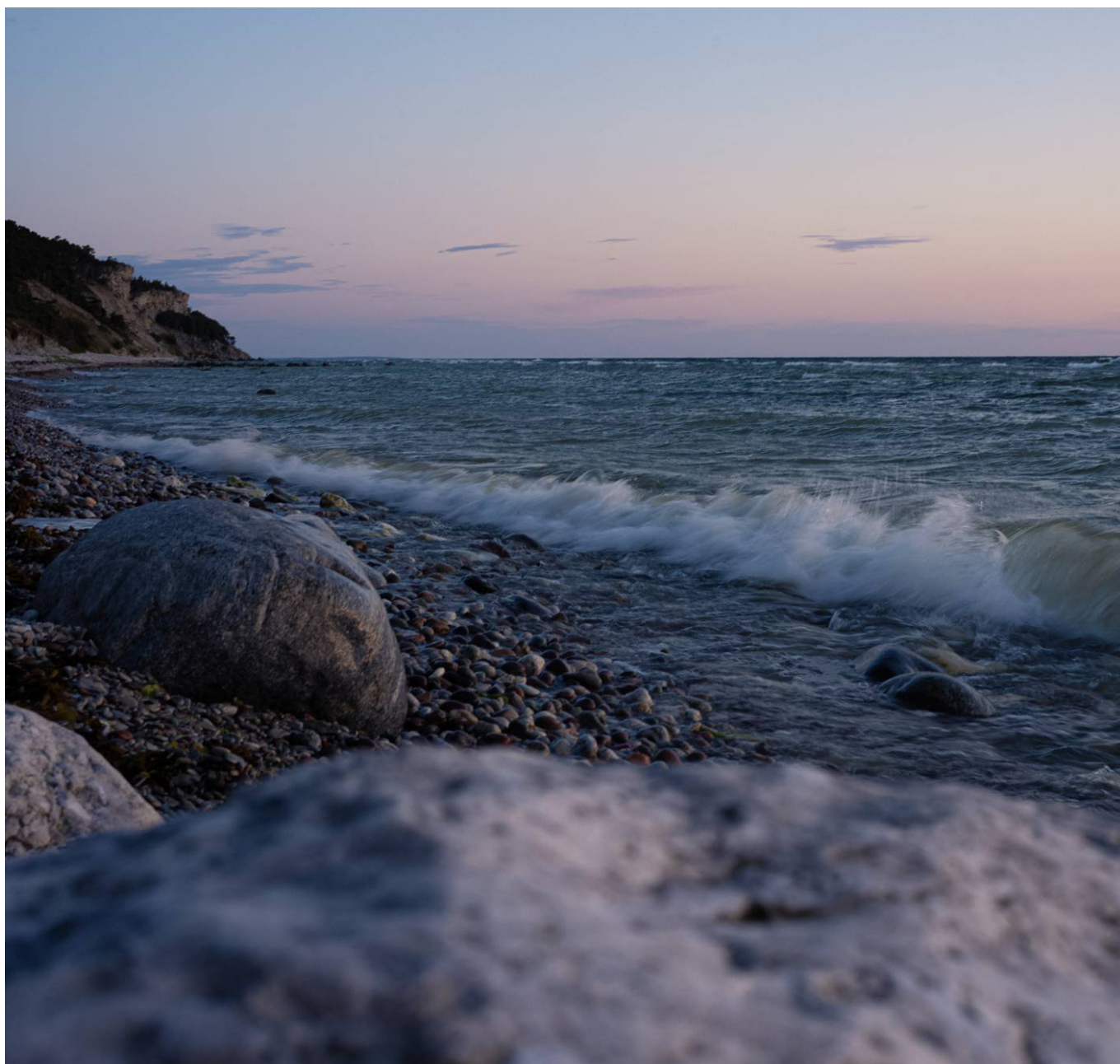


Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal

Till företag och samfund



Information om företaget

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, med handelsnamnet SEB Life International, är ett livförsäkringsbolag som ägnar sig åt gränsöverskridande försäljning av försäkringsbaserade placeringsprodukter enligt EU:s tredje livförsäkringsdirektiv. SEB Life International har specialiserat sig på försäkringar som möter EU-kraven och erbjuder skräddarsydda lösningar som även lämpar sig för komplexa placeringsbehov.

SEB Life International är en del av SEB-koncernen, en av de största bank- och livförsäkringskoncernerna i Nordeuropa. Mer information om SEB Life International, och vår 'Solvency and Financial Condition Report', finns på www.seb.ie.

SEB Group har erbjudit sina kunder finansiella tjänster i över 160 år. Långa traditioner, långsiktiga kundförhållanden och ett internationellt synsätt är några av de många egenskaper som har gjort SEB så framgångsrikt. SEB finns representerat i ett 20-tal länder runt om i världen. Läs mer om SEB på www.seb.ie



Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal

Kapitalförvaltning samt fördelarna med en placeringsförsäkring

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal kombinerar kapitalförvaltning och fördelarna med försäkringsplacering. Kapitaliseringsavtal har använts i Europa redan i årtionden. Med dem kan företag och samfund planera sin placeringsverksamhet och ekonomi på lång sikt och placera sina medel på ett skattemässigt effektivt sätt.

De främsta fördelarna med Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet

- Kapitalförvaltningen finns samlad i en placeringsprodukt utan att man behöver bekymra sig om förvaltningen eller använda flera serviceproducenter i placeringsverksamheten
- Ett brett urval godkända placeringsobjekt
- Ändringar kan göras i förvaltningsportföljer på ett flexibelt och skatteförmånligt sätt
- Möjligheten att välja mellan olika förvaltare för att hantera investeringsportföljen
- Ökar placerarens finansiella integritet
- Möjlighet att göra tilläggsplaceringar eller lyfta medel när som helst (när likviditeten tillåter och efter avdrag för eventuella kostnader)
- Det är också möjligt att pantsätta försäkringen vid behov, t.ex. som säkerhet för ett lån
- Inga livförsäkrade personer behöver utses för försäkringen såsom i en traditionell livförsäkring



Ett effektivt och flexibelt placeringsalternativ

Förvaltningsportföljer och stor frihet att välja mellan placeringsobjekt

Till Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet kan en eller flera förvaltningsportföljer anslutas. Besluten om placeringarna fattas på basis av de avkastnings- och riskmål som har överenskommits. Avkastningen på Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet beror på hur värdet på de placeringsobjekt som har valts till förvaltnings-portföljerna i anknytning till försäkringen utvecklas.

Placeringar kan göras i bl.a. fonder, aktier, obligationer och ett brett utbud av övriga investerings typer. Placeringsverksamheten sker på samma förmånliga villkor som en institutionell placerare har.

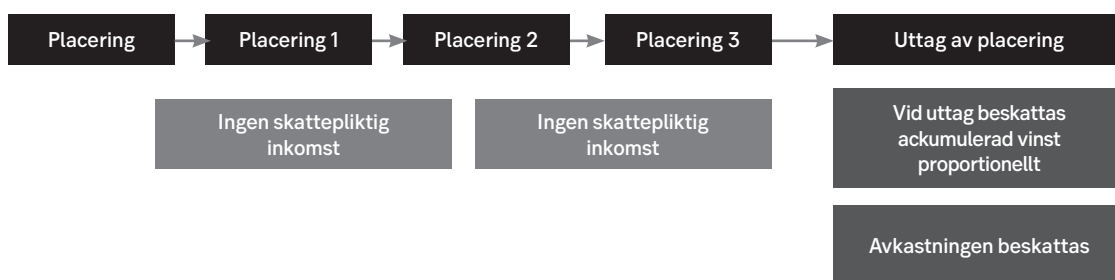
Skattemässig effektivitet och enkel förvaltning

När placeringsobjekt köps och säljs inom Kapitaliseringsavtalet, uppstår ingen beskattningsbar inkomst för företaget. I Finland behöver företaget inte betala skatt på avkastningen på den placeringsverksamhet som sker inom kapitaliseringsavtalet. Vid hel- och delåterköp beskattas ackumulerad vinst proportionellt. Det kommer att vara möjligt att göra avdrag mot förluster vid uppsägning av kontraktet mot andra kapitalvinster.

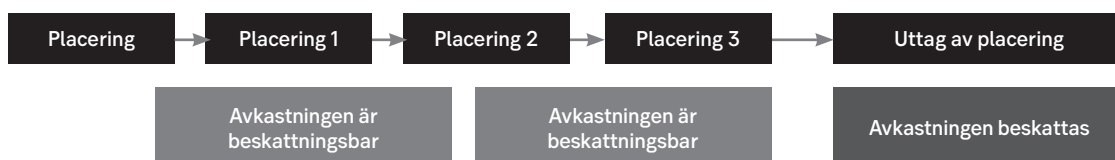
Det är också lätt att förvalta placeringsobjekten, eftersom alla placeringsportföljer och transaktionerna i dem redovisas på samma rapport. I bokföringen betraktas Kapitaliseringsavtalet som en placeringsprodukt oberoende av innehållet eller aktiviteten i placeringsportföljen/portföljerna. Detta kan ge placeraren betydliga besparingar jämfört med de bokförings- och förvaltningsutgifter som direkta placeringar i placeringsprodukter skulle medföra.

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal är skattemässigt mer effektivt än direkta placeringar

Beskattning vid placering i Kapitaliseringsavtalet



Beskattning vid direkta placeringar





Framtidsplanering, trygghet och diskretion

En av fördelarna i Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal är att inget försäkrat liv behövs på denna typ av produkt. Försäkringen fortsätter att vara i kraft under försäkringsperioden på 100 år eller tills försäkringstagaren beslutar att återköpa den. Återköpet kan ske när som helst (när likviditeten tillåter och efter avdrag för eventuella kostnader). Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal ökar din ekonomiska integritet eftersom placeringsobjekten i försäkringen, betraktas som kundtillgångar i SEB Life Internationals namn.

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal är flexibelt

Försäkringstagaren kan byta ut kapitalförvaltare, förvaltningsportföljer och tillgångar inom ramen för de begränsningar SEB Life International satt, och det är även möjligt att flytta medel mellan olika förvaltningsstrategier och förvaltningsportföljer. Försäkringstagaren kan också när som helst göra tilläggsplaceringar eller lyfta medel genom del- eller helåterköp. Det är också möjligt att pantsätta försäkringen vid behov, t.ex. som säkerhet för ett lån. Ytterligare uppgifter om Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal och försäkringsvillkoren samt information om olika placeringsalternativ får du av din försäkringsförmedlare eller SEB Life International.

Faktablad

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal är en fondanknuten försäkring som betalas med en gång och som möjliggör placeringar i ett brett urval placeringsobjekt. Kapitaliseringsavtalet lämpar sig för placerare vars placeringshorisont är minst fem år.

SEB Life International äger de tillgångar som hör till försäkringen medan försäkringstagaren äger försäkringen, vars värde är knutet till värdet på de underliggande tillgångarna.

Försäkringsperioden är 100 år, men försäkringstagaren kan när som helst lyfta försäkringsbeloppet helt eller delvis (när likviditeten tillåter och efter avdrag för eventuella kostnader).

Förvaltningsportföljerna och kapitalförvaltarna

En eller flera förvaltningsportföljer kan kopplas till försäkringen, och försäkringstagaren kan utse en kapitalförvaltare för varje portfölj. SEB Life International ska godkänna kapitalförvaltaren och förvarsinstitut.

Placeringsobjekt

Avkastningen på Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal beror på värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som har valts till förvaltningsportföljerna. Till förvaltningsportföljerna i Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal kan placeringsobjekt från en förteckning över godkända placeringsobjekt som upprätthålls av SEB Life International anslutas.

Godkända placeringsobjekt är bland annat

- Aktier
- Placeringsfonder
- Obligationer

Minimibeloppet på placeringen

Den lägsta första placeringen i Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet är 50.000 euro. Tilläggsplaceringar på minst 10.000 euro kan göras när som helst. Om försäkringsvärdet underskrider 5.000 euro eller beloppet på den obetalda investeringsavgiften, förbehåller sig SEB Life International rätten att återköpa försäkringen. Alternativt kan försäkringstagaren göra en tilläggsplacering för att höja försäkringsvärdet till miniminivån.

Avgifter

Avgifterna beräknas löpande och debiteras kvartalsvis i efterskott. Följande avgifter tillämpas på Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal.

Investeringsavgift

Under de första tre åren efter betalningen av försäkringspremien tas ut en investeringsavgift på 2 % per år av premien.

Administrationsavgift

Administrationsavgiften är rörlig och baserar sig på försäkringsvärdet och den avgift i varje intervall så som redovisas nedan.

Försäkringsvärdet i euro

Från	Till	Rörlig avgift per år
0	500.000	0,9 %
500.000	5.000.000	0,8 %
5.000.000	>	0,7 %

Fast avgift

En årlig fast avgift på 250 euro tas ut per kvartal. Avgiften ökar årligen enligt det irländska konsumentprisindexet och med hänsyn till valutakursändringar i förhållande till euron.

Upphörande och återköp

Försäkringen kan när som helst återköpas delvis eller i sin helhet. I samband med delåterköp får försäkringsvärdet inte underskrida 5.000 euro eller beloppet på den obetalda investeringsavgiften. Minimibeloppet på ett delåterköp är 5.000 euro. Om försäkringen återköps under det första försäkringsåret, tas en återköpsavgift på 1 % ut av återköpsvärdet. Vid fullt återköp säljs alla placeringsobjekt som är knutna till försäkringen och försäkringens värde, av vilket den odebiterade, obetalda investeringsavgiften har avdragits, betalas till försäkringstagaren.

Avgifter för kapitalförvaltning, förvar och placeringsobjekt

Kapitalförvaltaren och förvaltningsportföljens förvarsinstitut debiterar sina egna kostnader ur de medel som har knutits till försäkringen. Kostnaderna framgår av kapitalförvaltarnas och förvarsinstitutens egna prislister. För samtliga placeringsobjekt debiteras de kostnader och arvoden som dessa debiterar.

Debitering av utgifterna

Eftersom utgifterna för försäkringen, kapitalförvaltarna och förvarsinstituten debiteras ur de tillgångar som är knutna till försäkringen, ska kapitalförvaltaren se till att det i försäkringen finns tillräckligt med kontanta medel för att täcka dessa kostnader. SEB Life International har vid behov rätt att sälja placeringsobjekt knutna till försäkringen för att täcka dessa kostnader.

Beskattning av kapitaliseringsavtal

Enligt gällande skattebestämmelser uppstår ingen beskattningsbar inkomst av köp eller försäljning av placeringsobjekt inom Kapitaliseringsavtalet.

Vid hel- och delåterköp beskattas ackumulerad vinst proportionellt.

Det kommer att vara möjligt att göra avdrag mot förluster vid uppsägning av kontraktet mot andra kapitalvinster.

I bokföringen värderas kapitaliseringsavtalet normalt till totalbeloppet på de betalda premierna. SEB Life International meddelar lokala skattemyndigheter om de försäkringsersättningar som har betalats ut till försäkringstagaren.

Informationen ovan baserar sig på SEB Life Internationals uppfattning om den aktuella skattelagstiftningen och skattepraxis i Finland den 1 januari 2020. SEB Life International har bildat sig denna uppfattning efter bästa förmåga, men kan inte påta sig ansvar för sin tolkning eller eventuella förändringar som införs vid senare datum. Vi rekommenderar att placeraren söker rådgivning för sin egen situation hos en expert eftersom SEB Life International inte erbjuder skatterådgivning.

Samtliga försäkringar rapporteras till Irländska myndigheter i enlighet med EU direktivet DAC6. DAC6 arrangemangs ID finns tillgängligt på www.seb.ie.

Rätt att annullera försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringen inom en period på trettio dagar från det datum då försäkringstagaren anses ha erhållit försäkrings-handlingarna. Beslutet att annullera försäkringen måste meddelas SEB Life International skriftligen senast den trettionde dagen efter det att försäkringstagaren anses ha erhållit försäkringshandlingarna. När en giltig begäran att annullera försäkringen har gjorts betalar SEB Life International tillbaka den premie som har betalats in under förutsättning att värdet på den underliggande placeringen inte har minskat. I detta fall betalar SEB Life International tillbaka premien med avdrag för ett belopp som motsvarar värdeminskningen.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för denna produkt

SEB Life International är inte involverat i beslut som rör investeringsrådgivning. Däremot utför SEB Life International en bedömning om inkommen begäran från försäkringstagaren gällande finansiella instrument. SEB Life International har inte begränsat utbudet av finansiella instrument med hänsyn till hållbarhetsrisker mot bakgrund av typen av försäkring och att SEB Life International inte beslutar om var investeringar ska ske. Med en hållbarhetsrisk avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Kapitalförvaltning med placeringsförsäkringens fördelar

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal öppnar nya möjligheter för värdepappersplacerare.

Portfolio Bond Kapitaliseringsavtal beviljas av SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company. Livförsäkringsbolaget SEB Life International hör till den börsnoterade SEB-koncernen. SEB är en nordeuropeisk finansiell grupp som erbjuder högklassiga tjänster åt såväl företag, institutioner som privatpersoner.

Försäkringstagaren ska bekanta sig med försäkringsvillkoren. Detta är inte en fullständig beskrivning av Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet. Försäkringsvillkoren samt uppgifter om de olika placeringsalternativen ges av försäkringsförmedlaren eller av SEB Life International. Placeringsobjektens historiska avkastning utgör ingen garanti för den framtida avkastningen. Placeringarnas värde kan stiga eller sjunka beroende på marknadssituationen.

SEB Life International Assurance Company DAC som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Irlands centralbank. Registrerat i Republiken Irland. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irland. Registreringsnummer 218391. Historisk utveckling är inte någon garanti för framtida resultat. Värdet på dina placeringar kan öka, men även minska. All information är korrekt på angivet datum mars 2025 men innehållet kan komma att ändras.