

SEB Life International

Portfolio Bond

Kapitaliseringsavtal

Försäkringsvillkor 2021

Innehållsförteckning

1. Försäkringsavtal	1	8. Avgifter	2
2. Tillämpliga lagar	1	8.1 Investeringsavgift	3
3. Ikraftträdande	1	8.2 Administrationsavgift	3
4. Rätt att annullera försäkringen	1	8.3 Fast avgift	3
5. Premier	1	8.4 Återköpsavgift	3
5.1 Allmänt	1	9. Upphörande och återköp	3
5.2 Premiebetalning	1	10. Utbetalning	3
5.3 Premi placering och förmögenhetsförvaltning	1	11. Ansvarsbegränsningar	3
6. Värdebesked	2	12. Rätt att ändra försäkringsvillkoren	4
7. Reklamation	2	13. Definitioner	4
		14. Förfrågningar och klagomål	4

1. Försäkringsavtal

Parterna

Parter är dels försäkringstagaren, dels SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company nedan kallat SEB Life International).

Förutsättningar

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till SEB Life International i ansökningsblanketten.

Avtalet mellan Bolaget och försäkringstagaren utgörs av försäkringsvillkoren och försäkringsbrevet (varje försäkringsbrev har ett eget försäkringsnummer) samt alla tillägg som bolaget eventuellt gör i försäkringsbrevet. Vidare gäller vad som anges i dessa försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen (543/1994) och relevant lagstiftning i Finland övrigt. Dessutom tillämpas på försäkringsavtalet bestämmelserna i anknytning till penningkontot och värdepappersförvaret samt fonder och, i tillämpliga delar, bestämmelser som tillämpas på börser och marknader gällande de placeringsobjekt som hör till försäkringen.

SEB Life International ansvarar inte för värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som hör till försäkringen.

2. Tillämpliga lagar

På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal (543/1994) och relevant lagstiftning i Finland i övrigt.

Om försäkringstagaren inte är finsk medborgare och är stadigvarande bosatt i en annan EES-stat än Finland, tillämpas lagen i Finland i den mån det är möjligt enligt lagstiftningen i försäkringstagarens hemstat. Annars tillämpas lagen i hemstaten.

Om försäkringstagaren är en juridisk person och driftstället finns i en annan EES-stat än Finland, tillämpas lagen i denna stat.

Det är förhållandet vid den tidpunkt då försäkringsavtalet träder i kraft som är avgörande vid bedömningen av vilken stats lagar som gäller.

3. Ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft följande dag efter det att försäkringsansökan godkänts av SEB Life International och den första premien har mottagits av SEB Life International.

Försäkringstagaren har rätt att förfoga över försäkringen i den mån det är möjligt enligt dessa försäkringsvillkor.

4. Rätt att annullera försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringen inom en period på 30 dagar från det att försäkringstagaren anses ha erhållit försäkringshandlingarna. Beslutet att annullera försäkringen måste meddelas Bolaget skriftligen senast den trettionde dagen efter det att försäkringstagaren anses ha erhållit försäkringshandlingarna.

Försäkringstagaren har rätt att få tillbaka försäkringspremien, dock högst försäljningsvärdet av de placeringsobjekt som vid var tid tillhör försäkringen, efter mottagandet av anmälan om annullering eller efter den dag då annulleringsanmälan anses ha mottagits.

Om placeringsobjektens försäljningsvärde vid tidpunkten för återbetalningen är högre än den inbetalda premien, återbetalas till försäkringstagaren endast det belopp som har betalats in i premie.

Om placeringsobjektens försäljningsvärde vid tidpunkten för återbetalningen är lägre än den inbetalda premien, återbetalas endast det belopp som motsvarar placeringsobjektens försäljningspris.

5. Premier

5.1 Allmänt

Försäkringstagarens skyldighet att betala premie
Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att betala premien på det sätt som försäkringsavtalet anger. Alla premier ska betalas på Bolagets bankkonto.

5.2 Premiebetalning

Premiebetalningen bestäms enligt försäkringsavtalet
Rättigheter och skyldigheter vid premieinbetalningen bestäms i försäkringsbrevet.

Av försäkringsbrevet framgår bl.a. den avtalade premien och avtalad premiebetalningstid.

Olika typer av premier

I försäkringsavtalet kan avtalas om följande alternativ:

Engångspremie, vilket innebär att hela premien betalas med en gång.

Tilläggspremie, som är en frivillig extra premie.

Rätt att kräva tilläggspremie

SEB Life International har i vissa fall rätt att kräva att försäkringstagaren erlägger en särskild tilläggspremie. Dessa fall uppstår när:

- värdet av de placeringsobjekt som hör till försäkringen är lägre än de förväntade utgifterna för försäkringen samt eventuell skatt för tiden tills dessa avgifter tas ut nästa gång.
- de placeringsobjekt som hör till försäkringen inte kan omsättas vid den tidpunkt då SEB Life International debiterar kostnader.
- försäkringens återköpsvärde sjunker under 5 000 euro eller den obetalda investeringsavgiften.

Den krävda tilläggspremien ska inte överskrida det belopp med vilket försäkringens återköpsvärde uppgår till ovan nämnda minimibelopp. Tilläggspremien ska betalas inom en månad från det att SEB Life International skickat kravbrev på premien. Om premien inte betalas, har SEB Life International rätt att säga upp försäkringen och återköpa försäkringsavtalet. Se punkten 9 "Återköp".

Dröjsmålsränta

Om en premie inte betalas på förfallodagen har SEB Life International rätt att kräva dröjsmålsränta enligt räntelagen (633/1982).

5.3 Premieplacering och förmögenhetsförvaltning

SEB Life International har ingått förvaltnings- och förvaringsavtal med flera auktoriserade värdepappersföretag.

Försäkringstagaren kan välja att utse en förmögenhetsförvaltare från den lista över de förmögenhetsförvaltare som SEB Life International vid var tid tillhandahåller.

Försäkringstagaren och försäkringsrådgivaren väljer tillsammans en för försäkringstagaren lämplig förvaltningsstrategi, som bifogas till försäkringsansökan.

SEB Life International har rätt att när som helst säga upp ett avtal upprättat med en förmögenhetsförvaltare och äger rätt att överföra placeringsobjekten till en annan auktoriserad förmögenhetsförvaltare.

5.3.1 Premieplacering

Vid erhållande av inbetald premie allokera SEB Life International inbetalt premiebelopp till försäkringen på försäkringens startdatum. Med hänsyn till försäkringstagarens begäran investeras premierna därefter i enlighet med SEB Life Internationals lista över godkända värdepapper, eller i andra tillgångsslag godkända av SEB Life International.

Äganderätt och kontroll

SEB Life International är den legala ägaren och nyttjanderättsägare till de finansiella instrument som hör till försäkringen.

Försäkringstagaren äger inte rätt att vare sig direkt eller indirekt genom tredje part;

- i. att utöva kontroll över placeringar kopplade till försäkringen;
- ii. att flytta/överföra placeringar kopplade till försäkringen;
- iii. att fatta beslut avseende nyttjanderätten eller äganderätt av placeringar kopplade till försäkringen;
- iv. att delta eller rösta vid bolagsstämma avseende de finansiella instrument som hör till försäkringen;

Placeringsstidpunkt

Den första premien – liksom även en frivillig tilläggspremie eller särskild tilläggspremie – placeras så fort som möjligt efter att SEB Life International har godkänt försäkringsansökan och mottagit premien.

Omplaceringstidpunkt

Försäkringstagaren har rätt att begära omplacering av de finansiella instrument som vid var tid tillhör försäkringen.

Omplaceringen utförs i enlighet med SEB Life Internationals policy, så snart det är möjligt efter det att SEB Life International mottagit begäran.

Godkända placeringsobjekt

Placering får ske i sådana placeringsobjekt som vid var tid anvisas av SEB Life International. Har placering skett i ett objekt som SEB Life International inte anvisar eller upphört att anvisa, har SEB Life International rätt att sälja placeringsobjektet och placera försäljningspriset på penningkontot.

Dividend eller annan avkastning

Dividend eller annan avkastning från placeringsobjektet antingen placeras i placeringsobjektet eller deponeras på det till försäkringen hörande penningkontot så fort som möjligt efter det att dividenden eller annan avkastning har kommit SEB Life International tillhanda.

5.3.2 Förmögenhetsförvaltning

SEB Life International har avtal med ett antal, av SEB Life International, godkända förmögenhetsförvaltare samt depåinstitut. Försäkringstagaren måste välja förmögenhetsförvaltare från den lista av godkända förmögenhetsförvaltare som SEB Life International tillhandahåller. Alla avtal och kontrakt gällande förmögenhetsförvaltning som upprättas avtalas mellan förmögenhetsförvaltaren och SEB Life International. Försäkringstagaren äger inte rätt att varken instruera förmögenhetsförvaltaren eller att på annat sätt påverka förmögenhetsförvaltaren.

Om försäkringstagaren inte väljer förmögenhetsförvaltare kommer förvaltning av de finansiella instrumenten att ske av ett värdepappersföretag som SEB Life International utser.

I de fall en förmögenhetsförvaltare tas bort från listan över godkända förmögenhetsförvaltare ombeds försäkringstagaren att skriftligen, inom 14 dagar från det att informationen om denna ändring nått försäkringstagaren, meddela SEB Life International om vald ny förmögenhetsförvaltare. Om inget svar inkommer inom sagd tidsgräns kan SEB Life International komma att utse förmögenhetsförvaltare.

6. Värdebesked

Värdebesked hittas på SEB Life Internationals kundportal. Försäkringstagaren får årligen ett värdebesked.

7. Reklamation

Placering av premien

Försäkringstagaren ska inom skälig tid skriftligen till SEB Life International påtala fel och brister hänförliga till placeringen av premier.

Omplacering av placeringsobjekt

SEB Life International ansvarar inte för den av försäkringstagaren valda förmögenhetsförvaltarens omplaceringar av placeringsobjekt eller deras konsekvenser.

SEB Life International ansvarar inte heller för förmögenhetsförvaltarens försummelse eller åtgärd.

Det är försäkringstagaren som, med stöd av sin ovan beskrivna rätt enligt försäkringsavtalet och enligt upprättad placeringsstrategi, lämnar uppdrag, genom SEB Life International, till förmögenhetsförvaltaren att placera och omplacera i placeringsobjekt. Det är i enlighet härmed försäkringstagaren som ska bevaka att förmögenhetsförvaltaren fullgör sina åtaganden och genast reklamera i det fall att förmögenhetsförvaltaren brister i utförande eller rapportering. SEB Life International kommer inte att bevaka förmögenhetsförvaltarens fullgörande eller underlåtenhet att fullgöra placeringsstrategin.

Det åligger försäkringstagaren att omgående skriftligen påtala till vald förmögenhetsförvaltare eventuella fel och brister som uppstår i förvaltningen, förvaret och/eller penningkontohanteringen, t.ex. eventuella fel och brister som framgår av avräkningsnota eller annan redovisning som avsänts från förmögenhetsförvaltaren. Även utebliven avräkningsnota eller annan redovisningshandling ska påtalas.

Om försäkringstagaren försummar att reklamera i tid enligt föregående stycke, kan det medföra att förmögenhetsförvaltaren undgår ansvar gentemot SEB Life International för viss handling eller underlåtenhet. Om detta inträffar, upphör även SEB Life Internationals ansvar gentemot försäkringstagaren i motsvarande utsträckning.

8. Avgifter

Avgifterna för administration och andra motsvarande avgifter tas ut i efterskott genom att SEB Life International tar i anspråk erforderligt belopp genom att i första hand ta i anspråk kontanter. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns medel tillgängliga på penningkontot vid varje avgiftsuttag. Om det på penningkontot saknas kontanta medel för att täcka avgifterna, har SEB Life International rätt att ta i anspråk i första hand fondandelar eller andelar i utländska fondföretag, i andra hand räntebärande värdepapper, i tredje hand aktierelaterade värdepapper i Finland, i fjärde hand utländska aktierelaterade värdepapper och i femte hand derivatinstrument. SEB Life International avgör vilka placeringsobjekt som ska tas i anspråk inom respektive slag av finansiellt instrument. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen för försäkringstagares räkning har SEB Life International rätt att belasta värdepappersförvaret med en avgift. SEB Life International fastställer avgifterna kvartalsvis.

För de fall där de placeringsobjekt som hör till försäkringen inte kan omsättas vid den tidpunkt då SEB Life International genomför en avgiftsdragnings, har SEB Life International rätt att begära att försäkringstagaren erlägger en tilläggspremie motsvarande den upplupna avgiften.

Uttag av avgifter för administration sker

- vid utgången av varje kvartal eller
- vid andra av SEB Life International vid årets ingång till försäkringstagarna meddelade tidpunkter eller
- vid annan tidpunkt då någon för försäkringen väsentlig händelse inträffar. Med väsentlig händelse avses t.ex. avslutande, återköp eller annullering av försäkringen.

Följande avgifter tillämpas på Portfolio Bond Kapitaliseringsavtalet.

8.1 Investeringsavgift

För de första tre åren efter betalningen av premien tas ut en investeringsavgift, vars belopp anges in försäkringsbrevet.

8.2 Administrationsavgift

Administrationsavgiften baserar sig på värdet på försäkringen och dess belopp anges i försäkringsbrevet.

8.3 Fast avgift

Den fasta avgiften avdras från försäkringen kvartalsvis. Avgiften ökar årligen enligt det irländska konsumentprisindexet och med hänsyn till valutakursändringar i förhållande till euron. Beloppet på den fasta avgiften anges i försäkringsbrevet.

8.4 Återköpsavgift

SEB Life International har rätt att ta ut avgifter i samband med fullt eller partiellt återköp. SEB Life International fastställer återköpsavgiften kvartalsvis och den framgår av försäkringsbrev.

Vidare tillkommer de avgifter som vid var tid tillämpas av den förmögenhetsförvaltare försäkringstagaren valt för förvaltning och förvar av placeringsobjekt som hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut på motsvarande sätt som SEB Life Internationals avgifter.

SEB Life International förbehåller sig rätten att i framtiden göra uttag för avgift för skatt som påförs SEB Life International ifall skatten hänförs till försäkringen i fråga.

9. Upphörande och återköp

Förfallodag

Dagen då försäkringens giltighet upphör och Bolaget återköper försäkringen. Förfallodagen är alltid den första dagen i månaden. Förfallodagen anges i försäkringsbrevet.

Återköp (fullt eller partiellt)

Försäkringstagaren kan begära att återköpa sin försäkring före försäkringsavtalets slutdatum.

Ett återköp innebär att SEB Life International köper tillbaka försäkringsavtalet – helt eller delvis – innan avtalsperioden löper ut.

Om försäkringspremien har placerats i illikvida placeringsobjekt, förbehåller Bolaget rätten att delvis eller helt senarelägga återköpet tills placeringsobjekten i fråga har realiserats.

Bolaget är inte skyldigt att hitta en köpare till placeringsobjekten i försäkringen. Om lagar och förordningar så medger, får Bolaget om svårigheter uppstår vid försäljningen av placeringsobjekten välja att i stället överföra placeringsobjekten som sådana till försäkringstagaren efter uttag av eventuell återköpsavgift och ersättning för eventuella externa kostnader, skatter och andra avgifter som belastar Bolaget i samband med överföringen och därvid annullera det resterande värdet som är kopplat till försäkringen.

Innehav i Bolagets fondanknutna fonder överförs inte.

Partiellt återköp

För ett partiellt återköp gäller samma regler som för ett fullt återköp. Beloppet som utbetalas är dock begränsat så att det minst måste kvarstå 5 000 euro i försäkringen efter det partiella återköpet. Om värdet på försäkringen understiger 5 000 euro, har SEB Life International rätt att avsluta försäkringen.

Värde på förfallodagen

Bolaget återköper försäkringen på dess förfallodag. Värdet på förfallodagen är lika med återköpsvärdet, kalkylerat enligt avsnittet 'Återköpsvärde'.

Återköpsvärde

Försäkringens återköpsvärde är lika med försäljningsvärdet av de placeringsobjekt som hör till försäkringen minskat med upplupna avgifter och andra utgifter i anknytning till försäkringen samt eventuell skatt och återköpsavgift.

Belopp att utbetala

Vid ett återköp betalar SEB Life International ut försäkringens återköpsvärde.

Återköpsavgift

SEB Life International debiterar en återköpsavgift enligt försäkringsbrevet.

Vid fullt återköp innan hela investeringsavgiften har erlagts avdras den obetalda delen av investeringsavgiften från det återköpsvärde som ska betalas till försäkringstagaren.

Se försäkringsbrevet för ytterligare information.

10. Utbetalning

Begäran om avslutande eller återköp och utbetalning

En begäran om återköp ska göras skriftligen till SEB Life International. Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till värdet på förfallodagen eller återköpsvärdet.

Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning ska ske senast en månad, eller vid den senare tidpunkt då placeringsobjektet eller -objekten är möjliga att omsätta, efter det att den som gör anspråk på utbetalning har fullgjort sina skyldigheter enligt ovan.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver SEB Life International dock inte göra utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats. Utredningen ska göras omedelbart.

Räntebestämmelser

Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar SEB Life International dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Utbetalning

Räntan betalas ut samtidigt som försäkringsbeloppet.

11. Ansvarsbegränsningar

SEB Life International är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagstiftningen, myndighetsåtgärd eller föreskrift, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. SEB Life International är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott eller lockout, även om SEB Life International självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

SEB Life International är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av placeringsobjekt och som beror på fel i informationssystem, programvara eller teknisk utrustning.

Vidare är SEB Life International inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om SEB Life International har varit normalt aktsamt, eller om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall.

SEB Life International ansvarar inte heller för skada som beror på förändrad lagstiftning eller myndighetsföreskrifter eller ändringar i dem. Försäkringstagaren är medveten om att särskilda omständigheter kan påverka beskattningen.

12. Rätt att ändra försäkringsvillkoren

SEB Life International förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning i Finland eller utomlands, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. SEB Life International har, förutom i de fall som anges särskilt i dessa villkor, även rätt att ändra dessa villkor, om ändringen generellt sett kan anses vara gynnsam för försäkringstagaren eller om de allmänna förutsättningarna förändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art eller någon annan särskild omständighet.

En sådan ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att SEB Life International skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya försäkringsvillkoren.

13. Definitioner

Term	Förklaring
EES-stat	En stat som är medlem av Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). I EES ingår för närvarande samtliga EU-länder, dvs. Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike samt EES-länderna Norge, Island och Liechtenstein.
Fullständiga ansökningshandlingar	Samtliga uppgifter som behövs för den slutliga bedömningen av en försäkringsansökan.
Förfalldag	Har fastställts i försäkringsbrevet.
Försäkringens värde	Totalvärdet på de placeringsobjekt som är knutna till försäkringen.
Försäkringsbrev	Dokument som innehåller avtalets viktigaste innehåll.
Försäkringstagare	Den som äger försäkringen.
Förmögenhetsförvaltare	Det värdepappersföretag som SEB Life International ingått särskilt avtal med avseende förvaltning, förvaring och penningkontohantering, av de finansiella instrument som vid var tid hör till försäkringen.

Förmögenhetsförvaltning	Förvaret, förvaltningen och penningkontohanteringen av de placeringsobjekt som vid var tid hör till försäkringen och som avtalats om i ett separat, förvaltning- savtal upprättat mellan SEB Life International och Förmögenhetsförvaltaren.
Förmögenhetsförvaltning	Förvaret, förvaltningen och penningkontohanteringen av de placeringsobjekt som vid var tid hör till försäkringen och som avtalats om i ett separat, förvaltning- savtal upprättat mellan SEB Life International och Förmögenhetsförvaltaren.
Återköpsavgift	Har fastställts i försäkringsbrevet.
Återköpsvärde	Försäljningsvärdet minskat med eventuell återköpsavgift samt upplupna skatter, avgifter och andra utgifter i anknytning till försäkringen.

14. Förfrågningar och klagomål

Om det finns anledning till bekymmer angående servicen du fått eller angående din försäkring, vänligen kontakta din försäkringsförmedlare eller SEB Life International för att få svar på saken.

SEB Life International Bloodstone Building,
Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2,
Irland
E-post: life.finland@seb.fi

Om du är missnöjd med svaret kan du lämna in ett klagomål till din försäkringsförmedlare eller SEB Life International. Om klagomålet inte löses på ett sätt som tillfredsställer dig, kan du föra det till finska Försäkrings- och Finansrådgivningen (FINE) eller till rätten.

FINE Försäkrings- och finansrådgivning Porkalagatan 1
00180 HELSINGFORS
tel. +358 9 6850 120
www.fine.fi

FINEs Försäkrings- och finansrådgivning förser kunderna med avgiftsfri oberoende rådgivning och instruktioner. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden kan utfärda lösningar för tvister; lösningarna är till karaktären rekommendationer. FINE undersöker inte tvister som väntar eller behandlas hos konsumentrådgivningen eller i rätten.

Via FINEs elektroniska kontaktblankett <https://www.fine.fi/sv/identifiera-dig.html> är det enkelt att fråga om en lösning.

Om du bestämmer dig för att väcka talan vid Helsingfors tingsrätt eller vid den tingsrätt där du har din hemvist i Finland, ska överklagandet framföras inom tre år från att du fått meddelande om slutligt beslut från din försäkringsförmedlare eller SEB Life International.

Postadress: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.
Kundtjänst: +358 (0)800 9 0805
E-post: life.finland@seb.fi
Växel: +353 1 478 07 00

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company 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, 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 juni 2021 men innehållet kan komma att ändras.