

Portfolio Bond
Kapitalisaatiosopimus
Yksityishenkilöille



Tietoa yrityksestä

Nimellä SEB Life International kauppaa käyvä SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company on henkivakuutusyhtiö, joka harjoittaa rajat ylittävää vakuutus pohjaisten sijoitustuotteiden myyntiä EU:n kolmannen henkivakuutusdirektiivin mukaisesti. SEB Life International on erikoistunut EU-vaatimukset täyttäviin vakuutuksiin ja tarjoaa räätälöityjä ratkaisuja monimutkaisiin sijoitustarpeisiin.

SEB Life International on osa SEB-konsernia, joka on yksi Pohjois-Euroopan suurimmista pankki- ja henkivakuutusalan konserneista. Lisätietoja SEB Life Internationalista ja 'Solvency and Financial Condition' -raportin löydät osoitteesta www.seb.ie.

SEB-konserni on tarjonnut asiakkailleen rahoituspalveluja jo yli 160 vuotta. SEB:n menestys perustuu moniin eri tekijöihin kuten esimerkiksi pitkät perinteet, pitkäaikaiset asiakassuhteet ja kansainvälinen toimintatapa. SEB-konserni toimii maailmanlaajuisesti yli 20 maassa. Lue lisää SEB:stä osoitteesta www.seb.ie.



Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus

Varainhoitoa sijoitusvakuutuksen eduilla

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus yhdistää varainhoidon ja vakuutussijoittamisen edut. Kapitalisaatiosopimuksia on käytetty Euroopassa jo vuosikymmeniä yksityishenkilöiden, yritysten ja yhteisöiden pitkäjänteisen ja verotuksellisesti tehokkaan sijoitustoiminnan ja taloudellisen suunnittelun apuvälineinä.

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen merkittävimmät edut

- Kaikki varainhoito tapahtuu helposti yhden sijoitustuotteen sisällä, ilman hallinnollisia ongelmia tai tarvetta käyttää sijoitustoiminnassa useita eri palveluntuottajia
- Laaja valikoima hyväksyttäviä sijoituskohteita
- Joustavuus ja verotehokkuus, kun sijoitussalkun sisällä tehdään muutoksia
- Mahdollisuus valita varainhoitajien valikoimasta
- Lisää sijoittajan taloudellista yksityisyyttä
- Mahdollisuus tehdä lisäsijoituksia tai nostaa varoja milloin tahansa (likviditeetin niin salliessa ja mahdollisten kulujen veloituksen jälkeen)
- Vakuutus on myös pantattavissa esimerkiksi luoton vakuudeksi.
- Vakuutukseen ei tarvitse nimetä henkivakuutettuja henkilöitä kuten perinteisessä henkivakuutus-sijoituksessa



Tehokas ja joustava sijoitusvaihtoehto

Sijoitussalkut ja laaja vapaus valita sijoituskohteita

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimukseen voidaan liittää yksi tai useampia sijoitussalkkuja. Sijoitusratkaisut tehdään sovittujen tuotto- ja riskitavoitteiden mukaisesti. Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen tuotto määräytyy vakuutukseen liitettyihin sijoitussalkkuihin valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Sijoituskohteina salkuissa voidaan käyttää muun muassa rahastoja, osakkeita, obligaatioita ja laaja valikoima muita tuotteita. Sijoitustoiminta tapahtuu institutionaalisen sijoittajan eduilla.

Lisätietoja löydät Hyväksytyt sijoituskohteet ja pörssit oppaastamme, jota päivitetään aika ajoin.

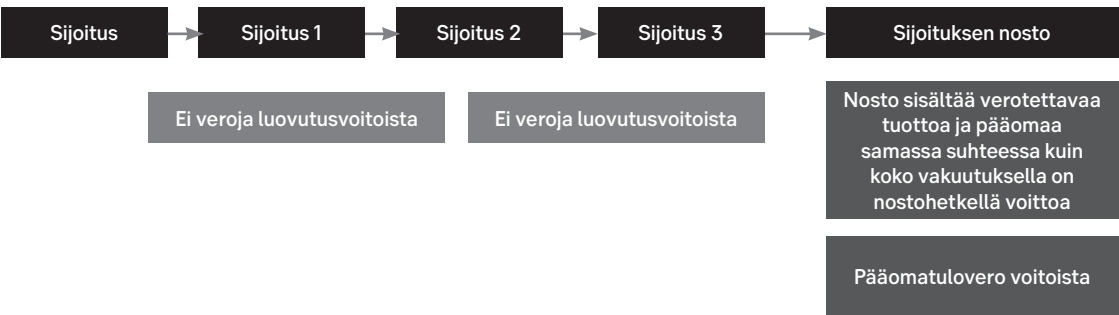
Verotehokkuus ja hallinnon helppous

Kun Kapitalisaatiosopimuksen sisällä ostetaan ja myydään sijoituskohteita, tästä ei synny luovutusvoiton verotusta. Sijoitustoiminta Kapitalisaatiosopimuksessa tapahtuu Suomessa ilman pääomatuloveroa. Täydellinen ja osittainen takaisinosto sisältää verotettavaa tuottoa samassa suhteessa kuin koko vakuutuksella on tuottoa nostohetkellä. Vakuutuksen päättyessä syntyvän mahdollisen tappion voi vähentää pääomaverotuksessa.

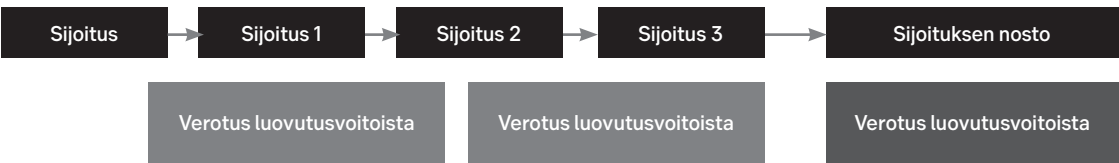
Myös sijoituskohteiden seuranta on helppoa, sillä kaikkien sijoitussalkkujen ja niiden tapahtumien raportointi tapahtuu yhdellä keskitetyllä raportilla. Kapitalisaatiosopimusta pidetään yhtenä sijoitustuotteena sijoitussalkun tai -salkkujen sisällöstä ja aktiviteetista riippumatta. Tästä saattaa seurata sijoittajalle säästöjä verrattuna kuluihin, joita aiheutuisi sijoittamisesta suoraan sijoitustuotteisiin.

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus toimii suoria sijoituksia verotehokkaammin

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen verotus



Suoran sijoituksen verotus





Tulevaisuuden suunnittelu, turvallisuus ja yksityisyys

Vakuutuksen voimassaolo jatkuu 100 vuoden vakuutuskauden ajan tai kunnes vakuutuksenottaja päättää sen takaisinostosta. Takaisinoston voi tehdä milloin tahansa (likviditeetin niin salliessa ja mahdollisten kulujen veloituksen jälkeen). Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus lisää taloudellista yksityisyyttä, koska vakuutuksen sijoituskohteet, ovat SEB Life Internationalin nimissä olevaa asiakasvarallisuutta.

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus joustaa

Vakuutuksenottaja voi SEB Life Internationalin sallimissa rajoissa pyytää muutosta varainhoitajien joukkoon, sijoitussalkkuihin ja sijoitustrategioihin, ja varoja on mahdollista myös siirtää eri sijoitusstrategioiden ja sijoitussalkkujen välillä. Vakuutuksenottaja voi myös milloin hyvänsä tehdä lisäsijoituksia tai nostaa varoja osittaisen tai täyden takaisinoston muodossa. Vakuutus on haluttaessa myös pantattavissa esimerkiksi luoton vakuudeksi. Lisätietoja Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksesta ja vakuutusehdoista sekä eri sijoitusvaihtoehtoista saat vakuutuksenvälittäjältäsi tai SEB Life Internationalista.

Avaintiedot

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus on kerralla maksettava sijoitussidonnainen vakuutus, joka mahdollistaa sijoittamisen laajaan valikoimaan erilaisia sijoituskohteita. Kapitalisaatiosopimus saattaa sopia sijoittajille, joiden sijoitushorisontti on vähintään viisi vuotta.

SEB Life International omistaa vakuutukseen kuuluvat varat, ja vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen, jonka arvo määräytyy varojen arvonkehityksen perusteella.

Vakuutuskausi on 100 vuotta, mutta vakuutuksenottaja voi koska hyvänsä nostaa vakuutussumman kokonaan tai osittain (likviditeetin niin salliessa ja mahdollisten kulujen veloituksen jälkeen).

Sijoitussalkut ja varainhoitajat

Vakuutukseen voidaan liittää yksi tai useampia sijoitussalkkuja, joille kullekin vakuutuksenottaja voi nimetä varainhoitajan. SEB Life Internationalin tulee hyväksyä varainhoitaja ja säilytysyhteisö.

Sijoituskohteet

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen tuotto määräytyy vakuutukseen liitettyihin sijoitussalkkuihin valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen sijoitussalkkuihin voidaan liittää sijoituskohteita SEB Life Internationalin ylläpitämästä hyväksyttyjen sijoituskohteiden luettelosta.

Hyväksyttyjä sijoituskohteita ovat muun muassa:

- Osakkeet
- Sijoitusrahastot
- Obligaatiot

Sijoituksen vähimmäismäärä

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen pienin mahdollinen alkusijoitus on 50.000 euroa. Vähintään 10.000 euron suuruisia lisäsijoituksia on mahdollista tehdä milloin tahansa. Jos vakuutuksen arvo laskee alle 5.000 euron tai maksamattomien perustamiskulujen määrän, SEB Life International pidättää oikeuden ostaa takaisin vakuutuksen. Vaihtoehtoisesti vakuutuksenottaja voi tehdä lisäsijoituksen nostaakseen vakuutuksen arvon vähimmäistasolle.

Kulut

Kulut lasketaan säännöllisesti ja veloitetaan neljännesvuosittain jälkikäteen. Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimukseen sovelletaan seuraavia maksuja.

Perustamiskulu

Vakuutusmaksun maksamista seuraavien ensimmäisten kolmen vuoden aikana veloitetaan 2 %:n vuosittainen perustamiskulu.

Hallintopalkkio

Hallintopalkkio on muuttuva ja perustuu vakuutuksen arvoon. Jokaisen portaan kulu on esitetty alla.

Vakuutuksen Arvo EUR

		Hallintopalkkio vuodessa
0	500.000	0,85%
500.000	5.000.000	0,80%
5.000.000	>	0,70%

Kiinteä kulu

Vakuutuksesta veloitetaan 250 euron vuotuinen kiinteä kulu neljännesvuosittain. Tämä kulu nousee vuosittain Irlannin kuluttajahintaindeksin mukaisesti ja ottaen huomioon valuuttakurssimuutokset suhteessa euroon.

Päättäminen ja takaisinosto

Vakuutus voidaan takaisinostaa kokonaan tai osittain milloin hyvänsä. Osittaisen takaisinoston yhteydessä vakuutuksen arvo ei saa laskea alle 5.000 euron tai maksamattomien perustamiskulujen määrän. Osittaisen takaisinoston vähimmäismäärä on 5.000 euroa. Jos vakuutus takaisinostetaan ensimmäisen vakuutusvuoden aikana, takaisinostoarvosta veloitetaan 1 %:n takaisinostokulu. Täyden takaisinoston yhteydessä kaikki vakuutukseen liitetty sijoituskohteet myydään ja vakuutuksen arvo, josta on vähennetty veloittamattomat maksamattomat perustamiskulut, maksetaan vakuutuksenottajalle.

Varainhoitoon, säilytykseen ja sijoituskohteisiin liittyvät kulut ja palkkiot

Varainhoitaja ja sijoitussalkun säilytysyhteisö veloittavat omia kulujaan vakuutukseen liitetystä varoista. Kulut ilmenevät kunkin varainhoitajan ja säilytysyhteisön erillisistä hinnastoista. Heidän veloittamat kulut ja palkkiot vähennetään kaikista varoista.

Kulujen veloittaminen

Koska vakuutuksen, varainhoitajien ja säilytysyhteisöiden perimät kulut veloitetaan vakuutukseen liitetystä varoista, varainhoitajien tulee huolehtia siitä, että vakuutuksessa on riittävästi käteisvaroja edellä mainittujen kulujen kattamiseksi. SEB Life Internationalilla on tarvittaessa oikeus myydä vakuutukseen liitettyjä sijoituskohteita näiden kulujen kattamiseksi.

Kapitalisopimusten verotus

Nykyisten verosäädösten mukaan sijoituskohteiden ostosta tai myynnistä Kapitalisaatiosopimuksen sisällä ei synny luovutusvoiton verotusta.

Täydellinen ja osittainen takaisinosto sisältää verotettavaa tuottoa samassa suhteessa kuin koko vakuutuksella on tuottoa nostohetkellä.

Vakuutuksen päättyessä syntyvän mahdollisen tappion voi vähentää pääomaverotuksessa.

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen ja perinteisten henkivakuutuslaitosten keskeinen ero on siinä, että Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksessa ei ole henkivakuutettua henkilöä, eikä mahdollisuutta tehdä edunsaajamääräystä vakuutuksenottajan kuoleman varalta. Vakuutuksenottajan kuolemantapauksessa Kapitalisaatiosopimuksen omistusoikeus siirtyy vakuutuksenottajan kuolinpesälle. Kuolinpesän tai kuolinpesän edunsaajien takaisinostaessa vakuutus sopimuksen kokonaan tai osittain, voivat nostot olla sekä pääoma- että perintöveron alaisia.

SEB Life International tekee ennakonpidätyksen pääomatuloerotettavista vakuutus suorituksista ja ilmoittaa vakuutuksenottajalle maksamistaan vakuutuskorvauksista veroviranomaisille.

Yllä olevat tiedot perustuvat SEB Life Internationalin käsitykseen Suomen verolainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä 1.1.2020. Vaikka asiaa on tutkittu huolellisesti, SEB Life International ei voi ottaa vastuuta tulkinnastaan tai mahdollisista muutoksista. Koska SEB Life International ei anna veroneuvoja, kehotamme sijoittajia kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen verokysymyksissä.

Vakuutukset raportoidaan Irlannin viranomaisille EU:n neuvoston DAC6-direktiivin mukaisesti. DAC6 viitenumero löytyy verkkosivuiltamme www.seb.ie.

Peruuttamisoikeus

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus 30 päivän kuluessa siitä, kun vakuutuksenottajan katsotaan vastaanottaneen vakuutusasiakirjat. Peruutuspäätöksestä on ilmoitettava SEB Life Internationalille kirjallisesti kolmekymmenen päivän kuluessa siitä kun vakuutuksenottajan katsotaan vastaanottaneen vakuutusasiakirjat. Saatuaan peruutusilmoituksen SEB Life International palauttaa maksetun vakuutusmaksun, jollei sen perustana olevan sijoituksen arvo ole laskenut. Siinä tapauksessa SEB Life International palauttaa ainoastaan vakuutusmaksun vähennettynä arvon laskua vastaavalla summalla.

Tätä tuotetta koskevat vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät tiedot

SEB Life International ei osallistu sijoituspäätöksiin, mutta arvioi vakuutuksenottajalta saadut sijoituspyynnöt. Tarjotun vakuutustuotteen luonteen takia ja sen vuoksi, että SEB Life International ei osallistu mainittuihin sijoituspäätöksiin; vakuutusyhtiö ei sovelle rajoituksia rahoitusinstrumenttien tarjoamiselle vastuullisen sijoittamisen riskien suhteen. Viittaukset vastuullisuusriskeihin (sustainability risks) sisältävät tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon liittyvät tapahtumat tai olosuhteet, joilla voi olla kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon.

Yksilöllistä varainhoitoa sijoitusvakuutuksen eduilla

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimus avaa uusia mahdollisuuksia arvopaperisijoittajille.

Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksen myöntää SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company. Henkivakuutusyhtiö SEB Life International kuuluu pörssinoteerattuun SEB-konserniin. SEB on pohjoiseurooppalainen pankkiryhmittymä, joka tarjoaa korkealuokkaisia palveluja yrityksille, instituutioille ja yksityishenkilöille.

Vakuutuksenottajan tulee tutustua vakuutusehtoihin. Tämä ei ole täydellinen selvitys Portfolio Bond Kapitalisaatiosopimuksesta. Vakuutusehdot sekä tietoja eri sijoitusvaihtoehdoista saat vakuutuksenvälittäjältäsi tai SEB Life Internationalista. Sijoituskohteiden aiempi tuotto ei ole tae tulevista tuotoista. Sijoitusten arvo voi laskea tai nousta markkinatilanteesta riippuen.