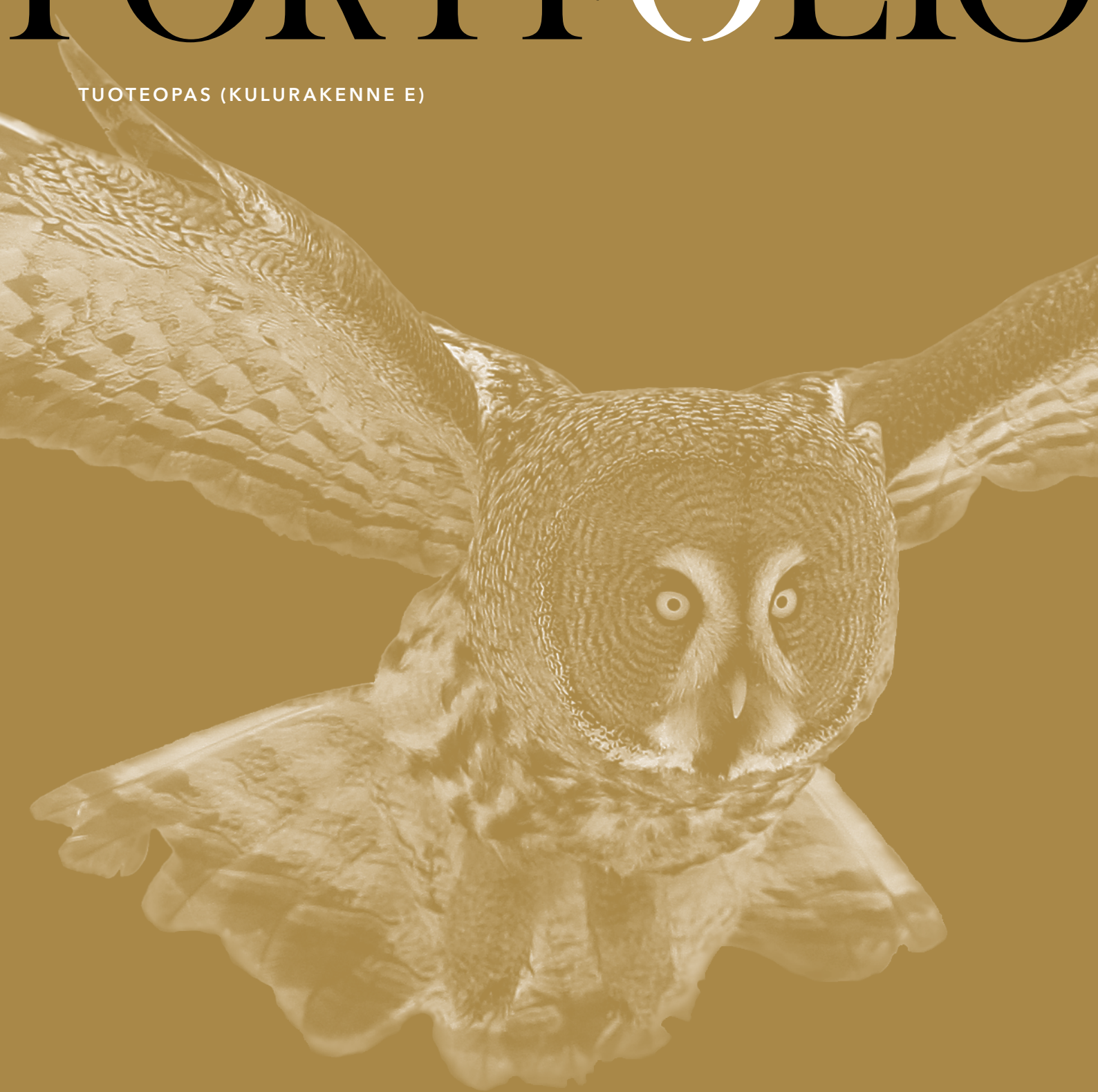


WEALTH PORTFOLIO

TUOTEOPAS (KULURAKENNE E)



SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™

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 punttaa (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 neuvonantajilleen, jotka etsivät älykkäitä ja tehokkaita tapoja hallita ja siirtää varallisuuttaan.

31. joulukuuta 2024 Utmost Wealth Solutionsilla oli 103,5 miljardia punttaa (125 miljardia euroa) hallinnoitavia varoja 200 000 vakuutusentottajan 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 vakuutusentottajan 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. Vakuutusentottajan rahoitusvakaussuoritukset ovat arvio vakuutusorganisaation taloudellisesta vahvuudesta ja kuvastavat vakuutusentottajan kykyä maksaa velvoitteet vakuutusentottajille.

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 Vakuutusentottajien 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 arvonlisävero 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 kuluttajansuojalakea arvostetaan laajakatteisena Euroopassa. Vakuutusentottajamme hyötyvät Irlannin lainsäädännön tarjoamasta suojasta esimerkiksi seuraavasti:

- › Vakuutusentottajien varojen suojele. Vakuutusentottajat ovat etusijalla muihin velkojiin nähden jos vakuutusentottaja tulee maksukyvyttömäksi
- › Vakuutusentottajan on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa henkivakuutusliiketoimintaa varten
- › Vakuutusentottajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia
- › Vakuutusentottajan 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 helpous.

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

varanhoitosalkkuun kuuluvien Sijoitusinstrumenttien ostamiseksi tai myymiseksi edellyttäen, että olette hyväksyneet kaupankäyntipyynnöt.

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 nimellisvaluutaksi on valittava joko euro, Yhdysvaltain dollari, Englannin punta tai Ruotsin kruunu.

Sopimustyyppiä voitte valita Henkivakuutussopimuksen tai Kapitalisaatiosopimuksen. Sopimustyyppiä 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 100,1% 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 Eräntymisetuuden, 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 (Kulurakenne E) voi hakea 18 - 80 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**
- › **Yrityisasiakkaille**, 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, johdannaiset, strukturoidut tuotteet, Monimutkaiset sijoitusinstrumentit ja velkapaperit, joukkovelkakirjat ja muut raha- ja pääomamarkkinainstrumentit. 	<ul style="list-style-type: none"> › Sijoitusinstrumentteihin voi olla mahdollista sijoittaa halvemmalla 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.
VAKUUTUKSEN SIIRRETTÄVYYS MAASTA TOISEEN ¹	<ul style="list-style-type: none"> › Tietyissä olosuhteissa ja tietyin ehdoin, muuttaessanne verotuksellisen kotipaikkanne toiseen maahan, Vakuutuksenne voi olla siirrettävissä ilman, että teidän tarvitsee uudelleenjärjestellä varojanne tai realisoida tuottoja muuttaessanne Suomesta. 	<ul style="list-style-type: none"> › Wealth Portfolion siirrettävyyttä tukemaan tarjoamme kattavan ja monialaisen yleiseurooppalaisen tietämyksemme ja kokemuksemme. Tällä varmistatte taloudellisen tulevaisuuttenne suunnittelun yksinkertaisesti ja tehokkaasti.
KUOLEMANTAPAUSKORVAUS JA EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN (HENKIVAKUUTUSSOPIMUKSET)	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 100,1% 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.

¹ Suosittelemme, että otatte riippumatonta ammattitaitoista laki- ja veroneuvontaa varmistaaksenne, että Vakuutuksen siirto on oikea vaihtoehto henkilökohtaiseen tilanteeseenne nähden.



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	7. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?	12
TIETOA MEISTÄ	3	7.1 Huomioitavaa Vakuutuksen kuluista	
YKSILÖLLINEN VARALLISUUDENHOITORATKAISU	4	7.2 Tuotekohtaiset kulut	
AVAINOMINAISUUDET JA -EDUT	6	7.3 Sijoitusinstrumentteihin liittyvät kulut	
1. MIHIN SITOUDETTE?	9	7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut	
2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?	9	8. KUINKA VOIN NOSTAA VAROJANI?	13
3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEESEEN LIITTYY?	9	8.1 Täydellinen takaisinosto	
4. MITEN SIOJITATTE VAKUUTUKSEEN?	10	8.2 Osittainen takaisinosto	
4.1 Vakuutusmaksujen rajat		9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?	15
4.2 Käteismaksut		9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutus sopimukset)	
4.3 Sijoitusinstrumenttien siirto Vakuutukseen		9.2 Erääntymisetuus (Kapitalisaatiosopimukset)	
5. MITKÄ OVAT TUOTTEEN SIOJITUSKOHTEET?	10	10. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?	15
5.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta		11. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?	15
5.2 Varainhoitosalkku		11.1 Verkkopalvelumme	
5.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku		11.2 Yhteydenpito meidän kanssa	
5.4 Sijoitusinstrumenttien säilytys		11.3 Yhteydenpito teidän kanssa	
5.5 Käteistalletustili		12. TIETOA VEROTUKSESTA	16
6. VAKUUTUKSEN ARVO JA TAKAISINOSTOARVO	12	12.1 Irlannin verosäännöt	
6.1 Vakuutuksen arvo		12.2 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta	
6.2 Takaisinostoarvo		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 sijoittaminen³ 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. Vakuutuksenne arvo vaihtelee valittujen Sijoitusinstrumenttien arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen kokonaisarvoon liittyy siten riski.

Teidän tulee arvioida valitsemienne Sijoitusinstrumenttien⁴ tai Sijoitusstrategioiden⁵ 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 Vakuutuksenne 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.

² Välitön sijoitus tarkoittaa Hakemuslomakkeessa pyytämääne Vakuutusmaksun välitöntä sijoittamista Vakuutuksen voimaantullessa.

³ Vakuutuksen Sijoitussalkkuun liitetyt, tuloja tai pääoman kasvua tuottavat varat/omaisuus, esim. käteinen raha, osakkeet, joukkovelkakirjat, sijoitusrahasto-osuudet jne.

⁴ 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 500 000 euroa / 550 000 Yhdysvaltain dollaria / 450 000 Englannin puntaa / 5 000 000 Ruotsin kruunua.

Voitte tehdä lisäsijoituksia milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana. Pienin sallittu lisäsijoitus on 50 000 euroa / 55 000 Yhdysvaltain dollaria / 45 000 Englannin puntaa / 500 000 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, joukkovelkakirjat, strukturoidut tuotteet, Monimutkaiset sijoitusinstrumentit ja velkapaperit, sekä rahastot ja muut rahamarkkinavälineet. Täydelliset tiedot tarjolla olevista sijoitusvaihtoehdoista löydätte Sallitut Sijoitukset -asiakirjasta.

5.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta

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 Erityistiedot -asiakirjoihin ja muihin Sijoitusinstrumenttikohdaisiin asiakirjoihin varmistaaksenne, että valitsemme 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 nostaksemme 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. Valitsemme 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 (katso jäljempänä kohta 5.4 'Sijoitusinstrumenttien säilytys') 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.

Vähimmäissijoitus Valtuutetun säilytyspankin hallussa olevaan Konsultatiiviseen varainhoitosalkkuun on 50 000 euroa tai vastaava määrä muussa valuutassa. Konsultatiiviset varainhoitajat tai Säilytyspankit voivat asettaa korkeampia vähimmäismääriä Konsultatiivisen varainhoitosalkun osalta, jolloin sovelletaan korkeampaa vähimmäismäärää.

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 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 valitsemassa säilytyspankissa.

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

Konsultatiivisen varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentit voidaan säilyttää Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa tai Valtuutetussa 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 veloittavat kulut Valuuttatililtä. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on tarpeeksi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksesta veloittavat kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys vältetään.



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

Tilinylitykseen sovellettava veloituskorko on Säilytyspankin soveltama korko plus enintään 2 prosenttiyksikköä vuodessa. Esimerkiksi jos Säilytyspankin korko on 2 % ja marginaalimme on 2 %, tilinylityksestä veloittava korko on 4 %.



Jos tilinylitys 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 tilinylityksen 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 PanEuropen 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 Utmosti PanEuropen pidättämä marginaali on 2 %, Käteistalletustilille sovellettava nettokorko on 1 %.

Jos Utmost PanEuropen valitseman säilytyspankin soveltama korko on 0 % ja 2 % välillä, Utmost PanEurope pidättää koron kokonaisuudessaan ja Käteistalletustilille sovellettava korko on 0 %. Jos Utmost PanEuropen 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

Vakuutukseenne 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 etuuksien 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 tilinylitykset, pro-rata tai veloittamatta olevat tuotekohtaiset kulut ja mahdolliset kolmansien osapuolten kulut, mukaan lukien Markkina-arvon oikaisu ja Sijoitusinstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden veloittamat kulut.

Vakuutukseenne 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 tilinylityksistä peritään veloituskorkoa. Teidän tulee varmistaa, että Valuuttatilillä on riittävästi käteistä kattamaan kaikki Vakuutuksen kulut aina niiden erääntyessä, jotta mahdollinen tilinylitys 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

Perustamismaksu

Jos sovellettavissa, perustamismaksusta sovitaan etukäteen Vakuutusnottajan kanssa, ja se ilmoitetaan Hakemuslomakkeessa ja Vakuutuskirjassa. Maksu on prosenttiosuus Vakuutusmaksusta ja se vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä välittömästi kunkin Vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen.

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio, joka lasketaan prosenttimääräisenä Vakuutuksen arvosta, vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä neljännesvuosittain takautuvasti jokaisena Veloituspäivänä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Palkkion määrä perustuu Vakuutuksen alkaessa maksettuihin Vakuutusmaksuihin, eikä se muutu Vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutukseen sovellettava hallinnointipalkkio ilmoitetaan Hakemuslomakkeessa ja Vakuutuskirjassa.

Jos te tai Varainhoitaja pyydätte meitä tarjoamaan säilytys- ja hallintopalveluita Monimutkaisille sijoitusinstrumenteille, tästä palvelusta peritään lisämaksu.

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.

Konsultatiivisen varainhoidon kaupankäyntimaksu

Valtuutetulle säilytyspankille tehdyistä Konsultatiivisen varainhoitosalkun kaupankäyntipyynnöistä ei aiheudu lisäkustannuksia Vakuutusnottajalle edellyttäen, että tällaisten pyyntöjen määrä pysyy kohtuullisena. Kirjoitushetkellä tämä on viisi kaupankäyntipyynnöä neljännesvuosittain. Useammista pyynnöistä, jotka ylittävät kohtuulliseksi katsotun määrän, peritään lisämaksu. Utmost PanEurope tarkistaa kohtuulliset rajat ja niihin liittyvät maksut säännöllisesti, ja ne ovat saatavilla pyynnöstä.

Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa veloitettava Valtuutetun säilytyspankin kaupankäyntimaksu koskee jokaista Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun osto- tai myyntitapahtumaa, kun ostettavat tai myytävät Sijoitusinstrumentit säilytetään Valtuutetussa säilytyspankissa.

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 muutosmaksu

Kolmannen osapuolen muutosmaksu veloitetaan, kun Vakuutukseen lisätään Varainhoitaja, Valtuutettu säilytyspankki tai Konsultatiivinen varainhoitaja (Valtuutetussa säilytyspankissa säilytettävän Konsultatiivisen varainhoitosalkun osalta) kun tämä tapahtuu muuna kuin Vakuutuksen voimaantulopäivänä. Maksu vähennetään Valuuttatililtä muutosta seuraavana Veloituspäivänä.

Varainhoitosalkun kaupankäyntimaksu

Vakuutuksen valuutassa laskettu Varainhoitosalkun kaupankäyntimaksu koskee jokaista Varainhoitosalkun tai sen osan ostoa tai myyntiä.

Varainhoitosalkun kaupankäyntikulut vähennetään Vakuutuksen Valuuttatililtä tapahtuman jälkeisenä Veloituspäivänä.

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

Varainhoitajan tai Säilytyspankin muuttamisesta perittävä kulu

Varainhoitajan tai Säilytyspankin lisäämisestä tai muuttamisesta peritään kiinteä kulu, kun Varainhoitaja tai Valtuutettu säilytyspankki liitetään Vakuutukseen 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 maksukulua. 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 pidämme 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 tai Konsultatiiviseen varainhoitosalkkuun (Valtuutetussa säilytyspankissa) liittyvät kulut

Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun hallinnoinnista aiheutuneet suorat maksut tai kulut vähennetään Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun Sijoitusinstrumenteista, jotka muodostavat Sijoitussalkun, sitä mukaa kuin ne erääntyvät 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, arvonmäärittämisestä tai mistä tahansa kuluista, joita Varainhoitajalle tai Konsultatiiviselle varainhoitajalle aiheutuu Varainhoitosalkun tai Konsultatiivisen varainhoitosalkun hoitamisesta Varainhoitajan tai Konsultatiivisen varainhoitajan ja Utmost PanEuropen välillä tehdyn sopimuksen mukaisesti.

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

7.4 Kolmansien osapuolten veloittamat kulut

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.

Tavallisesti Utmost PanEurope pyytää Säilytyspankkia maksamaan palkkion suoraan Konsultatiiviselle varainhoitajalle. Jos Utmost PanEurope kuitenkin maksaa palkkion suoraan Konsultatiiviselle varainhoitajalle, se vähentää palkkion neljännesvuosittain Vakuutuksen Valuuttatililtä. Tässä tapauksessa 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.



Jos Vakuutuksen täydellinen takaisinosto, tai Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus (Henkivakuutussopimukset) tapahtuu kahden vuoden sisällä Vakuutuksen voimaantulopäivästä, perimme kahden ensimmäisen vuoden maksamatta olevaa hallinnointipalkkiota vastaavan maksun. Maksu on yhtä suuri kuin kahdelta ensimmäiseltä vuodelta maksettava jäljellä oleva hallinnointipalkkio, joka perustuu Vakuutuksen arvoon takaisinoston päivänä.

8.2 Osittainen takaisinosto

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

- › osittaisen takaisinoston on oltava vähintään 25 000 euroa tai vastaava summa muussa valuutassa
- › Vakuutuksen arvon tulee osittaisen takaisinoston jälkeen olla vähintään 250 000 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.



Jos tehtyjen osittaisten takaisinostojen kokonaismäärä on yhtä suuri tai suurempi kuin 50 prosenttia Vakuutukseen maksettujen Vakuutusmaksujen kokonaismäärästä, pidätämme oikeuden korottaa hallinnointipalkkion tasolle, jota sovellettaisiin uuteen sopimukseen, jonka ensimmäisen Vakuutusmaksun määrä vastaa jäljellä olevaa Vakuutuksen arvoa. Vakuutuksenottajalle ilmoitetaan etukäteen korotuksesta, ja hänellä on kuukausi aikaa hyväksyä korotus tai vaihtoehtoisesti takaisinostaa Vakuutus.

9. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?

9.1 Kuolemantapauskorvaus (Henkivakuutus sopimukset)

Jos Vakuutustapahtumaksi katsottava kuolemantapaus tapahtuu Vakuutuksen voimassaoloaikana, maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 100,1 % 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 haettassa, 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 (Henkivakuutus sopimukset)
- › maksettuumme Erääntymisetuuden **99 vuoden sopimuskauden päätyttyä (Kapitalisaatiosopimukset)**
- › **Takaisinostoarvon laskettua alle sallitun 250 000 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 lähiomainen⁵. 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 eläkejärjestelynä, työnantajan maksamia Vakuutusmaksuja voidaan pitää työntekijän progressiivisen ansiotuloveron alaisena palkkana, jolloin Vakuutusmaksu voidaan käsitellä työnantajan palkkakuluna⁶.

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.

⁵ Perillinen suorassa ylenemis- tai laskulinjassa, adoptiolapsi tai heidän välitön perillinen, ottolapsi tai puolison lapsi.

⁶ 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	500 000	550 000	450 000	5 000 000
PIENIN SALLITTU LISÄSIJOITUS	50 000	55 000	45 000	500 000
PIENIN SALLITTU SIJOITUS VARAINHOITOSALKKUUN TAI VALTUUTETUSSA SÄILYTYSPIIRISSÄ SÄILYTETTÄVÄÄN KONSULTATIIVISEEN VARAINHOITOSALKKUUN	50 000	55 000	45 000	500 000
YKSITTÄISEN SIJOITUSINSTRUMENTIN SALLITTU MINIMIVÄRÖ	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	25 000	27 500	22 500	250 000
VAKUUTUKSEN MINIMIMARKKINA-ARVO	250 000	275 000	225 000	2 500 000


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™

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 12475 | 10/25