ja kuinka sijoituksenne voi palvella teitä parhaiten.

MINKÄLAINEN TUOTE WEALTH PORTFOLIO ON?

Wealth Portfolio on kertamaksuinen sijoitussidonnainen Vakuutus ilman takuutuottoa. Vakuutus on sidottu Sijoitussalkun arvoon, joka koostuu Sijoitusinstrumenteista. Voitte valita Sijoitusinstrumentit itse tai valita Varainhoitajan, jonka nimitämme hallinnoimaan Vakuutustanne valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti. Voitte myös pyytää, että valitsemanne Konsultatiivinen varainhoitaja nimitetään antamaan sijoitusneuvontaa riskiprofiilinne mukaisesti. Käytämme Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja Vakuutuksen etuuskien laskemiseen.

Jos valitsette Varainhoitajan hallinnoimaan Vakuutustanne, olette vastuussa Sijoitussalkun Sijoitusstrategian valinnasta. Varainhoitaja on vastuussa Sijoitussalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien valinnasta ja siitä, että Sijoitussalkkua hallinnoidaan valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti.

Jos valitsette Konsultatiivisen varainhoitajan, valitut Sijoitusinstrumentit säilytetään Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Konsultatiivisella varainhoitajalla on valtuudet antaa Utmost PanEuropelle sijoitusneuvontaa Konsultatiiviseen

varainhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi edellyttäen, että olette hyväksyneet kaupankäyntipyyntö.

Wealth Portfolio on luonteeltaan sijoitussidonnainen, ja kun valitsemienne Sijoitusinstrumenttien arvo nousee, saatte pääoman kasvua sijoituksellenne.

Wealth Portfolion Vakuutusmaksut voitte maksaa käteisellä ja/tai siirtämällä olemassa olevat Sijoitusinstrumenttine Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme. Vakuutusmaksut voidaan maksaa useissa valuutoissa, mutta Vakuutuksen nimellisarvoksi on valittava joko euro, Yhdysvaltain dollari, Englannin punta tai Ruotsin kruunu.

Sopimustyyppi voitte valita Henkivakuutussopimuksen tai Kapitalisaatiosopimuksen. Sopimustyyppi valitaan ennen Vakuutuksen ottamista ja sopimustyyppiä ei voi muuttaa Vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

Henkivakuutussopimus tarjoaa elinikäisen henkivakuutusturvan Vakuutuksenottajalle tai muille, joille Vakuutuksenottaja voi ottaa Henkivakuutussopimuksen. Tässä sopimuksessa henkivakuutusturvan alaisia henkilöitä kutsutaan Vakuutetuiksi ja Kuolemantapauskorvaus, joka on 101 % Takaisinostoarvosta, maksetaan Vakuutuksen voimassaoloaikana Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen sattuessa. Vakuutuksenne pysyy voimassa siihen asti kunnes maksamme Kuolemantapauskorvauksen, takaisinostatte Vakuutuksen kokonaisuudessaan, tai jos se raukeaa mistä tahansa muusta syystä.

Kapitalisaatiosopimuksessa ei ole Vakuutettuja, joten sopimus ei pääty kuoleman johdosta, kuten Henkivakuutussopimus. Sen sijaan Vakuutus on voimassa 99 vuotta Vakuutuksen voimaantulopäivästä tai kunnes se takaisinostetaan, tai kunnes se päättyy mistä tahansa muusta syystä. 99 vuoden jälkeen maksamme Erääntymisetuuden, joka on Vakuutuksen Takaisinostoarvo plus 500 euroa (tai vastaava summa muussa valuutassa). Koska Kapitalisaatiosopimuksenne ei pääty kuoleman seurauksena, se voi tarjota perillisillenne joustavuutta verosuunnittelussa.

Vakuutusta (Kulurakenteet A - D) voi hakea 18 - 74 vuotiaat yksityishenkilöt, joiden asuinpaikka on Suomessa tai Suomessa rekisteröidyt oikeushenkilöt (yritykset).

MITÄ ETUJA WEALTH PORTFOLIO TARJOAA?

- › se mahdollistaa sijoittamisen valitsemallanne aikavälillä ja tuoton kertymisen sijoitetulle pääomalle
- › valittavana on laaja valikoima Sijoitusinstrumentteja, jotka voitte valita itse, voitte valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa, tai voitte myös valita Varainhoitajan, joka vastaa Sijoitusinstrumenttien hallinnoinnista valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti
- › valittavana olevat Sijoitusinstrumentit ovat verotuksellisesti tehokkaita, sillä niihin ei kohdistu Irlannin veroja
- › käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä.

KENELLE WEALTH PORTFOLIO SOPII?

Wealth Portfolio sopii:

- › asiakkaille, jotka haluavat **sijoittaa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä**
- › **yksityisasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 75 % Likvideistä varoistaan**
- › **yrittäjäasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 75 % yrityksen Likvideistä varoista**
- › asiakkaille, joiden **todennäköinen tarve takaisinostaa Vakuutus sen voimaantulon jälkeisten kolmen vuoden sisällä on erittäin pieni.**

AVAINOMINAISUUDET JA -EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU VARALLISUUDENHOITOON	<ul style="list-style-type: none"> › Wealth Portfolio on työkalu, joka auttaa teitä hallitsemaan ja kasvattamaan varallisuuttanne tarjoamalla mahdollisuuksia pääoman kasvuun ajan mittaan. 	<ul style="list-style-type: none"> › Voitte kasvattaa sijoituksenne arvoa verotehokkaasti keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.
MAKSUTAPOJEN JOUSTAVUUS	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutusmaksut voitte maksaa käteisenä eri valuutoissa tai siirtämällä nykyisiä Sijoitusinstrumenttejanne Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme. 	<ul style="list-style-type: none"> › Maksutapojen joustavuus auttaa sijoittamaan haluamallanne tavalla.
VALIKOIMA SIJOITUSKOhteITA	<ul style="list-style-type: none"> › Wealth Portfolio tarjoaa laajan valikoiman sijoituskohteita alennetuilla hinnoilla ja voitte hyödyntää ammattimaisten sijoitusasiantuntijoiden osaamista. › Sallituja sijoituskohteita voivat olla esim. osakkeet, rahastot, strukturoidut tuotteet, velkapaperit, joukkovelkakirjat ja muut raha- ja pääomamarkkinainstrumentit. 	<ul style="list-style-type: none"> › Sijoitusinstrumentteihin voi olla mahdollista sijoittaa halvemmallalla kuin suoraan niihin sijoittamalla. › Tarjolla on laaja valikoima sijoituskohteita, jotka eivät välttämättä ole muiden vastaavien tuotteiden saatavilla.
SIJOITUSTEN HALLINNOINNIN JOUSTAVUUS	<ul style="list-style-type: none"> › Voitte hallinnoida Sijoitussalkkua ja tehdä kaikki sijoituspäätökset itse, valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa, tai valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkuanne valitsemanne Sijoitusstrategian mukaisesti, tai näiden yhdistelmän. 	<ul style="list-style-type: none"> › Joustavuutta tehdä omia sijoituspäätöksiä ja hyödyntää Konsultatiivisen varainhoitajan tai Varainhoitajan ammattitaitoa Sijoitussalkun hallinnoinnissa, jos ette halua tehdä kaikkia sijoituspäätöksiä itse.
VERKKOPALVELU	<ul style="list-style-type: none"> › Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja sen kautta voi tehdä toimeksiantoja. 	<ul style="list-style-type: none"> › Turvallinen työkalu Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
KUOLEMANTAPAUSKORVAUS JA EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN (HENKIVAKUUTUSSOPIMUKSET)	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 % Vakuutuksen Takaisinostoarvosta. › Voitte nimetä Edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan. 	<ul style="list-style-type: none"> › Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.
MAHDOLLISUUS VALITA KAPITALISAATIOSOPIMUS	<ul style="list-style-type: none"> › Kapitalisaatiosopimuksessa ei ole Vakuutettua, joten Vakuutus ei pääty kuoleman johdosta, kuten Henkivakuutussopimus. › Kapitalisaatiosopimus on voimassa 99 vuotta tai siihen asti kunnes se takaisinostetaan kokonaisuudessaan, tai se päättyy mistä tahansa muusta syystä. 	<ul style="list-style-type: none"> › Koska Kapitalisaatiosopimus ei pääty kuoleman seurauksena, se voi tarjota perillisille joustavuutta verosuunnittelussa.



WEALTH PORTFOLIO TARJOAA
LAAJAN VALIKOIMAN
SIJOITUSINSTRUMENTTEJA,
JOTKA VOITTE VALITA ITSE,
VALITA KONSULTATIIVISEN
VARAINHOITAJAN ANTAMAAN
SIJOITUSNEUVONTAA, TAI NIMETÄ
VARAINHOITAJAN HALLINNOIMAAN
NIITÄ VALITSEMIENNE
SIJOITUSSTRATEGIOIDEN
MUKAISESTI.

SISÄLLYSLUETTELO

TÄRKEÄÄ	2	6.2 Takaisinostoarvo	
TIETOA MEISTÄ	3	7. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?	12
YKSILÖLLINEN VARALLISUUDENHOITORATKAISU	4	7.1 Huomioitavaa Vakuutuksen kuluista	
AVAINOMINAISUUDET JA -EDUT	6	7.2 Tuotekohtaiset kulut	
1. MIHIN SITOUDETTE?	9	7.3 Sijoitusinstrumentteihin liittyvät kulut	
2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?	9	7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut	
3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY?	9	8. KUINKA VOIN NOSTAA VAROJANI?	14
4. MITEN SIJOITATTE VAKUUTUKSEEN?	10	8.1 Täydellinen takaisinosto	
4.1 Vakuutusmaksujen rajat		8.2 Osittainen takaisinosto	
4.2 Käteismaksut		9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?	15
4.3 Sijoitusinstrumenttien siirto Vakuutukseen		9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutus sopimukset)	
5. MITKÄ OVAT TUOTTEEN SIJOITUSKOHTEET?	10	9.2 Eräntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset)	
5.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta		10. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?	15
5.2 Varainhoitosalkku		11. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?	15
5.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku		11.1 Verkkopalvelumme	
5.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys		11.2 Yhteydenpito meidän kanssa	
5.5 Käteistalletustili		11.3 Yhteydenpito teidän kanssa	
6. VAKUUTUKSEN ARVO JA TAKAISINOSTOARVO	12	12. TIETOA VEROTUKSESTA	15
6.1 Vakuutuksen arvo		12.1 Irlannin verosäännöt	
		12.2 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta	
		SOVELLETTAVAT VÄHIMMÄISMÄÄRÄT	18
		KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?	19

1. MIHIN SITOUDETTE?

Täyttämällä Hakemuslomakkeen sitoudutte:

- › antamaan täydelliset ja ajantasaiset tiedot kaikkina ajankohtina
- › maksamaan Hakemuslomakkeessa ilmoittamanne Vakuutusmaksun
- › ilmoittamaan meille henkilökohtaisten olosuhteidenne muutoksista, ja
- › noudattamaan Vakuutusehtoja.

2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTAA MIELTÄNNNE?

Voitte perua Vakuutuksen 30 päivän sisällä vastaanotettuanne Aloituspaketin. Peruminen tapahtuu Peruuttamisilmoituksella, joka sisältyy Aloituspakettiin.

Jos perutte Vakuutuksen peruuttamisajan 15 ensimmäisen vuorokauden kuluessa, ettekä ole valinneet välitöntä sijoittamista, saatte maksamanne Vakuutusmaksun kokonaisuudessaan takaisin.

Jos perutte Vakuutuksen peruuttamisajan 15 viimeisen vuorokauden kuluessa ja välitön sijoittaminen¹ on valittu, myymme kaikki Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit ja saatte takaisin maksamanne Vakuutusmaksut, joista on vähennetty valittujen Sijoitusinstrumenttien arvon aleneminen sijoituspäivän ja sen päivän välillä, jolloin vastaanotimme Peruuttamisilmoituksen.

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.

Sijoitukseen liittyy aina riski. Vakuutukseenne arvo vaihtelee valittujen Sijoitusinstrumenttien arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen kokonaisarvoon liittyy siten riski.

Teidän tulee arvioida valitsemienne Sijoitusinstrumenttien² tai Sijoitusstrategioiden³ riskit itse. Vastaatte itse sijoitusvalinnoistanne, ja valitsette Sijoitusinstrumentit tai Sijoitusstrategiat 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 Vakuutukseenne arvo vaihtelee ajoittain.

Sijoituksen kestoon liittyvä riski: Wealth Portfolio ei sovi lyhyen aikavälin sijoittamiseen. Se on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittamiseen. Jos siis takaisinostatte varoja ensimmäisten vuosien aikana, riski siitä, että Vakuutuksen lopullinen Takaisinostoarvo on huomattavasti alhaisempi kuin maksetut Vakuutusmaksut, kasvaa, ja siten tuote ei välttämättä ole teille sopiva.

Vaihtokursseihin liittyvä riski: Jos Sijoitusinstrumentti on muussa kuin Vakuutuksen valuutassa, vaihtokurssien muutokset saattavat vaikuttaa Sijoitusinstrumentin arvoon ja siten Vakuutuksen arvoon. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea vaihtokursseista johtuen.

Luotto- / maksukyvyttömyysriski: Meistä riippumattomista syistä joissain tilanteissa on mahdollista, että Sijoitusinstrumenttia ei voida takaisinostaa, tai Sijoitusinstrumentin hinnoittelu ja/tai kaupankäynti voidaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty hinnoittelemaan ko. Sijoitusinstrumenttia. Näissä tilanteissa emme maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli kyseisen Sijoitusinstrumentin vaihtoja keskeytyksen aikana.

Korkotason vaihteluun liittyvä riski: Odottamattomat korkotasojen vaihtelut saattavat vaikuttaa Sijoitusinstrumenttien 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 tuotteen verokohteluun. Verotukseen liittyvissä asioissa suosittelemme kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen.

Yllä oleva lista ei ole täydellinen ja Vakuutukseenne ja valitsemienne Sijoitusinstrumentteihin saattaa henkilökohtaisista olosuhteistanne johtuen liittyä muitakin riskejä. Kysykää lisätietoja Vakuutusedustajalta ennen hakemuksen tekemistä.

¹ Välitön sijoitus tarkoittaa Hakemuslomakkeessa pyytämääne Vakuutusmaksun välitöntä sijoittamista Vakuutuksen voimaantullessa.

² Vakuutuksen Sijoitussalkkuun liitetyt, tuloja tai pääoman kasvua tuottavat varat/omaisuus, esim. käteinen raha, osakkeet, joukkovelkakirjat, sijoitusrahasto-osuudet jne.

³ Varainhoitajan määritelty Sijoitusstrategia, jota Varainhoitajan tulee noudattaa Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien hallinnoinnissa.

4. MITEN SIJOITATTE VAKUUTUKSEEN?

Wealth Portfolioon sijoittaminen tapahtuu joko käteisellä tai nykyisten Sijoitusinstrumenttien siirtona Vakuutukseen. Sijoitusinstrumenttien siirto edellyttää hyväksyntäämme.

4.1 Vakuutusmaksujen rajat

Pienin sallittu alkusijoitus on 100 000 euroa / 110 000 Yhdysvaltain dollaria / 90 000 Englannin puntaa / 1 000 000 Ruotsin kruunua.

Voitte tehdä lisäsijoituksia milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana. Pienin sallittu lisäsijoitus on 5 000 euroa / 5 500 Yhdysvaltain dollaria / 4 500 Englannin puntaa / 50 000 Ruotsin kruunua.

4.2 Käteismaksut

Vakuutusmaksut voidaan maksaa euroissa, Yhdysvaltain dollareissa, Englannin punnissa tai Ruotsin kruunuissa. Muutkin valuutat ovat mahdollisia, mutta edellyttävät hyväksyntäämme.

Kaikki käteismaksut tulee maksaa Vakuutuksenottajan toimesta Vakuutusmaksuille tarkoitetulle tilillemme.

4.3 Sijoitusinstrumenttien siirto Vakuutukseen

Voitte siirtää olemassa olevia Sijoitusinstrumenttejanne Vakuutukseen edellyttäen, että hyväksymme siirron ja siirrettävät Sijoitusinstrumentit täyttävät sallituille sijoituskohteille asetetut vaatimukset. Siirrettävät Sijoitusinstrumentit tulee rekisteröidä nimiimme.

5. MITKÄ OVAT TUOTTEEN SIJOITUSKOHTEET?

Wealth Portfolio tarjoaa laajan valikoiman sijoitusvaihtoehtoja. Sijoituskohteina voivat olla esim. osakkeet, rahastot, strukturoidut tuotteet ja velkapaperit, joukkovelkakirjat sekä muut rahamarkkinavälineet. Täydelliset tiedot tarjolla olevista sijoitusvaihtoehtoista löydätte Sallitut Sijoitukset -asiakirjasta.

5.1 Sijoitusinstrumenttien omaavalinta

Voitte halutessanne valita Sijoitussalkkunne Sijoitusinstrumentit itse sillä edellytyksellä, että valittavat Sijoitusinstrumentit täyttävät niille asetetut vaatimukset.

Jos päätätte hallinnoida Sijoitussalkkua itse, olette vastuussa tehdyistä sijoituspäätöksistä, mukaan lukien Sijoitusinstrumenttien valinnasta. Me emme tarjoa sijoitusneuvontaa.



Suosittellemme hakemaan tarpeelliseksi katsomaanne riippumatonta neuvontaa ennen Sijoitusinstrumenttien valintaa. Teidän tulee tutustua Sijoitusinstrumenttien tuotemateriaaleihin kuten Avaintietoasiakirjoihin, Sijoitusvaihtoehdon Erytistiedot -asiakirjoihin ja muihin Sijoitusinstrumenttikohdaisiin asiakirjoihin varmistaaksenne, että valitsemanne Sijoitusinstrumentit vastaavat sijoitustavoitteitanne ja riskinsietokykyänne.

Sijoitusinstrumenttikohdainen vähimmäisarvo on 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa. Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijat voivat asettaa korkeampia vähimmäisarvoja, jolloin sovellamme näitä vähimmäisarvoja.



Jos Sijoitusinstrumentin Markkina-arvo laskee alle 5 000 euron, pidätämme oikeuden joko myydä Sijoitusinstrumentin harkintamme mukaan tai pyytää teitä suorittamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun nostaaksemme Sijoitusinstrumentin arvon sallitulle minimitasolle.

Voitte vaihtaa Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentteja milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön. Vaihdot ovat sallittuja edellyttäen, että uudet Sijoitusinstrumentit täyttävät niille asetetut vaatimukset. Välitämme kaupankäyntiohjeet Utmost PanEuropen valitsemalle säilytyspankille puolestanne.

Joskus Sijoitusinstrumentin käyttö voidaan peruuttaa. Jos tämän seurauksena on tarpeen luopua olemassa olevasta Sijoitusinstrumentista, ilmoitamme teille aikomuksestamme myydä kyseinen Sijoitusinstrumentti. Pyydämme teitä näissä tilanteissa toimittamaan meille ohjeet vaihtoehtoisista Sijoitusinstrumenteista, jotka haluatte meidän hankkivan myytyjen Sijoitusinstrumenttien tilalle. Jos emme kuitenkaan saa sijoitusohjeita ilmoituksessamme määritetyssä ajassa, myymme Sijoitusinstrumentin ja siirrämme myynnistä saadut tulot Vakuutukseenne.

5.2 Varainhoitosalkku

Voitte valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkuanne osittain tai kokonaan valitsemienne Sijoitusstrategioiden mukaisesti.

Valitut Sijoitusstrategiat pidetään Varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Varainhoitajan valinta kuuluu teille, mutta me teemme varainhoitosopimuksen.



Jos valitsette Varainhoitajan hallitsemaan Sijoitussalkkua puolestanne, olette vastuussa Varainhoitosalkun Sijoitusstrategioiden valinnasta. Varainhoitaja on vastuussa Varainhoitosalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien valinnasta ja sen varmistamisesta, että Varainhoitosalkkua hallinnoidaan valitsemienne Sijoitusstrategioiden mukaisesti.

Minimisijoitus Varainhoitosalkkuun on 50 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa. Varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat asettaa Varainhoitosalkuille korkeampia vähimmäisarvoja, jolloin sovellemme näitä vähimmäisarvoja.



Jos Varainhoitosalkun arvo alittaa Varainhoitajan tai Säilytyspankin asettaman vähimmäisarvon, Varainhoitaja tai Säilytyspankki voi vaatia Varainhoitosalkun sulkemista, ja teemme tämän heidän pyynnöstä. Jos näin tapahtuu, Varainhoitosalkun myynnistä saadut tulot siirretään Vakuutukseenne.

Varainhoitajalla on valtuudet ohjeistaa asianomaista Valtuutettua säilytyspankkia (katso jäljempänä kohta 5.4 'Sijoitusinstrumenttien säilytys') käymään kauppaa Varainhoitosalkussa olevilla Sijoitusinstrumenteilla.

Voitte milloin tahansa nimetä Varainhoitajan hallitsemaan Sijoitussalkkua puolestanne. Voitte myös pyytää Varainhoitajan tai Valtuutetun säilytyspankin vaihtamista toiseen Varainhoitosalkkuun lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön. Ehdotettu Varainhoitaja ja/tai Valtuutettu säilytyspankki on valittava tälle tuotteelle ennalta hyväksymiemme listalta.

5.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku

Voitte halutessanne valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa riskiprofiilinne mukaisesti. Konsultatiivisen varainhoitajan nimitämme me ja Konsultatiivinen varainhoitaja on Utmost PanEuropen sopimusosapuoli.

Valitut Sijoitusinstrumentit säilytetään Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa Vakuutuksen Sijoitussalkun sisällä. Konsultatiivisella varainhoitajalla on valtuudet antaa Utmost PanEuropelle sijoitusneuvontaa Konsultatiiviseen varainhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi edellyttäen, että olette hyväksyneet kaupankäyntipyynnöt. Kaikki Konsultatiivisen varainhoitajan tekemät pyynnöt edellyttävät hyväksyntäämme.



Jos valitsette Konsultatiivisen varainhoitajan, tämä on vastuussa riskiprofiilinne määrittämisestä ja sen varmistamisesta, että kaikki meille annetut kaupankäyntipyynnöt Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi ovat riskiprofiilinne mukaisia. Me emme ole vastuussa sijoituspäätöksistä, ja kaikki Sijoitusinstrumenttien valinnat tapahtuvat täysin omalla vastuullanne.

Vähimmäisarvo, joka voidaan pitää yksittäisen Sijoitusinstrumentin osalta Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin ylläpitämässä Konsultatiivisessa varainhoitosalkussa, on 5 000 euroa tai vastaava määrä muussa valuutassa. Sijoitusvälineiden liikkeeseenlaskijat, Konsultatiiviset varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat asettaa korkeampia vähimmäismääriä, jolloin sovelletaan korkeampaa vähimmäismäärää.



Jos Sijoitusinstrumentin vähimmäisarvo alitetaan, me tai Säilytyspankki pidättää oikeuden joko myydä Sijoitusinstrumentin harkintamme mukaan tai pyytää teitä suorittamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun, jotta Sijoitusinstrumentin arvo saadaan sallitulle vähimmäisarvon tasolle.

Voitte valita Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa milloin tahansa. Voitte myös pyytää Konsultatiivisen varainhoitajan tai Säilytyspankin vaihtamista toimittamalla meille täytetyn Konsultatiivisen varainhoitajan nimityslomakkeen. Ehdotettu Konsultatiivinen varainhoitaja ja/tai Valtuutettu säilytyspankki tulee valita on valittava ennalta hyväksytyjen listalta.

5.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys

Me pysymme Vakuutuksessa olevan Sijoitussalkun sisällä olevien Sijoitusinstrumenttien tosiasiallisena omistajana koko ajan, ja Sijoitusinstrumentit säilytetään yhdessä tai useammassa Säilytyspankissa. Säilytyspankki on vastuussa Sijoitusinstrumenttien säilyttämisestä ja siitä, että kaikki tarvittavat toimenpiteet tehdään pyydettyjen kaupankäyntiohjeiden toteuttamiseksi.

Kaikki Vakuutuksenottajan itse valitsemat Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemissa säilytyspankissa.

Jos Vakuutus sisältää Varainhoitosalkun, sen Sijoitusinstrumentit säilytetään Valtuutetussa säilytyspankissa ja niitä hallinnoi nimetty Varainhoitaja.

Konsultatiivisen varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemissa säilytyspankissa.

5.5 Käteistalletustili

Jos käteistä ei ole kodistettu mihinkään Sijoitusinstrumenttiin tai Varainhoitosalkkuun, ja se pysyy Vakuutuksen Sijoitussalkussa, se siirretään Käteistalletustilille.

Käteistalletustilejä voidaan käyttää:

- › hallitsemaan sijoittamattomia käteisvaroja
- › Vakuutuksesta veloitettavien kulujen vähentämiseen
- › Sijoitusinstrumenttien hankintaan
- › Vakuutuksesta tehtävien maksujen maksamiseen.

Sijoitussalkku sisältää aina Vakuutuksen valuutassa olevan Käteistalletustilin, jota kutsutaan Valuuttatiliksi. Vähennämme Vakuutuksesta veloitettavat kulut Valuuttatililtä. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on tarpeeksi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksesta veloitettavat kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys vältetään.



Sijoitussalkun arvoa alennetaan mahdollisten tilinlylysten määrällä ja kaikista tilinlylyksistä peritään veloitus korkoa. Emme ilmoita erikseen tilinlylyksistä, joita syntyy Käteistalletustileillä, joten teidän tulee tarkkailla Sijoitussalkussa käytettävissä olevan käteisen määrää odotettujen kaupankäyntien ja kulujen vähennyksien suhteen.

Tilinlylykseen sovellettava veloitus korko on Säilytyspankin soveltama korko plus enintään 2 prosenttiyksikköä vuodessa. Esimerkiksi jos Säilytyspankin korko on 2 % ja marginaalimme on 2 %, tilinlylyksestä veloitettava korko on 4 %.



Jos tilinlylytys on jatkunut yli kolmen kuukauden ajan, voimme oman harkintamme mukaan vaatia sellaisen negatiivisen saldon kattamista. Voimme myös pyytää teitä luopumaan Sijoitusinstrumenteista tai maksamaan ylimääräisen Vakuutusmaksun tilinlylyksen kattamiseksi. Pidätämme oikeuden myydä valitsemiamme Sijoitusinstrumentteja palauttaaksemme Käteistalletustilin saldon positiiviseksi.

Käteistalletustileille sovelletaan korkoa, jonka asianomainen Säilytyspankki tarjoaa asiakkaidensa samankokoisille tai -tyyppisille saldoille. Säilytyspankki voi soveltaa sekä negatiivisia että positiivisia korkoja.

Jos Käteistalletustili on Utmost PanEuropan valitsemassa säilytyspankissa, korko on sen soveltama korko, josta on vähennetty enintään 2 prosenttiyksikköä vuodessa, jonka Utmost PanEurope pidättää. Esimerkiksi, jos Säilytyspankin korko on 3 % ja Utmost PanEuropan pidättämä marginaali on 2 %, Käteistalletustilille sovellettava nettokorko on 1 %.

Jos Utmost PanEuropan valitseman säilytyspankin soveltama korko on 0 % ja 2 % välillä, Utmost PanEurope pidättää koron kokonaisuudessaan ja Käteistalletustilille sovellettava korko on 0 %. Jos Utmost PanEuropan valitseman säilytyspankin soveltama korko on pienempi tai yhtä suuri kuin 0 %, tätä korkoa sovelletaan Käteistalletustilille, eikä Utmost PanEurope pidätä korkoa.

6. VAKUUTUKSEN ARVO JA TAKAISINOSTOARVO

Vakuutuksen arvo saattaa laskea useasta syystä, esimerkiksi osittaisista takaisinostoista, kulujen vähentämisestä, valuuttakurssien vaihteluista ja/tai valitsemienne Sijoitusinstrumenttien arvojen vaihtelusta johtuen.

6.1 Vakuutuksen arvo

Vakuutuksen arvoa käytetään Vakuutuksen etuuskien arvon laskemiseen. Vakuutuksen arvo on laskemamme Sijoitussalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien kokonaismarkkina-arvo.

6.2 Takaisinostoarvo

Tämä on summa, jonka saatte, kun Vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai irtisanotaan muulloin kuin Peruuttamisajalla tai Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutus sopimukset) tai Erääntymisetuuden (Kapitalisaatiosopimukset) maksamisen yhteydessä. Vakuutuksen Takaisinostoarvo on arvo, joka realisoituu kaikkien Sijoitusinstrumenttien myynnistä, josta on vähennetty mahdolliset tilinlylykset, pro-rata tai veloittamatta olevat tuotekohtaiset kulut ja mahdolliset kolmansien osapuolten kulut, mukaan lukien Markkina-arvon oikaisut ja Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden veloittamat kulut.

Vakuutukseen todellista Takaisinostoarvoa ei voida määrittää ennen kuin olemme vastaanottaneet kaikkien Sijoitusinstrumenttien myynnistä saadut tulot. Arvioitu Takaisinostoarvo on saatavilla milloin tahansa Service Centre -verkkopalvelustamme.

7. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?

7.1 Huomioitavaa Vakuutuksen kuluista

Kuhunkin alla selostettuun Vakuutuksen kuluun sovellettavat määrät ovat saatavilla Vakuutusedustajan teille toimittamassa Vakuutusehtojen Liitteessä. Kiinteät kulut vaihtelevat Vakuutuksen valuutan mukaan Vakuutusehtojen Liitteessä kuvailulla tavalla.

Ellei toisin mainita, Vakuutuksen kulut vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä Veloituspäivinä.



Vakuutuksen Valuuttatili voi ylittyä, jos tilillä ei ole riittävästi käteistä erääntyvien kulujen kattamiseksi, ja kaikista tilinlylyksistä peritään veloitus korkoa. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on riittävästi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksen kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinlylytys vältetään.

Ellei toisin mainita, kiinteitä kuluja voidaan korottaa vuosittain Irlannin tilastokeskuksen julkaiseman keskiansioindeksin, tai muun sopivan inflaatiohintaaindeksin mukaisesti, jos ansioindeksiä ei enää pidetä sopivana.

7.2 Tuotekohtaiset kulut

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio, joka lasketaan prosenttimääräisenä Vakuutusmaksusta tai Vakuutuksen arvosta sen mukaan kumpi on korkeampi, vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä neljännesvuosittain takautuvasti jokaisena Veloituspäivänä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutukseen sovellettava hallinnointipalkkio ilmoitetaan Hakemuslomakkeessa ja Vakuutuskirjassa.

Palvelumaksu

Kiinteä palvelumaksu vähennetään jokaisena Veloituspäivänä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos Veloituspäivien välillä tehdään täydellinen takaisinosto tai maksamme Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutus sopimukset), palvelumaksu vähennetään pro-rata periaatteella, joka kattaa päivien määrän edellisestä Veloituspäivästä täydellisen takaisinoston tai Kuolemantapauskorvauksen maksupäivään.

Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu

Jos Vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus (Henkivakuutus sopimus) tapahtuu muutaman ensimmäisen vuoden aikana (ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskausi) minkä tahansa Vakuutusmaksun vastaanottamisen jälkeen, Vakuutuksen arvosta vähennetään ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu. Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskauden pituus riippuu sovellettavasta kulurakenteesta ja sen tiedot löytyvät Vakuutusehtojen Liitteestä.

Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu, joka koskee Vakuutusmaksua sen vastaanottamisen jälkeisestä ensimmäisestä Veloituspäivästä, lasketaan Vakuutusmaksusta tai Vakuutuksen arvosta, sen mukaan kumpi on suurempi

Maksun määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka pian kyseisen Vakuutusmaksun allkoimisen jälkeen Vakuutuksenottaja tekee täydellisen takaisinoston tai Kuolemantapauskorvaus tulee maksettavaksi (Henkivakuutus sopimus). Maksu pienenee kiinteään prosenttimäärän kunakin Veloituspäivänä aina 0 prosenttiin saakka ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävän maksun veloituskauden loppuun mennessä.

Kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa laskettu kaupankäyntimaksu koskee jokaista Utmost PanEuropan valitsemassa säilytyspankissa säilytettävän Sijoitusinstrumentin ostoa, myyntiä tai uudelleenrekisteröintiä. Emme kuitenkaan peri tätä maksua Sijoitusinstrumenttien oston tai olemassa olevien Sijoitusinstrumenttien uudelleenrekisteröinnin yhteydessä alkuperäisen Vakuutusmaksun osalta edellyttäen, että ne kirjataan kolmen kuukauden sisällä Vakuutuksen voimaantulopäivästä.

Kaupankäyntikulut vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä kyseisen tapahtuman jälkeisenä Veloituspäivänä.

Kaupankäyntimaksua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kulut, jotka Säilytyspankki perii meiltä näistä säilytys- ja kaupankäyntipyynnöistä.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa veloitettava Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu koskee jokaista Varainhoitosalkun tai sen osan osto- tai myyntitapahtumaa.

Kertyneet Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksut vähennetään Valuuttatililtä kyseisten pyyntöjen jälkeisenä Veloituspäivänä.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksua voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kulut, jotka Säilytyspankki perii meiltä näistä säilytys- ja kaupankäyntipyynnöistä.

Kolmannen osapuolen muutoskulu

Varainhoitajan tai Säilytyspankin liittämistä Vakuutukseen peritään kiinteä kulu, kun se tapahtuu muulloin kuin Vakuutuksen voimaantulopäivänä. Kulu vähennetään muutosta seuraavana Veloituspäivänä.

Takaisinostokulu

Voitte tehdä rajattomasti osittaisia takaisinostoja joka vuosi maksutta. Pidätämme kuitenkin oikeuden ottaa takaisinostokulu käyttöön tulevaisuudessa.

Jos takaisinostokulu otetaan käyttöön, se asetetaan tasolle, joka kattaa takaisinostoista meille aiheutuneet kustannukset. Kulu voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain asianmukaisen inflaatiohintaaindeksin mukaisesti.

Maksukulu

Vakuutuksesta tehtävät maksut suoritetaan tilisiirtoina. Osittaisiin tai täydellisiin takaisinostoihin liittyviin maksuihin ei tällä hetkellä sovelleta maksukuluja. Pidätämme kuitenkin oikeuden ottaa maksukulu käyttöön tulevaisuudessa.

Jos otamme kulun käyttöön, se asetetaan tasolle, joka kattaa maksuista meille aiheutuneet kustannukset. Kulu voidaan tarkistaa ja korottaa vuosittain kattamaan kasvaneet kustannukset, joita meille aiheutuu näiden pyyntöjen toteuttamisesta.

Ylimääräisestä arvoraportista aiheutuva kulu

Toimitamme teille yhden arvoraportin vuodessa veloituksetta. Jos pyydätte useampia arvoraportteja saman kalenterivuoden aikana, jokaisesta pyydetystä arvoraportista veloitetaan kiinteä kulu.

Erikoistoimenpiteistä perittävä kulu

Erikoistoimenpiteet käsitellään ilman lisäkustannuksia, mutta pidätämme oikeuden periä näistä kulun, jos toimenpiteiden tiheys tai niiden suorittamiseen vaadittava työn määrä on epätavallisen suuri. Ilmoitamme teille tästä kulusta etukäteen ja pyydämme teitä hyväksymään sen ennen erikoistoimenpiteen toteuttamista.

Valuutanvaihto

Valuutanvaihtoihin sovelletaan kaupallista vaihtokurssia, joka perustuu markkinakurssiin johon lisätään enintään 1 prosenttiyksikön marginaali valuuttaparista riippuen.

7.3 Sijoitusinstrumentteihin liittyvät kulut

Sijoitusinstrumentteihin ja Sijoitusstrategioihin liittyvät ulkoiset kulut

Wealth Portfolion kaltaisissa tuotteissa on yleistä, että Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijat veloittavat kuluja (esim osto- ja myyntikurssin ero, tai vuosittaiset hallinnointikulut). Sijoitusinstrumenttien ja Sijoitusstrategioiden täydelliset tiedot, mukaan lukien niistä perittävät kulut, ovat saatavilla asianomaisilta Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoilta, Vakuutusedustajalta tai Varainhoitajalta.

Osto- ja lunastusmaksut

Kaikki Sijoitusinstrumenttien ostamisesta ja/tai lunastamisesta veloittavat maksut vähennetään osana kaupankäyntiä.

Pörssivälittäjän palkkiot

Nämä palkkiot veloitetaan, kun ostamme tai myymme Sijoitusinstrumentteja. Emme mainitse niitä erikseen raporteissa, koska ne sisältyvät kunkin myynnin tai oston kokonaisarvoon. Lisätietoja pörssivälittäjien palkkioista on saatavilla pyynnöstä.

Varainhoitosalkkuun liittyvät kulut

Varainhoitosalkun hallinnoinnista aiheutuneet suorat maksut tai kulut vähennetään Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumenteista, jotka muodostavat Sijoitussalkun, sitä mukaa kuin ne eräännyvät ja ne on huomioitu Vakuutuksen arvossa.

Näihin kuluihin voivat kuulua muun muassa kaikki kulut, jotka aiheutuvat varainhoidosta, arvopaperivälityksestä, varainsiirtoveroista ja -maksuista, hallinnoinnista, säilytyksestä, kaupankäynnin toteuttamisesta, arvonmäärityksestä tai mistä tahansa kuluista, joita Varainhoitajalle aiheutuu Varainhoitosalkun hoitamisesta Varainhoitajan ja Utmost PanEuropen välillä tehdyn sopimuksen mukaisesti.

Nämä kulut otetaan huomioon Varainhoitosalkun kokonaisarvossa. Lisätietoja kuluista on saatavilla Utmost PanEuropelta pyynnöstä.

7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut

Palvelupalkkio

Palvelupalkkio on valinnainen kulu, jota sovelletaan, kun asiamies tarjoaa Vakuutuksenottajalle lisäarvoa tuottavaa palvelua Vakuutuksen voimassaoloaikana, ja jonka määrästä on sovittu asiamiehen ja Vakuutuksenottajan kesken.

Palkkio koskee erilaisia Vakuutukseen liittyviä palveluita, kuten Vakuutuksen välittäminen, mutta se ei sisällä sijoitusneuvontaa⁵.

Voitte voi pyytää tämän palkkion käyttöönottamista, poistamista tai muuttamista milloin tahansa.

Vähennämme palkkion Valuuttatililtä neljännesvuosittain ja välitämme palkkion asiamiehelle.

Konsultatiivisen varainhoitajan palkkio

Konsultatiivisen varainhoitajan palkkiota sovelletaan, kun Vakuutukseen nimitetään Konsultatiivinen varainhoitaja antamaan sijoitusneuvontaa Utmost PanEuropelle Vakuutuksenottajan eduksi Vakuutuksen voimassaoloaikana, ja jonka määrästä on sovittu Vakuutuksenottajan ja Utmost PanEuropen kesken.

Konsultatiivisen varainhoitajan palkkio koskee erilaisia Vakuutukseen liittyviä palveluita, mukaan lukien sijoitusneuvonnan, edellyttäen, että palveluntarjoajalla on MiFID-säädösten mukainen lupa tarjota sijoitusneuvontaa.

Voitte pyytää tämän maksun käyttöönottamista, poistamista tai muuttamista milloin tahansa.

Vähennämme palkkion Vakuutuksesta neljännesvuosittain ja välitämme palkkion Konsultatiiviselle varainhoitajalle.

Palkkiota sovelletaan koko Vakuutuksen Sijoitussalkkuun, vaikka Konsultatiivinen varainhoitaja olisi nimitetty vain osalle Sijoitussalkkuun.

8. KUINKA VOIN NOSTAA VAROJANI?

8.1 Täydellinen takaisinosto

Voitte tehdä täydellisen takaisinoston milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön yhdessä tarvittavien lisäasiakirjojen kanssa.

8.2 Osittainen takaisinosto

Voitte pyytää osittaista takaisinostoa milloin tahansa lähettämällä meille siitä Kirjallisen pyynnön seuraavin ehdoin:

- › osittaisen takaisinoston on oltava vähintään 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa
- › Vakuutuksen arvon tulee osittaisen takaisinoston jälkeen olla vähintään 20 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa
- › Vakuutuksessa tulee olla riittävästi Likvidejä varoja kattamaan odotettavissa olevat Vakuutuksen kulut
- › kunkin Sijoitusinstrumentin arvon on oltava vähintään 5 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan määrittelemä vähimmäisarvo, jos se on suurempi
- › kunkin Varainhoitosalkussa olevan Sijoitusstrategian arvon tulee olla vähintään 50 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa, tai Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan määrittelemä vähimmäisarvo, jos se on suurempi.

9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?

9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutussopimukset)

Jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus tapahtuu Vakuutuksen voimassaoloaikana, maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 % Takaisinostoarvosta. Kuolemantapauskorvaus maksetaan, kun olemme vastaanottaneet täydellisen kuolemantapauskorvaushakemuksen lisäasiakirjoineen sekä hakijoiden omistusoikeuden todistavat asiakirjat.

Voitte nimetä Edunsaajia saamaan Kuolemantapauskorvauksen määrittämässänne suhteissa. Jos ette nimeä Edunsaajia tai jos yksikään Edunsaaja ei ole elossa/olemassa Kuolemantapauskorvausta haettaessa, korvaus maksetaan asianomaisen Vakuutetun kuolinpesään.

9.2 Erääntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset)

Jos Vakuutusta ei ole takaisinostettu ennen 99 vuoden sopimuskauden päättymistä, maksamme Erääntymisetuuden, jonka määrä on Takaisinostoarvo plus 500 euroa (tai vastaava summa muussa valuutassa), jonka seurauksena Vakuutus päättyy.

10. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?

Vakuutuksenne päättyy seuraavissa tilanteissa:

- › **peruuttaessanne Vakuutuksenne** Peruuttamisajan aikana (katsokaa kohta 2 'Mitä jos haluatte muuttaa mieltänne?')
- › tehtyänne **täydellisen takaisinoston**, jolloin maksamme teille Takaisinostoarvon (katsokaa kohta 6.2 'Takaisinostoarvo')
- › maksettuumme **Vakuutustapahtumaksi katsottavan kuolemantapauksen johdosta** maksettavan Kuolemantapauskorvauksen (Henkivakuutussopimukset)
- › maksettuumme Erääntymisetuuden **99 vuoden sopimuskauden päätyttyä (Kapitalisaatiosopimukset)**
- › **Takaisinostoarvon laskettua alle sallitun 20 000 euron vähimmäisarvon (tai vastaava summa muussa valuutassa)**, jolloin pidätämme oikeuden takaisinostaa Vakuutuksenne, tai
- › jos **Vakuutuksenne raukeaa mistä tahansa muusta syystä.**

11. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?

11.1 Verkkopalvelumme

Voitte rekisteröityä verkkopalveluumme osana hakemustanne. Verkkopalvelumme kautta voitte turvallisesti tarkastella Vakuutuksenne tietoja kuten arvoraportteja ja tapahtumia. Verkkopalvelun kautta voitte myös tehdä tiettyjä toimeksiantoja. Lähetämme teille myös tiettyjä asiakirjoja verkkopalvelumme kautta. Palveluun rekisteröinti on mahdollista milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana.

11.2 Yhteydenpito meidän kanssa

Voitte ottaa meihin yhteyttä

- › verkkopalvelumme kautta
- › sähköpostitse pbenquiries@utmost.ie, tai
- › puhelimitse +353 (0) 46 909 9801.

11.3 Yhteydenpito teidän kanssa

Lähetämme kaiken postin viimeisimpään meille ilmoittamaanne osoitteeseen. Teidän tulee viipymättä ilmoittaa meille mahdollisesta sähköposti- tai postiosoitteenmuutoksesta Kirjallisella pyynnöllä, Postiosoitteen muutokseen tulee 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.

12. TIETOA VEROTUKSESTA

Seuraavassa on yleisluonteinen yhteenveto veroseuraamuksista perustuen ymmärrykseemme voimassaolevasta lainsäädännöstä, sellaisena kuin sitä sovelletaan yrityksiin ja yksityisiin sijoittajiin joulukuussa 2023. Tuleva lainsäädäntö tai lainsäädännön tulkinta voi vaikuttaa Vakuutuksen verokohteluun. Me emme ole vastuussa tällaisista muutoksista.

12.1 Irlannin verosäännöt

Kuten tämän tuoteoppaan alussa olevassa 'Tietoa meistä' kohdassa on selitetty, Vakuutuksenantaja on Utmost PanEurope dac, ja toimimme Euroopan unionissa palvelujen vapaan liikkuvuuden periaatteella ja Irlannin keskuspankki on valtuuttanut meidät harjoittamaan rajat ylittävää henkivakuutustoimintaa. Koska Vakuutukseenne myöntää irlantilainen vakuutusyhtiö, voitte hyödyntää useita verotuksellisia etuja, kuten:

OMINAISUUS	ETUNNE
VAKUUTUSMAKSUJEN ENNAKONPIDÄTYS	› Vakuutusmaksuista ei peritä ennakonpidätystä, jos Vakuutuksenottaja ei asu Irlannissa.
SIJOITUSTEN 'BRUTTOKERTYMÄ'	› Vakuutuksen sisällä olevien Sijoitusinstrumenttien tuottoa ei veroteta Irlannissa.
KAKSOISVEROTUKSEN POISTAVAT SOPIMUKSET	› Joistakin maista saatavista Sijoitusinstrumenttien tuotoista voidaan periä lähdeveroa, joita emme välttämättä saa takaisin. Irlannissa rekisteröitynä yrityksenä voimme kuitenkin vähentää lähdeveron määrää, lukuisten kaksinkertaisen verotuksen poistavien sopimusten ansiosta, joissa Irlanti on osapuolena.
SIJOITUSINSTRUMENTTIEN MUUTOKSET	› Sijoitusinstrumenttien muutokset eivät aiheuta veroseuraamuksia, jos niiden seurauksena Vakuutuksesta ei tehdä maksuja.
ETUUKSIEN MAKSU ILMAN VEROSEURAAMUKSIA IRLANNISSA	› Etuudet maksetaan ilman veroseuraamuksia Irlannissa, edellyttäen että maksun saaja ei ole verovelvollinen Irlannissa.

12.2 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta

Utmost PanEurope voi kerätä ja välittää tiettyjä tietoja Irlannin veroviranomaisille, jolla on lainsäädännön mukainen velvollisuus jakaa ne muiden maiden veroviranomaisille. Vakuutuksenottajan, Vakuutetun (Henkivakuutus sopimukset) ja kaikkien Edunsaajien (Henkivakuutus sopimukset) vastuulla on ilmoittaa Vakuutuksesta saatu tulo ja/tai tuotto Suomen veroviranomaisten vaatimusten mukaisesti.

Wealth Portfolio luokitellaan Suomessa henkivakuutusluokkien 3 (Henkivakuutus sopimukset) ja 6 (Kapitalisaatiosopimukset) tuotteiksi. Sijoitusinstrumenttien tai Sijoitusstrategioiden vaihdot eivät muodosta verotettavia tapahtumia Suomessa. Takaisinostettaessa Vakuutus, Vakuutuksen mahdollinen tappio voi olla verovähennyskelpoinen.

Yksityiset Vakuutuksenottajat

Ymmärryksemme mukaan maksetut Vakuutusmaksut katsotaan sijoituksiksi, joten niitä ei voi vähentää verotuksessa eikä niistä saa muutakaan verohyötyä.

Osittainen tai täydellinen takaisinosto saattaa aiheuttaa veroseuraamuksia. Yleensä Vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan pääomaveroa voitosta.

Yritykset vakuutuksenottajina

Henkivakuutus sopimusten suhteen maksetut Vakuutusmaksut ovat yrityksille yleensä verovähennyskelpoisia sillä edellytyksellä, että Vakuutettu on yrityksen työntekijä, joka on oikeutettu Vakuutuksen takaisinostoihin ja Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajana on hänen Suomen Tuloverolaissa määritelty puolisonsa tai lähiomainen⁴. Vakuutusmaksut lasketaan Vakuutetun työntekijän veronalaiseksi tuloksi, joka verotetaan progressiivisen tuloveroprosentin mukaisesti.

Kapitalisaatiosopimusten suhteen maksetut Vakuutusmaksut eivät yleensä ole vähennyskelpoisia, sillä Kapitalisaatiosopimus katsotaan yrityksen kirjanpidossa ja veroilmoituksessa sijoitukseksi, eikä vakuutukseksi. Kuitenkin tapauksissa, joissa Vakuutusta käytetään työntekijän palkka- tai eläkejärjestelyinä, työnantajan maksamia Vakuutusmaksuja voidaan pitää työntekijän progressiivisen ansiotuloveron alaisena palkkana, jolloin Vakuutusmaksu voidaan käsitellä työnantajan palkkakuluna⁵.

Täydellinen tai osittainen takaisinosto saattaa olla verotettavaa tuloa Suomessa. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutetulle työntekijälle (Henkivakuutus sopimukset), maksetaan veroa vain Vakuutuksen tuotosta pääomaverolain mukaisesti. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutuksenottajana olevalle työnantajalle, maksettava summa lasketaan osaksi Vakuutuksenottajan liiketoiminnan tuloa.

Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutus sopimukset)

Vakuutetun kuollessa Kuolemantapauskorvauksen verotukseen vaikuttavat monet seikat, esimerkiksi Vakuutetun ja Edunsaajan sukulaisuussuhde. Lähiomaisille (mukaan lukien Vakuutetun puoliso), tai kuolinpesälle maksettu summa kuuluu perintöveron piiriin. Jos Kuolemantapauskorvaus maksetaan muille, sovelletaan pääomaverotusta. Jos Kuolemantapauskorvaus maksetaan työnantajan yritykselle, lasketaan summa osaksi yrityksen liiketoiminnan tuloa.

Vakuutuksenottajan kuollessa (Kapitalisaatiosopimukset)

Koska Kapitalisaatiosopimuksissa ei ole Vakuutettua tai Edunsaajia, Vakuutuksenottajan kuolema ei aiheuta automaattisesti Vakuutuksen päättymistä, eikä Kuolemantapauskorvausta siten makseta. Sen sijaan Kapitalisaatiosopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät Vakuutuksenottajan perillisille tai testamentin saajille ja tällaisista siirroista peritään perintövero.

Me emme tarjoa veroneuvontaa. Verovelvollisuus riippuu Vakuutuksenottajan, Vakuutetun ja Edunsaajan henkilökohtaisista olosuhteista, ja heidän tulee hakea neuvoja ammattitaitoiselta veroneuvojalta.

⁴ Perillinen suorassa ylenemis- tai laskulinjassa, adoptiolapsi tai heidän välitön perillinen, ottolapsi tai puolison lapsi.

⁵ Eri tilanteiden verokohtelu on kerrottu Suomen veroviranomaisten julkaisemassa syventävissä ohjeissa, ks. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48548/kapitalisaatiosopimuksen-verotus4/>; ja <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/80971/kapitalisaatiosopimus-palkkaus--ja-el%C3%A4kej%C3%A4rjestelyiss%C3%A4/>

SOVELLETTAVAT VÄHIMMÄISMÄÄRÄT

	EUR	USD	GBP	SEK
PIENIN SALLITTU ALKUSIJOITUS	100 000	110 000	90 000	1 000 000
PIENIN SALLITTU LISÄSIJOITUS	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU SIJOITUS VARAINHOITOSALKKUUN	50 000	55 000	45 000	500 000
YKSITTÄISEN SIJOITUSINSTRUMENTIN SALLITTU MINIMIVARVO	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU SIJOITUSINSTRUMENTTIEN KAUPANKÄYNNIN SUMMA	5 000	5 500	4 500	50 000
PIENIN SALLITTU OSITTAINEN TAKAISINOSTO	5 000	5 500	4 500	50 000
VAKUUTUKSEN MINIMIMARKKINA-ARVO	20 000	22 000	18 000	200 000


KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?


Luettuanne tämän Tuoteoppaan, Vakuutusehdot ja Vakuutusehtojen Liitteen, ja ollessanne varma tuotteen sopivuudesta, Vakuutusedustaja neuvoo teitä Hakemuslomakkeen täytössä.


Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.


YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Wealth Portfoliosta.

 + 353 (0)1 828 9858

 salessupport@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 12476 | 10/25