

WEALTH PORTFOLIO FINLAND

HAKEMUSLOMAKE

Tämä hakemuslomake muodostaa perustan solmittavalle sopimukselle Utmost PanEurope dac:n (Utmost PanEurope) kanssa.

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

Varmistakaa, että olette lukeneet Vakuutusehdot, Vakuutusehtojen Liitteen, Tuoteoppaan, Tarjouslaskelman avaintiedot, Avaintietoasiakirjan ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjat ennen tämän Hakemuslomakkeen täyttämistä.

Täyttäkää osiot ISOILLA KIRJAIMILLA ja rastittakaa soveltuvat ruudut.

Tässä lomakkeessa termeillä 'minä' ja 'minun' tarkoitetaan Vakuutuksen hakijaa.

Täytettyänne ja allekirjoittuanne lomakkeen, Vakuutusedustajan tulee lähettää se yhdessä lisäasiakirjojen kanssa osoitteeseen: Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti. Digitaalisesti allekirjoitetut ja/tai skannatut asiakirjat voidaan lähettää sähköpostitse pbenquiries@utmost.ie.

Mikäli kaikkia tarvittavia tietoja ja asiakirjoja ei toimiteta, hakemuksen käsittely voi viivästyä. Käsittelyn aikana voidaan pyytää lisätietoja (esim. tarkentavia yksityiskohtia annettuja tietoja koskien). Asiaankuuluvien tietojen ilmoittamatta jättäminen voi vaikuttaa Vakuutuksen ja mahdollisten vaateiden pätevytyteen.

SIVU	OSIO	VAATIMUS	OSIO TÄYTETTY
2	1 – Vakuutusedustajan tiedot	Pakollinen	☐
4	2 – Hakijan tiedot	Pakollinen	☐
5	3 – Rekisteröityminen Service Centre -verkkopalveluun	Valinnainen	☐
6	4 – Vakuutetun tiedot (Henkivakuutussopimusta hakevat yritykset)	Valinnainen	☐
7	5 – Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt	Pakollinen	☐
7	6 – Vakuutuksen rakenne	Pakollinen	☐
8	7 – Sijoitustiedot	Pakollinen	☐
11	8 – Rahavarojen ja varallisuuden lähde	Pakollinen	☐
17	9 – Tuotteen sopivuusarviointi	Pakollinen	☐
18	10 – Kansainvälinen itseannettu todistus verosäännösten noudattamisesta	Pakollinen	☐
21	11 – Edunsaajamääräys (Henkivakuutussopimuksille)	Valinnainen	☐
22	12 – Vahvistukset ja allekirjoitukset	Pakollinen	☐

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Puheluita voidaan valvoa ja nauhoittaa koulutustarkoituksiin ja väärinkäsitysten välttämiseksi.

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

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

UPE PR 12471 | 12/23

1 VAKUUTUSEDUSTAJAN TIEDOT

PAKOLLINEN

Yrityksen nimi	
Yrityksen Utmost PanEurope välittäjänumero	
Vakuutusedustajan nimi	
Vakuutusedustajan numero	
Säätelymaa	

Sopimustyyppi

Kapitalisaatiosopimus	☐
Henkivakuutusopimus	
Yksi Vakuutettu	☐ Kaksi Vakuutettua - ensimmäinen kuolemantapaus ☐

Sovellettava kulurakenne

Hallinnointipalkkio

☐ A - 5 vuotta*	% vuodessa
☐ B - 8 vuotta*	% vuodessa
☐ C - 10 vuotta*	% vuodessa
☐ D - jatkuva	% vuodessa
☐ E	% vuodessa

* Kulurakenteiden A, B ja C hallinnointipalkkion prosentti on voimassa ensimmäisten viiden, kahdeksan tai kymmenen vuoden ajan ja laskee sen jälkeen Vakuutusehtojen Liitteen mukaisesti. Kulurakenteiden D ja E hallinnointipalkkion prosentti on voimassa koko Vakuutuksen voimassaoloajan.

Perustamismaksu
(jos sovellettavissa)
 % Vakuutusmaksusta

Lisätiedot/erityisohjeet

Vakuutusedustajan tulee täyttää alla oleva tarkistuslista varmistaakseen, että kaikki tarvittavat asiakirjat on liitetty hakemukseen.

Vakuutuksen numero

Allekirjoitettu Tarjouslaskelman avaintiedot ☐

Käsialanäyte-lomake (jos nimikirjoitus on muuttunut eikä vastaa henkilöllisyystodistuksen nimikirjoitusta) Kyllä ☐ Ei ☐

Konsultatiivisen varainhoitajan nimeämislomake (jos hakija valitsee Konsultatiivisen varainhoitajan Vakuutukselle) Kyllä ☐ Ei ☐

Henkilöasiakkaiden hakemukset:

Oikeaksi todistettu selkeä kopio henkilöllisyystodistuksesta ☐

Oikeaksi todistettu kopio kotiosoitteen todistavasta asiakirjasta ☐

Yritysassiakkaiden hakemukset

Kaupparekisteriote

☐

Oikeaksi todistetut kopiot hallituksen jäsenten henkilöllisyys- ja osoitetodistuksista (jos hallituksessa on enemmän kuin yksi jäsen, tarvitsemme kahden jäsenen henkilöllisyys- ja osoitetodistukset)

☐

Oikeaksi todistetut kopiot tosiasiallisten omistajien henkilöllisyys- ja osoitetodistuksista (yli 25 % suora tai epäsuora osakkeenomistus tai vastaava päättävalta)

☐

Lista allekirjoitusoikeuden omaavista henkilöistä ja nimikirjoitusnäytteet

☐

- › Vakuutan, että olen nähnyt alkuperäiset rahanpesun estämisen varmistamiseen käytettävät asiakirjat, jotka on toimitettu yhdessä tämän hakemuksen kanssa, ja olen tarkistanut hakijan nimen, henkilöllisyyden ja osoitteen sekä liittänyt oikeaksi todistetut asiakirjakopiot Utmmost PanEuropen arkistoa varten.
- › Vakuutan, että olen nähnyt Vakuutetun henkilöllisyystodistuksen (Henkivakuutus sopimuksen kelpoisuutta varten).
- › Vakuutan, että parhaan tietämykseni ja ymmärrykseni mukaan Vakuutusmaksujen maksamiseen käytettävät varat ovat peräisin laillisesta toiminnasta, enkä ole tietoinen, että hakija harjoittaisi mitään sellaista toimintaa, josta voisi epäillä varojen syntyneen rahanpesusta, eikä minun ole syytä tuoda Utmmost PanEuropen tietoisuuteen mitään tähän viittaavaa.
- › Vakuutan, että olen toimittanut hakijalle asiakirjan, josta ilmenee koko nimeni, osoitteeni ja todistus rekisterinumerosta.

Vakuutusedustaja

ALLEKIRJOITUS

Nimenselvennys

Päivämäärä

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

2 HAKIJAN TIEDOT

PAKOLLINEN

	Ensimmäinen hakija	Toinen hakija (jos on)
1 Titteli		
2 Sukunimi (tai yrityksen nimi)		
3 Etunimet		
4 Sukupuoli	☐ Mies ☐ Nainen	☐ Mies ☐ Nainen
5 Henkilötunnus (henkilöasiakkaat)		
6 Yritys- ja yhteisötunnus (yritysihminen)		
7 Kotiosoite (tai yrityksen kirjeenvaihto-osoite)		
8 Sähköpostiosoite		
9 Puhelinnumero (myös maatunnus) Koti/Toimisto Matkapuhelin		
10 Syntymäaika		
11 Synnyinmaa		
12 Kansalaisuus		
13 Kaksoiskansalaisuus	☐ Kyllä ☐ Ei	☐ Kyllä ☐ Ei
14 2. kansalaisuus (jos on)		
15 Siviilisääty		

Ilmoittakaa sähköpostiosoite verkkopalveluun rekisteröintiä ja kirjeenvaihtoa varten.

Sisäänkirjautumistiedot

Käyttäjätunnuksen ja turvavastauksen tulee olla 6-20 merkin pituisia. Käyttäjätunnuksessa voidaan käyttää vain Englannin aakkosia. Siinä ei voida käyttää erikoismerkkejä tai å, ä, ö kirjaimia. Valitkaa henkilökohtainen käyttäjätunnuksenne huolella. Ilmoittakaa myös vaihtoehtoinen käyttäjätunnus 2 siltä varalta, että ensimmäinen valitsemanne käyttäjätunnus on jo käytössä. Älkää käyttäkö käyttäjätunnustanne tai omaa nimeänne turvavastauksena.

1 Käyttäjätunnus 1	
2 Käyttäjätunnus 2	
3 Turvavastaus	

Turvavastaukseen viittaava kysymys

1 Mikä on PIN-koodinne?	
2 Missä sairaalassa synnyitte?	
3 Mikä on äitinne toinen nimi?	
4 Minkä niminen oli ensimmäinen koulu, jossa kävitte?	
5 Mikä on lemmikkinne nimi?	
6 Mikä on syntymäpaikkanne?	
7 Mikä on isänne toinen nimi?	
8 Mikä on parhaan ystävänne nimi?	
9 Mikä oli ensimmäinen omistamanne auto?	

Allekirjoittamalla tämän hakemuslomakkeen minä, hakija:

- ymmärrän, ettei Utmost PanEurope ole vastuussa toimistani ja siitä, miten käytän verkkopalvelusta saamaani tietoa
- käytän verkkopalvelua huolellisesti kykyjeni mukaan
- en käytä, enkä salli verkkopalvelun käyttöä tarkoitukseen, johon Utmost PanEurope ei ole antanut lupaa, enkä mihinkään laittomaan tarkoitukseen
- käyttäjätunnukseni ja salasananani ovat henkilökohtaisia ja vain minä käytän niitä verkkopalveluun kirjautumiseen. En paljasta tai kerro salasanaani, enkä tallenna sitä mihinkään sähköiseen tiedostoon
- pyrin parhaani mukaan välttämään kaikkia toimia, jotka antaisivat jollekin henkilölle mahdollisuuden saada salasananani tietoonsa. Iloitan välittömästi, jos salasananani on paljastunut tai epäilen sen paljastuneen tai jos verkkopalvelua on käytetty luvatta
- ymmärrän, että Utmost PanEurope seuraa ja tallentaa toimintatapojensa mukaisesti verkkopalvelussa tekemiäni toimia, ja
- ymmärrän, että Utmost PanEurope pidättää oikeuden peruuttaa kenen tahansa käyttäjän pääsyn verkkopalveluun ilmoittamatta syytä.

4 VAKUUTETUN TIEDOT (HENKIVAKUUTUSTA HAKEVAT
YRITYSASIAKKAAT)

VALINNAINEN

Tätä osiota ei tarvitse täyttää, jos haette Kapitalisaatiosopimusta. Osio tulee täyttää vain jos hakija on yhtiö/juridinen henkilö. Henkilöasiakkaiden Henkivakuutus sopimuksissa hakijat ovat Vakuutettuja.

1 Sukunimi	
2 Etunimet	
3 Sukupuoli	☐ Mies ☐ Nainen
4 Kotiosoite	
5 Sähköpostiosoite	
6 Henkilötunnus	
7 Syntymäaika	p p k k v v v v

Ennen henkilötietojenne antamista on tärkeää, että tiedätte tietosuojaoikeutenne ja miten ja miksi käytämme henkilötietojanne. Kaikki nämä tiedot löytyvät Tietosuojailmoituksestamme verkkosivuiltamme osoitteesta www.utmostinternational.com, tai meiltä pyynnöstä.

Minä, Vakuutettu vahvistan:

- › olevani tietoinen Tietosuojailmoituksesta ja mistä löydän sen
- › suostuvani Vakuutuksen Vakuutetuksi ja antavani Utmost PanEuropelle kaikki olennaiset pyydettävät tiedot tai asiakirjat
- › hyväksyväni, että Utmost PanEurope saa kommunikoida kanssani antamaani sähköpostiosoitetta käyttäen. Ymmärrän, että voin pyytää kirjeenvaihdon paperiversiona milloin tahansa Kirjallisella pyynnöllä Utmost PanEuropelle.

ALLEKIRJOITUS

Vakuutettu

Nimenselvennys

Päivämäärä

p p k k v v v v

5 POLIITTISESTI VAIKUTUSVALTAISET HENKILÖT

PAKOLLINEN

Nykyisten rahanpesun vastaisten velvoitteidemme mukaisesti meidän on tunnistettava kaikki tähän hakemukseen liittyvät henkilöt, jotka voidaan luokitella poliittisesti vaikutusvaltaisiksi henkilöiksi. Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö termillä kuvataan henkilöä, joka on tällä hetkellä tai on ollut aiemmin merkittävässä julkisessa tehtävässä tai vastuuasemassa esimerkiksi: valtionpäämies, korkean tason poliittinen viranhaltija tai korkean tason valtion työntekijä, vanhempi oikeuslaitoksen tai puolustusvoimien viranhaltija, valtion omistaman yhtiön vanhempi työntekijä tai keskuspankin hallituksen jäsen. Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden välittömiä perheenjäseniä tai läheisiä kumppaneita tulee pitää myös poliittisesti vaikutusvaltaisina henkilöinä.

Ilmoittakaa tiedot henkilöistä, joiden voidaan katsoa olevan poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä.

Nimi

Syy miksi henkilö on poliittisesti vaikutusvaltainen

Rastittakaa tämä ruutu, jos hakemukseen ei liity poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä.

☐

6 VAKUUTUKSEN RAKENNE

PAKOLLINEN

1 Vakuutuksen valuutta

☐

euro

☐

Englannin punta

☐

Yhdysvaltain dollari

☐

Ruotsin kruunu

Vakuutuksen etuudet lasketaan, ja kulut ja palkkiot vähennetään Vakuutuksen valuutassa.

2 Vakuutusmaksun määrä

Maksettava summa käteisenä (ilmoittakaa valuutta)

Maksettava summa arvopaperisiirtona¹ (ilmoittakaa valuutta)

Vakuutusmaksu yhteensä (ilmoittakaa valuutta)

Arvopaperisiirrot käsitellään omaisuuden siirtona Vakuutuksenottajalta Utmost PanEuropelle ja aiheuttavat hakijalle luovutusvoittovero-tapahtuman Suomessa. Vakuutuksenottajien tulee hakea riippumatonta ja ammattitaitoista veroneuvontaa ennen arvopaperisiirtojen tekemistä.

3 Välitön sijoituspyyntö

Valtuutan Utmost PanEuropen aloittamaan Vakuutusmaksun sijoittamisen Vakuutus kirjassa mainitusta Vakuutuksen voimaantulopäivästä alkaen.

Kyllä

☐

Ei

☐

Ymmärrän, että jos olen pyytänyt välitöntä sijoittamista ja käytän peruutusoikeuttani 30 päivän kuluessa Aloituspaketin vastaanottamisesta, maksetut Vakuutusmaksut palautetaan minulle kokonaisuudessaan vähennettynä mahdollisella Sijoitusinstrumenttien arvon laskulla, joka on tapahtunut sijoituspäivän ja sen päivän välisenä aikana, jolloin Utmost PanEurope on vastaanottanut Peruuttamisilmoituksen. Jos en pyydä välitöntä sijoittamista, Utmost PanEurope sijoittaa Vakuutusmaksun sen jälkeen, kun 15 päivää on kulunut Vakuutus kirjassa mainitusta Vakuutuksen voimaantulopäivästä.

4 Osinkotulojen käsittely²

Osinkotulot säilytetään käteisenä

☐

Osinkotulot sijoitetaan uudelleen samaan Sijoitusinstrumenttiin

☐

Valitkaa jompikumpi vaihtoehto, jota sovelletaan Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa säilytettäviin Sijoitusinstrumentteihin.

¹ Arvopaperisiirrot edellyttävät Utmost PanEuropen hyväksyntää.

² Osinkotulojen käsittely liittyy Vakuutuksen omavalintaisiin Sijoitusinstrumentteihin. Se ei koske Valtuutetussa säilytyspankissa säilytettäviä Sijoitusinstrumentteja.

7 SIJOITUSTIEDOT

PAKOLLINEN

Täyttäkää sijoitustapaanne vastaava(t) osio(t) seuraavan taulukon mukaisesti.

Sijoitustapa	Osio
Sijoitusinstrumenttien omavalinta	7.1
Varainhoitosalkku	7.2
Konsultatiivinen varainhoitosalkku	7.3

Jos Sijoitusinstrumentit säilytetään Utmost PanEuropen valitsemassa säilytyspankissa, täyttäkää vain kohta 7.1 tai 7.3.

Kulujen ja palkkioiden kattamiseen varattava käteisen määrä

Koska Vakuutuksen kulut ja palkkiot vähennetään Valuuttatililtä, Valuuttatilillä suositellaan säilytettävän määrä käteistä, joka riittää kattamaan tulevat kulut ja palkkiot³. Ilmoittakaa alla alkuperäisestä Vakuutusmaksusta varattava käteissumma tai prosenttiosuus Vakuutusmaksusta, joka säilytetään käteisenä Valuuttatilillä kulujen ja palkkioiden kattamiseksi.

Valuuttatilille käteisenä laitettava summa tai prosenttiosuus käteisenä maksettavasta Vakuutusmaksusta

7.1 Sijoitusinstrumenttien omavalinta

Täyttäkää tämä osio, jos haluatte valita Vakuutukseenne Sijoitusinstrumentit.

Sijoitusinstrumenttien osto

Jos haluatte, että käteissummalla ostetaan uusia Sijoitusinstrumentteja, merkitkää ne alla olevaan taulukkoon.

Sijoitusinstrumentin nimi	Sijoitusinstrumentin viitekoodi (Sedol tai ISIN) PAKOLLINEN	Sijoitusinstrumentin noteerausvaluutta	Sijoitussumma yhteensä ja valuutta ⁴
Yhteensä			

³ Jos Valuuttatilillä ei ole riittävästi käteisvaroja maksujen maksamiseen, mukaan lukien kolmannen osapuolen veloittamat maksut, joita Vakuutuksenottajat ovat pyytäneet meitä maksamaan, tili ylittyy. Kaikista tilinyhtymästä peritään veloituskorkoa.

⁴ Vähimmäismäärä on määritelty Vakuutusehtojen Liitteessä.

Arvopaperisiirrot

Täyttäkää alla oleva taulukko VAIN muussa kuin käteismuodossa olevien Sijoitusinstrumenttien arvopaperisiirron osalta.

Liittäkää hakemukseen siirrettävien Sijoitusinstrumenttien viimeisen kolmen kuukauden sisällä päivätty arvoraportti.

Sijoitusinstrumentin nimi	Sijoitusinstrumentin viitekoodi (Sedol tai ISIN) PAKOLLINEN	Sijoitus-instrumentin noteerausvaluutta	Sijoitussumma yhteensä ja valuutta ⁵
Markkina-arvo yhteensä			

7.2 Varainhoitosalkku

Täyttäkää tämä osio, jos haluatte valita Varainhoitajan hallinnoimaan Sijoitussalkkuanne tai osaa siitä Sijoitusstrategian mukaisesti.

Utmot PanEurope hyväksyy ja nimittää Varainhoitajat, jotka hallinnoivat valittuja Sijoitusstrategioita Utmot PanEuropen puolesta. Lista hyväksytyistä Varainhoitajista on saatavilla Utmot PanEuropelta.

Varainhoitaja tarjoaa Sijoitusstrategiat ja ne edellyttävät Utmot PanEuropen hyväksyntää. Saatte PRIIPs-asetusten mukaisesti laaditun Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjan, joka sisältää tiedot valitsemistanne Sijoitusstrategioista.

Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja saattaa kuvata Sijoitusstrategian standardi luokan, johon valitsemanne Sijoitusstrategia sopii parhaiten.

⁵ Vähimmäismäärä on määritelty Vakuutusehtojen Liitteessä.

Varainhoitaja

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

Varainhoitajan nimi	
Osoite	
Puhelinnumero	
Sähköpostiosoite	

Valtuutettu säilytyspankki

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

Valtuutetun säilytyspankin nimi	
Osoite	

Sijoitusstrategiat

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

Sijoitusstrategian nimi	Valuutta	Sijoitettava summa	Kohdistus % ⁶

Varainhoitajan soveltamat kulut ja palkkiot

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

⁶ Sijoitusstrategiaan kohdistettava prosenttimäärä kohdassa 6 'Vakuutuksen rakenne' ilmoitetusta käteisenä maksettavasta Vakuutusmaksusta.

Vuotuiset kulut

Sijoitusstrategian nimi	Varainhoitokulu	Tulosperusteinen palkkio	Säilytyspalkkio

Kertaluonteiset kulut

Sijoitusstrategian nimi	Alkumaksu	Irtautumiskulu

Kaikki Varainhoitosalkkuun sovellettavat kulut edellyttävät Utmost PanEuropen hyväksyntää.

7.3 Konsultatiivinen varainhoitosalkku

Jos haluatte nimetä Vakuutukseen Konsultatiivisen varainhoitajan antamaan sijoitusneuvontaa, se tulee tehdä täyttämällä erillinen Konsultatiivisen varainhoitajan nimeämislomake.

Haluatteko nimetä ja pyytää Konsultatiivisen varainhoitajan nimittämistä Vakuutukseenne?

Kyllä ☐ Ei ☐

Jos 'Kyllä', täyttäkää erillinen Konsultatiivisen varainhoitajan nimeämislomake ja liittäkää se tähän hakemukseen.

Jos 'Ei', siirtykää kohtaan 8.

8 RAHAVAROJEN JA VARALLISUUDEN LÄHDE

PAKOLLINEN

Utmost PanEurope edellyttää, että tämän osion kaikki tarvittavat kohdat täytetään, jotta se voi täyttää rahanpesun vastaisen lainsäädännön mukaiset velvoitteensa.

8.1 Rahavarojen lähde

Tilinhaltijan nimi	
Pankin nimi	
Pankin osoite	
BIC	
IBAN	

Rahavarojen lähde tarkoittaa mistä Utmost PanEuropelle tullaan maksamaan käteisvakuutusmaksu.

Korvaako tämä uusi Vakuutus kokonaan tai osittain nykyisen samankaltaisen Vakuutuksen?

Kyllä

☐

Ei

☐

Jos vastasitte kyllä, ilmoittakaa korvattavan Vakuutuksen myöntäneen yhtiön nimi.

Jos vastasitte kyllä, vahvistakaa että olette tietoinen siitä, että uuteen Vakuutukseen voidaan soveltaa samankaltaisia kuluja, joita sovellettiin nykyiseen Vakuutukseenne.

☐

Liittyykö tähän hakemukseen välillisesti muita osapuolia, esim. luotonantaja?

Kyllä

☐

Ei

☐

Jos vastasitte kyllä, antakaa seuraavat lisätiedot.

Nimi

Suhde hakijaan

Syy hakemukseen osallistumiseen

Onko muita hakemuksia tehty samanaikaisesti?

Kyllä

☐

Ei

☐

Jos vastasitte kyllä, antakaa lisätietoja hakemuksista ja niitä tarjoavista liikelaitoksista.

8.2 Varallisuuden lähde

Varallisuuden lähde tarkoittaa tapaa, jolla Vakuutusmaksuihin käytettävä varallisuus on hankittu. Täyttäkää tarvittaessa molemmat osat A ja B.

Täyttäkää yksi tai useampi alla oleva kohta kuvaillaksenne, miten Vakuutusmaksuihin käytettävä varallisuus on hankittu. Varallisuus voi olla hankittu useammasta lähteestä, jolloin tulee täyttää useampi kohta.

Osa A: Vuositulot

Jos tähän sijoitukseen käytettävä varallisuus on kertynyt vuosituloista, täyttäkää tämä osa.

Työpaikka

Työnantajan nimi

Työnantajan osoite

Toimiala

Ammatti (esim. opettaja)

Työnimike (esim. talouspäällikkö)

Nykyisen työsuhteen kesto

Aika nykyisellä toimialalla

Vuosittaiset bruttotulot

Bonus (vuodessa, brutto)	
Luontaisedut vuodessa (esim. asuntoetu, autoetu jne.)	
Muu työtulo (antakaa lisätietoja tulon perusteista ja summista)	

Yrittäjä

Jos olette yrittäjä tai osakas ilmoittakaa seuraavat tiedot.

Yrityksen nimi	
Yrityksen osoite	
Yritys- ja yhteisötunnus	
Keskimääräinen vuotuinen nettovoitto viimeiseltä kolmelta vuodelta	
Tulon tyyppi (esim. osingot, palkka, bonus)	
Liiketoiminnan kesto (vuotta)	

Eläkeläinen

Eläkkeelle siirtymisen päivämäärä	p p k k v v v v
Edellinen ammatti - työnimike	
Viimeisimmän työnantajan nimi	
Työsuhteen kesto	
Viimeisimmän työnantajan osoite	
Viimeisimmän työnantajan toimiala	
Eläkkeen määrä (netto)	
Keskimääräinen eläke vuodessa (netto)	

Muut tulojen lähteet

Jos tuloja saadaan työ-, yrittäjä-, tai eläketulon lisäksi tai sijaan, ilmoittakaa tulon lähde, vuosittainen summa ja valuutta alla olevaa taulukkoa käyttäen.

Lähde	Summa	Maksuväli	Yhteensä / vuosi
Vuokratulo (brutto)			
Sijoitustulo (brutto)			
Eläketulo (netto)			

Ilmoittakaa muiden tulojen lähde alla olevaa taulukkoa käyttäen.

Kaikkien muiden tulojen yhteenlaskettu summa vuodessa			

Osa B: Varallisuuden vaihtoehtoiset lähteet

Jos sijoitettava varallisuus ei ole hankittu vuosittaisista tuloista, täyttäkää tämä osa.

Lahja/ lahjoitus tai perintö

Lahjoittajan tai perinnönjättäjän nimi	
Hakijan suhde lahjoittajaan tai perinnönjättäjään	
Lahjoittajan tai perinnönjättäjän ammatti ennen lahjoitusta/perintöä	
Päivämäärä jolloin lahjoitus tai perintö vastaanotettiin	p p k k v v v v
Perinnönjättäjän kuolinpäivämäärä	
Lahjan syy	
Vastaanotettu bruttosumma yhteensä	

Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoittakaa missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin.

Liiketoiminnan tai muun varallisuuden/asunnon myynti tai yrityksen myynti

Asunnon tyyppi/myydyn liiketoiminnan nimi	
Myydyn asunnon tai yrityksen osoite	
Liiketoiminnan rekisteröintimaa	
Yritys- ja yhteisötunnus	
Liiketoiminnan luonne	
Myyntiarvo yhteensä	

Vastaanotettu määrä
myyntiarvosta

Myyntin päivämäärä

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoittakaa missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin

Sijoitukset/sijoituksista saadut tulot

Alkuperäinen sijoitettu pääoma

Alkuperäisen sijoituksen
päivämäärä

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Sijoitusten tyyppi (esim.
pääomasijoitukset,
hedge-rahastot, osakkeet,
joukkovelkakirjat, muut
sijoitukset jne.)

Tämänpäiväinen
sijoituspääoman arvo

Viimeisen viiden vuoden tulot

Myydyt sijoitukset

Maa jossa sijoitukset sijaitsivat

Myytyjen sijoitusten yhteisarvo

Vastaanotettu määrä
myyntiarvosta

Myyntin päivämäärä

Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoittakaa missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin.

Muut tulot

Ilmoittakaa sijoituksen
alkuperäinen varallisuuden
lähde.

Kuinka varallisuus hankittiin?

Milloin varallisuus hankittiin?

Utmost PanEurope voi pyytää tarpeelliseksi katsomiaan lisätietoja.

Yritysiasiakkaat

Onko Vakuutusmaksujen maksaja ja Vakuutuksen hakija sama yhtiö?

Kyllä

☐

Ei

☐

Jos vastasitte ei, ottakaa yhteyttä Utmost PanEuropeen.

Yhtiön tiedot

Yhtiön toimiala ja lyhyt kuvaus yhtiön toiminnasta

Yhtiön keskimääräinen vuotuinen nettovoitto viimeiseltä kolmelta vuodelta

Liiketoiminnan kesto (vuotta)

Tosiasiallisten omistajien tiedot

Ilmoittakaa tiedot tosiasiallisista omistajista, jotka omistavat suorasti tai epäsuorasti yli 25 % osakepääomasta, tai joilla on vastaava päätäntävalta. Jos näitä ei ole, ilmoittakaa ylimmän johdon tiedot.

Nimi	Syntymäaika	Syntymäpaikka

Osoite	Kotimaa	Asema yrityksessä (esim. toimitusjohtaja)

Tosiasiallisten omistajien tulee toimittaa Utmost PanEuropeille alkuperäiset sertifioidut kopiot henkilöllisyys- ja osoitetodistuksista.

Ilmoittakaa Vakuutusmaksuihin käytettävän varallisuuden lähde rastittamalla asianomainen ruutu alla.

Liiketoiminnasta kertyneet käteisvarat/voitto ☐

Yritysverka ☐

Osakkeenomistajan/tosiasiallisen omistajan pääoma ☐

Voitte antaa lisätietoja alla varallisuuden lähteestä.

Utmost PanEurope voi pyytää tarpeelliseksi katsomiaan lisätietoja.

9 TUOTTEEN SOPIVUUSARVIOINTI

PAKOLLINEN

1 Mikä on todennäköisyys, että tarvitsette osittaisen takaisinoston, jonka määrä on yli 25 % maksetuista Vakuutusmaksuista, kolmen vuoden sisällä Vakuutuksen voimaantulopäivästä?

- a. korkea (yli 50 %) ☐
- b. keskitasoinen (20 % - 50 %) ☐
- c. matala (alle 20 %) ☐

2 Oletteko valmis ottamaan riskejä (ja näin ollen vaikuttamaan sijoituksen mahdolliseen tuottoon)?

- a. EN: En ole valmis hyväksymään sijoitukseni arvon vaihtelua ☐
- b. KYLLÄ, JONKIN VERRAN: Olen valmis hyväksymään sijoitukseni arvon vaihtelua jonkin verran lyhyellä aikavälillä ☐

3 Kuinka paljon aiotte sijoittaa likvideistä kokonaisnettovaroistanne (kaikki sijoitukset poislukien kiinteistöt ja arvometallit vähennettynä veloilla)?

- a. yli 75 % ☐
- b. 50 % - 75 % ☐
- c. 25 % - 50 % ☐
- d. alle 25 % ☐

Utmost PanEurope on Irlannin lain mukaan velvollinen pyytämään Vakuutuksenottajalta verotukseen liittyviä tietoja. Utmost PanEurope voi olla velvollinen luovuttamaan tiedot Irlannin verohallinnolle.

Tämä todistus kattaa seuraavat säädökset:

- i. FATCA (Yhdysvaltain ulkomaisia tilejä koskeva verosäännösten noudattamislaki) säädökset, jotka perustuvat Irlannin ja Yhdysvaltojen väliseen sopimukseen joka on solmittu 21. joulukuuta 2012.
- ii. OECD:n yhteinen raportointistandardi CRS ja sitä vastaava EU:n automaattista tietojenvaihtoa koskeva direktiivi, kuten sovellettu Irlannin lainsäädännön mukaan.

Jos teillä on kysyttävää lomakkeen täyttämiseen liittyen, ottakaa yhteyttä vero- tai lakineuvojaanne.

Henkilöasiakkaat

	Ensimmäinen hakija	Toinen hakija (jos on)
Maa, jossa verovelvollinen		
Henkilötunnus		
Yhdysvaltain kansalainen	☐ Kyllä ☐ Ei	☐ Kyllä ☐ Ei
Jos vastasitte kyllä, Yhdysvaltain veronumero		

Yritysasiakkaat/juridiset henkilöt

Yhtiön tai järjestön kotimaa	
Maa, jossa verovelvollinen ⁷	
Veronumero	

Kaikkien juridisten henkilöiden on täytettävä osat 1 ja 2.

Osa 1: Ulkomaisia tilejä koskeva verosäännösten noudattamislaki (FATCA)

Onko oikeushenkilö finanssilaitos? Kyllä ☐ Ei ☐

Jos vastasitte kyllä, ilmoittakaa Global Intermediary Identification Number (GIIN-numero).

						-					-			-		
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------

Jos yhteisöllä ei ole GIIN-numeroa, mutta sitä rahoittaa toinen oikeushenkilö, ilmoittakaa rahoittajan GIIN-numero.

						-					-			-		
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------

Jos oikeushenkilö on finanssilaitos, mutta sillä ei ole GIIN-numeroa tai rahoittajan GIIN-numeroa, se tullaan luokittelemaan osallistumattomaksi finanssilaitokseksi (NPFI).

Jos vastasitte ei, onko oikeushenkilö aktiivinen ei-finanssiyksikkö (NFE)? Kyllä ☐ Ei ☐

Jos oikeushenkilö ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö, se tullaan luokittelemaan passiiviseksi ei-finanssiyksiköksi, jolloin osa 3 täytyy täyttää.

⁷ Jos juridisen henkilön katsotaan olevan verovelvollinen useammassa kuin yhdessä maassa kotimaansa lakien perusteella, ilmoittakaa verotuksellinen kotimaa, jota sovelletaan sovellettavan kaksinkertaisen verotuksen poistamista koskevan sopimuksen kotipaikkalausekkeen mukaisesti.

Osa 2: Yhteinen tietojenvaihtostandardi (Common Reporting Standard, CRS)

a. Onko oikeushenkilö finanssilaitos?

Kyllä ☐ Ei ☐

Jos vastasitte kyllä ja finanssilaitos on sijoitusyksikkö, joka sijaitsee lainkäyttöalueella, jolla ei ole hallitusten välistä sopimusta Yhdysvaltojen kanssa, ja sitä hallinnoi toinen finanssilaitos, **osa 3 täytyy täyttää**.

Rastittakaa tällöin seuraava ruutu ja jatkakaa osaan 3.

☐

Jos vastasitte ei, onko oikeushenkilö suljettu pois CRS:n alaisesta tietojenvaihdosta?

Kyllä ☐ Ei ☐

b. Jos vastasitte ei kysymykseen a), onko oikeushenkilö luokiteltu **aktiiviseksi** ei-finanssisyksiköksi (NFE)?

Kyllä ☐ Ei ☐

Jos oikeushenkilö ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssisyksikkö, se tullaan luokittelemaan **passiiviseksi** ei-finanssisyksiköksi, **jolloin osa 3 täytyy täyttää**.

Osa 3: Kontrolloivat henkilöt

Täyttäkää tarvittaessa yllä olevien vastausten mukaisesti kaikkien kontrolloivien henkilöiden tiedot rahanpesun estämistä koskevien säännösten ja selonottovelvollisuuden täyttämiseksi.

	Ensimmäinen kontrolloiva henkilö	Toinen kontrolloiva henkilö (jos on)
Nimi		
Syntymäaika	p p k k v v v v	p p k k v v v v
Nykyinen kotiosoite	 	
Maa, jossa verovelvollinen		
Veronumero		
Yhdysvaltain kansalainen	☐ Kyllä ☐ Ei	☐ Kyllä ☐ Ei
Jos vastasitte kyllä, Yhdysvaltain veronumero		
	Kolmas kontrolloiva henkilö (jos on)	
Nimi		

Syntymäaika

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Nykyinen kotiosoite

Maa, jossa verovelvollinen

--

Veronumero

--

Yhdysvaltain kansalainen

☐	Kyllä	☐	Ei
--------------------------	-------	--------------------------	----

Jos vastasitte kyllä,
Yhdysvaltain veronumero

--

Vahvistan allekirjoituksellani seuraavat asiat:

- › olen tietoinen, että tämän lomakkeen tiedot ja Vakuutusta koskevat tiedot saatetaan luovuttaa Irlannin verohallinnolle, joka saattaa antaa tiedot eteenpäin muiden maiden veroviranomaisille hallitusten välisten sopimusten mukaisesti
- › sitoudun ilmoittamaan Utmmost PanEuropelle 30 päivän kuluessa kaikista muutoksista lomakkeen tiedoissa täyttämällä uuden lomakkeen
- › vahvistan, että olen perehtynyt tämän osion tietoihin ja että ne parhaan tietämykseni ja uskomukseni mukaan ovat tosia, paikkansapitäviä ja kattavia.

Tätä osiota ei tarvitse täyttää Kapitalisaatiosopimuksille.

Hakija voi nimetä yhden tai useamman Edunsaajan. Vakuutustapahtumaksi katsottavassa kuolemantapauksessa Edunsaajat ovat oikeutettuja alla määriteltyyn osuuteen Kuolemantapauskorvauksesta. Jos Edunsaajia ei nimetä tai yksikään nimetyistä Edunsaajista ei ole elossa, Kuolemantapauskorvaus maksetaan Vakuutetun kuolinpesälle.

Määrään Vakuutukseeni seuraavat Edunsaajat seuraavin prosenttiosuuksin:

Puoliso (%)		Lapset (%)	
Puoliso ja lapset (%)		Lastenlapset (%)	
Omaiset (%)		Muu (%)	

Nimetkää muut Edunsaajat käyttämällä alla olevaa taulukkoa.

Etu- ja sukunimi	Henkilötunnus	Osoite	Prosenttiosuus
Koko korvaus			100 %

Hakija hyväksyy, että yllä olevan mukainen maksu Edunsaajalle on lopullinen korvaus Utmost PanEuropelta ja että Utmost PanEurope on tämän jälkeen vapaa Vakuutukseen liittyvistä velvoitteistaan.

Rastittakaa tämä ruutu, jos Edunsaajamääräys tehdään peruuttamattomana.

☐

Rastittakaa tämä ruutu, jos Edunsaajan nykyisen tai tulevan puolison avio-oikeus Kuolemantapauskorvaukseen poissuljetaan, mukaan lukien Kuolemantapauskorvauksen tuotot ja kaikki Kuolemantapauskorvauksen sijaan hankittu omaisuus.

☐

Erityisohjeet

Hakija voi tässä kohdassa määrätä, kuka voi saada Kuolemantapauskorvauksen, jos yllä määritetty Edunsaaja ei ole elossa silloin, kun korvaus tulee maksettavaksi, tai jos Edunsaaja kieltäytyy vastaanottamasta Kuolemantapauskorvausta. Kirjoittakaa ohjeet selvästi.

Jos hakija haluaa määrätä useamman kuin yhden Edunsaajan ja yksi heistä kuolee ennen Kuolemantapauskorvauksen maksamista, kyseisen Edunsaajan prosenttiosuus korvauksesta jaetaan tasan elossa olevien Edunsaajien kesken, elleimme ole saaneet muita ohjeita.

Hakija on velvollinen varmistamaan, että tässä lomakkeessa ilmoitettu edunsaajamääräys on hänen kotipaikkansa lainsäädännön mukainen.

Hakijan tulee lukea ja ymmärtää seuraavat vahvistukset:

Minä, hakija,

- i. haen Vakuutusta, jonka tyyppi ja ominaisuudet on ilmoitettu tässä asiakirjassa. Vakuutan, että ennen tämän hakemuksen allekirjoittamista olen nähnyt, lukenut ja ymmärtänyt hakemuksen kohteena olevan Wealth Portfolio tuotteen Vakuutusehdot, Vakuutusehtojen Liitteen, Tuoteoppaan, Avaintietoasiakirjan, Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjan ja Tarjouslaskelman avaintiedot, jotka Vakuutusedustaja on minulle antanut ja selittänyt. Minulle on annettu mahdollisuus esittää kysymyksiä ja olen saanut niihin tyydyttävät vastaukset.
- ii. vakuutan, että tämä hakemus täytettiin Suomessa ja pysyvä asuinpaikkani on Suomessa.
- iii. vakuutan, ettei hakijan eikä Vakuutetun (Henkivakuutus sopimukset) asuinpaikka ole Irlannin tasavallassa, eivätkä he ole verovelvollisia Irlannin tasavallassa. Lupaan välittömästi ilmoittaa Utmost PanEuropelle mahdollisista asuinmaan muutoksista Vakuutuksen voimassaoloaikana.
- iv. ymmärrän, että hakemuksessa oleva allekirjoitukseni ei itsessään saata sopimusta voimaan. Ymmärrän, että tämä Vakuutus astuu voimaan vasta, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut ja hyväksynyt tämän täytetyn hakemuksen ja Vakuutusmaksun. Ymmärrän, että Utmost PanEuropella on oikeus hylätä tämä hakemus. Ymmärrän, että tämän vakuutussopimuksen voi järjestää ja saattaa voimaan ainoastaan Utmost PanEurope valtuuttama virkailija yhtiön päätoimistossa Irlannissa. Ymmärrän, että Vakuutuskirjan myöntäminen todistaa Vakuutuksen voimaantulon.
- v. vakuutan, että olen saanut tiedot Vakuutusedustajan nimestä ja osoitteesta, sekä todistuksen rekisterinumerosta.
- vi. ymmärrän ja hyväksyn, että kaikki Vakuutukseeni liittyvät asiakirjat voidaan lähettää Vakuutusedustajalle eteenpäinlähettäväksi minulle, ellen erikseen kirjallisesti kiellä sitä. Utmost PanEurope voi oman harkintansa mukaan olla suoraan yhteydessä minuun.
- vii. olen tietoinen, että tämän uuden Vakuutuksen korvatesa voimassaolevan vastaavan Vakuutuksen, uuteen Vakuutukseen voidaan soveltaa vastaavia kuluja, kuin jo voimassa olevaan Vakuutukseen.
- viii. olen tietoinen oikeudestani tehdä reklamaatio sekä reklamaatiomenettelystä asianomaiselle viranomaiselle, jotka on kuvattu Vakuutusehtojen kohdassa 'Reklamaatiot'. Ymmärrän myös, että reklamaation tekeminen Utmost PanEuropelle on maksutonta.
- ix. olen tietoinen ja ymmärrän, että minulla on oikeus peruuttaa Vakuutus Vakuutusehtojen kohdan 'Peruuttamisilmoitus' mukaisesti.
- x. olen tietoinen siitä, että Irlannin tasavallassa rahanpesun estoon sovelletaan Irlannin rikoslakeja (Money Laundering and Terrorist Financing Acts) 2010 - 2021, ('lait'), sellaisena kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina ja viidennestä rahanpesudirektiivistä johtuvat vaatimukset (5 AMLD) (EU 2018/843) sellaisina kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina. Utmost PanEurope ja Vakuutusedustaja määrittävät laeissa 'nimetyksi henkilöksi' ja 'ilmoitusvelvolliseksi', ja niiden edellytetään toteuttavan toimenpiteitä, joilla pyritään estämään rahanpesua ja terrorismin rahoitusta Irlannin tasavallassa. Tämän takia minun täytyy toimittaa todiste henkilöllisyydestäni, osoitteestani sekä varallisuuteni ja rahavarojeni lähteestä. Ymmärrän, että Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla myöntämättä Vakuutusta, kunnes se on saanut kaikki kyseisten sovellettavien lakien edellyttämät tiedot ja asiakirjat ja on hyväksynyt ne.

- xi.** vakuutan, että Vakuutusmaksu on hankittu laillisin keinoin ja että en ole osallinen rahanpesuun siinä merkityksessä kuin se on määritelty Suomen laissa, Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017) (muutoksineen ja päivityksineen), jolla pantiin täytäntöön viides rahanpesun vastainen direktiivi (muutoksineen ja päivityksineen) (5AMLD (EU 2018/843).
- xii.** ymmärrän, että arvopaperisiirrot käsitellään veronalaisena omaisuuden siirtona Vakuutuksenottajalta Utmost PanEuropelle. Siten ymmärrän ja vahvistan, että tästä seuraa pääomaveron alainen tapahtuma, ja haen riippumatonta ja ammattitaitoista veroneuvontaa ennen arvopaperisiirtojen tekemistä.
- xiii.** sitoudun ilmoittamaan välittömästi Utmost PanEuropelle, jos tässä hakemuksessa annettuihin tietoihin, vahvistuksiin tai lausuntoihin tulee muutoksia. Lisäksi sitoudun antamaan Utmost PanEuropelle kaikki tarvittavat lisätiedot.
- xiv.** lupaan vastata totuudenmukaisesti ja kattavasti kaikkiin Utmost PanEuropen esittämiin kysymyksiin. Lisäksi korjaan viipymättä mahdolliset virheet tai puutteet, joita havaitsen Utmost PanEuropelle antamissani tiedoissa.

Sijoituskohteita koskevat vahvistukset

Minä, hakija

- i.** ymmärrän, että Vakuutus sisältää erillisen Sijoitussalkun ja että kyseisessä Sijoitussalkussa olevien Sijoitusinstrumenttien Markkina-arvo määrittää Vakuutuksen arvon.
- ii.** ymmärrän, että Utmost PanEurope omistaa Vakuutuksen Sijoitusinstrumentit ja että kaikki omistusoikeudet kuuluvat yksinomaan Utmost PanEuropelle, ja kaikki Sijoitusinstrumentteja koskevat pyynnöt edellyttävät Utmost PanEuropen hyväksyntää.
- iii.** ymmärrän, että Utmost PanEurope pidättää oikeuden rajoittaa Vakuutuksessa sallittujen Sijoitusinstrumenttien ja Sijoitusstrategioiden tyyppiä.
- iv.** vahvistan, että Utmost PanEurope ei ole antanut sijoitusneuvontaa. Ymmärrän, että Utmost PanEurope ei ole tehnyt, eikä tule tekemään, minkäänlaista arviota Vakuutukseen valittavien Sijoitusinstrumenttien tai Sijoitusstrategioiden soveltuvuudesta (paitsi siten kuin Irlannin vakuutuslainsäädäntö edellyttää sallittujen sijoituskohteiden osalta).
- v.** hyväksyn, että jos tämän Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentit eivät ole helposti muunnettavissa käteiseksi, Utmost PanEurope pidättää oikeuden lykätä etuuksien tai takaisinostojen (jos sovellettavissa) maksamista joko kokonaan tai osittain siihen saakka, kunnes kyseiset Sijoitusinstrumentit ovat realisoitavissa, ottaen huomioon muiden muassa kyseisten Sijoitusinstrumenttien irtisanomisajat, kaupankäyntipäivät ja maksujen suorituspäivät. Utmost PanEurope ei vastaa maksujen viivästymisestä johtuvista tappioista.
- vi.** ymmärrän, että antamieni pyyntöjen ja ohjeiden on oltava kattavia ja tarkkoja. Utmost PanEurope voi viivästyttää pyyntöjen ja ohjeiden toimeenpanoa ilman, että sille aiheutuu tästä minkäänlaista vastuuta, niin kauan kuin se odottaa pyytämiään asiaan liittyviä selvennyksiä.
- vii.** vahvistan, että Sijoitusinstrumentteja, Varainhoitosalkkuja tai Konsultatiivisia varainhoitosalkkuja koskevia pyyntöjä antaessani varmistan, että olen vastaanottanut ja lukenut Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjan sekä esitteet ja selosteet/esisopimukset, jotka liittyvät valitsemaani Sijoitusinstrumenttiin tai Sijoitusstrategiaan nyt tai tulevaisuudessa, ja että ymmärrän ja hyväksyn ehdot ja riskit, jotka liittyvät sijoittamiseen mukaan lukien lukemassani ja ymmärtämässäni Sijoitusinstrumentin tai Sijoitusstrategian asiakirjassa mainitut.
- viii.** ymmärrän ja hyväksyn valitsemini Sijoitusstrategioihin (jos sovellettavissa) liittyvät riskit.

- ix. olen tietoinen siitä, että maksetut Vakuutusmaksut ovat altiina riskeille ja että tuotto riippuu valitsemieni Sijoitusinstrumenttien ja/tai Sijoitusstrategioiden tai Konsultatiivisten varainhoitosalkkujen sijoituskohteiden arvonkehityksestä.
- x. olen tietoinen siitä, että Vakuutukselle ei tarjota takuutuottoa ja että Sijoitusinstrumentit eivät välttämättä ole pääomaturvattuja.
- xi. hyväksyn sen, että takaisinostoja voidaan rajoittaa valitsemani Sijoitusinstrumentin kestoaikana. Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskija voi päättää tarjota jälkimarkkinat ennaikaisille lunastuksille.
- xii. vakuutan, että olen tietoinen valitsemiini Sijoitusinstrumentteihin ja/tai Sijoitusstrategioihin liittyvistä kuluista, ja että niiden seurauksena vähemmän kuin 100 % Vakuutusmaksusta voi tulla sijoitetuksi.
- xiii. vahvistan, että Utmost PanEurope ei vastaa mahdollisista Sijoitusinstrumentin hankinnan tai Sijoitusstrategiaan sijoittamisen seurauksena ilmenevistä tappioista, enkä osoita vaateita Utmost PanEuropea vastaan kyseisten tappioiden osalta (mukaan lukien mahdolliset markkinoiden epälikviditeetistä johtuvat tappiot).
- xiv. hyväksyn ja ymmärrän, että seuraavat riskit kuuluvat Vakuutukseen sisältyviin Sijoitusinstrumentteihin sijoittamiseen:
 1. **Tuotto:** Vakuutuksen tuotot riippuvat Sijoitusinstrumenttien tulevasta kehityksestä. Sijoitusinstrumenttien arvo osakemarkkinoilla, suoraan tai epäsuorasti sijoitusrahastossa tai vastaavassa välineessä, sekä niiden tuottamat tulot voivat niin nousta kuin laskeakin. Sijoitusinstrumenttien tuottoja ei voida taata. Historiallinen tuottokehitys ei ole välttämättä tae tulevasta tuotoista. Myös veroasteet ja -alennukset voivat muuttua.
 2. **Sijoituksen kesto:** Vakuutuksen on tarkoitus olla keskipitkän/pitkän aikavälin pääoman kasvua tuottava tuote. Arvopaperimarkkinoita ja tätä vakuutustuotetta ei tule pitää soveltuvina lyhyen aikavälin sijoittamiseen.
 3. **Valuutariski:** Jos vastuu yhdessä valuutassa vastaa eri valuutassa olevaa Sijoitusinstrumenttia, tai jos nimitetyn Varainhoitajan tarjoamat palvelut liittyvät Sijoitusinstrumenttiin, joka on muussa kuin Sijoitussalkun valuutassa, valuuttakurssien muutoksilla voi olla erillinen suotuista tai haitallinen vaikutus tappioon tai voittoon, joka muutoin kohdistuu Sijoitussalkkuun.
 4. **Luotto-/maksukyvttömyysriski:** Vakuutuksen Sijoitusinstrumentteihin voi kohdistua vastapuolten (mukaan lukien niihin rajoittumatta pankit, välittäjät, myyjät ja pörssit, joissa Sijoitusinstrumentit säilytetään tai jotka ovat Sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijoita), luottoriski. Vakuutuksen Sijoitusinstrumentteihin voi myös kohdistua pääoman menettämisen vaara, jos jokin vastapuolista asetetaan selvitystilaan tai konkurssiin.
 5. **Velkarahoitusriski:** Mahdollinen luotonotto voi aiheuttaa tiettyjä lisäriskejä. Velkarahoitteiset sijoitukset kasvattavat niille luonteenomaisesti sijoitusten arvon laskusta sijoittajalle mahdollisesti aiheutuvaa tappiota.

Huomioitavaa: Yllä oleva luettelo ei ole kattava, ja hakijan henkilökohtaisesta tilanteesta sekä hakijan valitsemista Sijoitusinstrumenteista tai Sijoitusstrategioista riippuen Vakuutukseen voi liittyä muitakin riskejä.

Varainhoitajan valintaan liittyvät vahvistukset

Jos Varainhoitaja on valittu osion 7.2 'Varainhoitosalkku' mukaisesti, minä, hakija:

- i. ymmärrän ja hyväksyn, että Varainhoitosalkun tosiasiallinen omistaja on aina Utmost PanEurope ja että Varainhoitaja on Utmost PanEuropeen hyväksymä ja nimittäjä sopimusosapuoli.
- ii. ymmärrän ja hyväksyn, että Varainhoitosalkkua hallinnoi Varainhoitaja valitsemieni ja Utmost PanEuropeen hyväksymien Sijoitusstrategioiden mukaisesti.
- iii. ymmärrän ja hyväksyn, etten voi Vakuutuksenottajana, tai Vakuutukseen liittyvänä henkilönä, valita Varainhoitosalkun Sijoitusinstrumentteja tai vaikuttaa niiden valintaan.
- iv. ymmärrän ja hyväksyn, ettei Utmost PanEurope ole vastuussa Varainhoitajan tekemistä sijoituspäätöksistä ja ettei Utmost PanEurope ole vastuussa mistään Varainhoitosalkulle tai Vakuutuksenottajalle suoraan tai epäsuorasti koituvista tappioista, joita on aiheutunut Varainhoitajan nimeämisen seurauksena, Varainhoitajan toimista, ohjeista tai laiminlyönneistä.
- v. valtuutan Utmost PanEuropea toimittamaan Varainhoitajalle kopiot kaikista asiaankuuluvista Vakuutuksen asiakirjoista joko sähköisessä tai paperimuodossa.
- vi. valitsen osiossa 7 'Sijoitustiedot' nimetyn Varainhoitajan hallinnoimaan Varainhoitosalkkua valitsemani Sijoitusstrategian mukaisesti.
- vii. suostun siihen, että kaikki Varainhoitajan tekemät sijoituspäätökset ovat Varainhoitosalkkua sitovia.
- viii. suostun maksamaan osiossa 7 'Sijoitustiedot' mainitut kulut ja palkkiot, siten että ne vähennetään Varainhoitosalkusta siltä ajalta, kun Varainhoitosalkkua pidetään Vakuutuksessa.
- ix. vapautan Utmost PanEuropea kaikesta vastuusta, joka sille voi aiheutua Varainhoitajan nimittämisestä, toimista ja suoritusten seurauksena (mukaan lukien, mutta niihin rajoittumatta, missä tahansa tuomioistuimessa aiheutuvat oikeuskulut, vaateet tai kanteet Utmost PanEuropea vastaan).
- x. ymmärrän ja hyväksyn, että Utmost PanEurope luottaa Valtuutetun säilytyspankin toimittamiin arvolaskelmiin Varainhoitosalkun Markkina-arvona, joka on osa Vakuutuksen kokonaisarvoa.
- xi. ymmärrän ja hyväksyn, että minun vastuulla on ymmärtää Varainhoitajan nimittämiseen liittyvät riskit, mukaan lukien sijoitus- ja veroriskit, ja että Utmost PanEurope voi etsiä erityisiä todisteita siitä, että Varainhoitajan nimittämiseen liittyvät riskit on selitetty minulle ja että ymmärrän ne.

Englannin kielen käytön hyväksyminen

Seuraavat sopimusasiakirjat toimitetaan suomeksi ja ne sitovat sekä Vakuutuksenottajaa että Utmost PanEuropea:

- › Vakuutusehdot
- › Hakemuslomake
- › Avaintietoasiakirja ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja
- › Vakuutusehtojen Liite
- › Vakuutuskirja

Kaikki muut sopimusasiakirjat, tuleva yhteydenpito ja tiedonannot jne. toimitetaan englanninkielisinä. Utmost PanEurope voi harkintansa mukaan toimittaa tulevia sopimusasiakirjoja ja tiedonantoja myös suomenkielisinä.

Pyydän ja hyväksyn, että Vakuutuksen tulevat sopimusasiakirjat ovat englanninkielisiä ja että kaikki tuleva yhteydenpito, kirjeenvaihto, hyväksynnät ja muut asiakirjat vakuutusaikana ovat englanninkielisiä (Utmost PanEurope voi halutessaan toimittaa asiakirjoja tai viestejä myös suomeksi).

Vakuutan, että osaan lukea sekä ymmärtää englantia.

Minä, hakija, vahvistan hyväksyväni ja ymmärtäväni seuraavat kohdat tässä hakemuksessa:

Vakuutusedustajan tiedot mukaan lukien sovellettava kulurakenne

☐

Rekisteröityminen Service Centre verkkopalveluun

☐

Vakuutuksen rakenne

☐

Sijoitustiedot

☐

Rahavarojen ja varallisuuden lähde

☐

Tuotteen sopivuusarviointi

☐

Itse annettu todistus verosäännösten noudattamisesta

☐

Edunsaajamääräys (Henkivakuutus sopimukset)

☐

Vahvistukset ja allekirjoitukset

☐

Annan suostumukseni Utmost PanEuropelle viestiä ja lähettää Vakuutukseen liittyviä asiakirjoja postitse, sähköpostitse, puhelimella tai verkkopalvelun kautta harkintansa mukaan. Ymmärrän, että voin milloin tahansa perua suostumukseni vastaanottaa sähköistä viestintää ja päivittää yhteystietojani Kirjallisella pyynnöllä.

Tietosuoja

Ennen henkilötietojenne antamista on tärkeää, että tiedätte tietosuojaoikeutenne ja miten ja miksi käytämme henkilötietojanne. Kaikki nämä tiedot löytyvät Tietosuojailmoituksestamme verkkosivuiltamme osoitteesta www.utmostinternational.com, tai meiltä pyynnöstä.

Minä, hakija,

› vahvistan olevani tietoinen Utmost PanEurope Tietosuojailmoituksesta ja mistä löydän sen.

Avaintietoasiakirjojen vahvistukset

Minä, hakija,

› vahvistan, että olen saanut Avaintietoasiakirjan ja Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjan jokaiselle valitsemalleni sijoituskohteelle hyvissä ajoin ennen tämän hakemuksen jättämistä

› vahvistan, että olen saanut Avaintietoasiakirjan ja jokaisen Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjan paperiversiona, ellen erikseen pyytänyt niitä sähköpostitse

› ymmärrän, että voin tarkastella Avaintietoasiakirjan ja Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjan uusimpia versioita osoitteessa www.utmostinternational.com.

Minä, hakija,

- › hyväksyn, että Vakuutusedustajalla on mahdollisuus nähdä tietoja Vakuutuksestani Utmost PanEuropean Service Centre -verkkopalvelun kautta
- › hyväksyn, että Vakuutukseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä
- › vahvistan, että olen saanut Vakuutusehdot ja minulle on kerrottu ja ymmärrän Vakuutusehdoissa mainitut oikeuteni ja velvollisuuteni
- › vahvistan, että kaikki tässä hakemuksessa antamani tiedot ovat totuudenmukaisia ja tarkkoja ja että minulle on annettu kaikki tiedot Vakuutukseen sovellettavasta kulurakenteesta.

	Ensimmäinen hakija	Toinen hakija (jos on)
ALLEKIRJOITUS		
Nimenselvennys		
Päivämäärä	p p k k v v v v	p p k k v v v v

Utmost PanEuropean tilitiedot, joille Vakuutusmaksut tulee maksaa

Maksun viitteenä tulee käyttää hakijan nimeä ja Vakuutuksen numeroa.

EURO

Pankin nimi	Barclays Bank Ireland PLC
Tilinhaltijan nimi	UTMOST PANEUROPE DAC
BIC	BARCIE2D
IBAN	IE16 BARC 9902 1245 2793 12

RUOTSIN KRUUNU

Pankin nimi	Citibank Dublin
Tilinhaltijan nimi	UTMOST PANEUROPE DAC
BIC	CITIE2X
IBAN	IE87 CITI 9900 5111 0451 62

ENGLANNIN PUNTA

Pankin nimi	Citibank Dublin
Tilinhaltijan nimi	UTMOST PANEUROPE DAC
BIC	CITIE2X
IBAN	IE34 CITI 9900 5111 0450 49

YHDYSVALTAIN DOLLARI

Pankin nimi	Citibank Dublin
Tilinhaltijan nimi	UTMOST PANEUROPE DAC
BIC	CITIE2X
IBAN	IE12 CITI 9900 5111 0450 57