

Asset Management Bond

Tuotetiedote

Hakijoille joiden asuinpaikka on Suomi



Tämä on tiedote, jonka annamme asiakkaillemme, ennen kuin he ostavat SEB Life Internationalin vakuutuksen.

Tämä asiakirja on tarkoitettu luettavaksi yhdessä Asset Management Bond -rahastovakuutuksen esitteen ja vakuutusehtojen kanssa.

Mikä on SEB Life International?

Nimellä SEB Life International kauppaa käyvä SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company on Irlannissa rekisteröity henkivakuutusyhtiö, jonka toimintaa säädelään Irlannin lainsäädännön mukaan. Yhtiö harjoittaa rajat ylittävää vakuutus pohjaisten sijoitustuotteiden myyntiä EU:n kolmannen henkivakuutusdirektiivin mukaisesti. SEB

Life International on erikoistunut EU-vaatimukset täyttävien vakuutusten toimittamiseen ja tarjoaa räätälöityjä ratkaisuja monimutkaisiin sijoitustarpeisiin.

'Solvency and Financial Condition' -raportin löydät osoitteesta www.seb.ie.

Mikä on Asset Management Bond?

Asset Management Bond on sijoitussidonnainen henkivakuutuskokonaisuus.

Asset Management Bond antaa mahdollisuuden sijoittaa sijoitusrahastoihin, osakkeisiin, osuuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin (katso lisätietoja esitteestä ja Hyväksytyt Sijoituskohteet ja Pörssit oppaasta).

SEB Life International omistaa vakuutukseen kuuluvat varat, ja vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen, jonka arvo riippuu siihen kuuluvien varojen arvosta.

Vakuutus on keskipitkän tai pitkän aikavälin tuote, jonka tarkoituksena on kasvattaa sijoituksesi pääomaa. Oman vakuutuksesi riskitaso riippuu suoraan vakuutukseen kuuluvista varoista, jotka valitset joko itse tai nimittämäsi varainhoitaja, ja jotka säilytetään osana vakuutustasi. Vakuutuksen arvo nousee ja laskee näiden varojen arvonkehityksen mukaan. Avaintietoesite (KID) annetaan hakemusta tehdessä. On tärkeää muistaa, että voit myös menettää sijoitetut summat kokonaisuudessaan.

Mitä etuja on siitä, jos valitset Asset Management Bond -rahastovakuutuksen?

Asset Management Bond on mukava tapa yhdistää erilaisia sijoitustyyppisiä yhdeksi yksinkertaiseksi rakenteeksi, henkivakuutustuotteeksi. Voit hyötyä Asset Management Bond -rahastovakuutukseen sijoittamisesta verotuksessa, mistä sinun tulee keskustella vakuutusvälittäjäsi kanssa. SEB Life International ei tarjoa vero- eikä sijoitusneuvontaa.

Mihin sitoudut sijoittaessasi Asset Management Bond -rahastovakuutukseen?

Vakuutusehdot ja vakuutuskirja yhdessä hakemuslomakkeen kanssa muodostavat pohjan SEB Life Internationalin ja vakuutuksenottajan väliselle vakuutussopimukselle. Jos vakuutuksenottajan antamat tiedot ovat puutteellisia tai epätarkkoja tai vakuutuksenottaja jättää kertomatta olennaisen seikan, vakuutus voi raueta.

Mitkä ovat pienimmät mahdolliset sijoitukset?

Asset Management Bond -rahastovakuutuksen pienin mahdollinen alkusijoitus on 50 000 € tai vastaava summa muuna valuuttana. 4 200 €:n suuruisia lisäsijoituksia voi tehdä milloin tahansa. Jos vakuutuksen arvo laskee alle 7 000 €:oon, pidätämme oikeuden maksaa vakuutuksen sinulle takaisin tai voit päättää tehdä lisäsijoituksen nostaaksesi arvon minimitasolle.

Mitä tapahtuu, jos nimitän ulkopuolisen varainhoitajan?

SEB Life antaa sinulle mahdollisuuden nimittää ulkopuolisen varainhoitajan, joka valitaan hyväksytyjen varainhoitajien listasta. Ulkopuolinen varainhoitaja on vastuussa asiakkaan Asset Management Bond -rahastovakuutukseen kuuluvien sijoitusten hoidosta. Ulkopuolisella varainhoitajalla on varainhoitosopimuksen nojalla valtuudet tehdä kauppia ja pitää sijoitustilin varoja siihen liitettyllä säilytystilillä.

Mitkä ovat vakuutuksen kulut?

Kulut lasketaan ja sovelletaan vakuutukseen neljännesvuosittain. On vakuutuksenottajan vastuulla varmistaa, että rahastossa on riittävästi käteistä kulujen kattamiseksi kun ne erääntyvät. SEB Life International suosittelee vakuutusmaksun pienen osan (noin 5%) sijoittamista joko käteistilille tai esimerkiksi johonkin SEB Life Internationalin sisäisistä rahastoista. Vakuutuksenottajan vastuulla on se, että rahastossa on riittävästi käteisvaroja kulujen kattamiseksi. Ehdotettu 5% ei välttämättä riitä kattamaan kaikkia kuluja.

Vuotuinen hoitopalkkio

Asset Management Bond tarjoaa seuraavat vuotuiset hoitopalkkio-vaihtoehdot:

5 vuoden vaihtoehto

Vakuutusmaksun sijoittamista seuraavien ensimmäisten 5 vuoden osalta vuotuinen hoitopalkkio on 1,75 prosenttia rahaston arvosta kyseisen vakuutusmaksun osalta, tai vakuutusmaksusta, jos suurempi. Tämän jälkeen vuotuinen hoitopalkkio laskee 0,5 prosenttiin rahaston arvosta.

Täydellinen takaisinosto

Jos vakuutus lunastetaan takaisin viiden vuoden kuluessa vakuutusmaksun sijoituksesta, sovelletaan ennenaikaisesta takaisinostosta perittävää kuluu. Tämä kulu on ensimmäisten kuuden kuukauden aikana 8,5 prosenttia vakuutusmaksusta ja laskee kuuden kuukauden välein 0,85 prosenttia aina 0%:n asti, ja pysyy siinä vuodesta 6 eteenpäin.

Osittainen takaisinosto

Osittainen takaisinosto voidaan suorittaa ilman aikaisesta takaisinostosta perittävää kuluu edellyttäen, että jäljelle jäänyt rahaston arvo suhteessa takaisinostettuun vakuutusmaksuun ylittää seuraavan:

Vuosia vakuutusmaksun maksamisesta	Pienin rahaston arvo takaisinostetun vakuutusmaksun prosenttiosuutena
1	25% vakuutusmaksusta
2	25% vakuutusmaksusta
3	20% vakuutusmaksusta
4	15% vakuutusmaksusta
5	10% vakuutusmaksusta

Mikäli vakuutuksesta nostetaan enemmän kuin taulukossa mainittu pienin rahaston arvo, peritään takaisinostosta ennenaikaisen takaisinoston kulu suhteutettuna kulun määrään täydellisessä takaisinostossa. Esimerkiksi, jos vakuutuksessa on 20% maksetusta vakuutusmaksusta jäljellä ja osittaisen noston jälkeen vakuutukseen jää vain 10% maksetusta vakuutusmaksusta, ennenaikaisen takaisinoston kulu olisi 50% täydellisen takaisinoston kulusta. Jos vakuutukseen on maksettu lisävakuutusmaksuja, SEB Life International perii osuudet ensiksi aloitusmaksusta ja lisävakuutusmaksuista maksujärjestyksessä. Yllä olevasta taulukosta ilmenee vakuutuksen pienin rahaston arvo, joka koskee jokaista vakuutukseen maksettua vakuutusmaksua. Vakuutusmaksut tulee takaisinostaa siinä järjestyksessä kuin ne on maksettu.

8 vuoden vaihtoehto

Vakuutusmaksun sijoittamista seuraavien ensimmäisten 8 vuoden osalta vuotuinen hoitopalkkio on 1,25 prosenttia rahaston arvosta kyseisen vakuutusmaksun osalta tai vakuutusmaksusta, jos suurempi. Tämän jälkeen vuotuinen hoitopalkkio laskee 0,5 prosenttiin rahaston arvosta.

Täydellinen takaisinosto

Jos vakuutus lunastetaan takaisin kahdeksan vuoden kuluessa vakuutusmaksun sijoituksesta, sovelletaan ennenaikaisesta takaisinostosta perittävää kuluu. Tämä maksu on ensimmäisenä vuonna 8,8 prosenttia vakuutusmaksusta ja laskee joka vuosi 1,1 prosenttia aina 0%:n asti, ja pysyy siinä vuodesta 9 eteenpäin.

Osittainen takaisinosto

Osittainen takaisinosto voidaan suorittaa ilman ennenaikaisesta takaisinostosta perittävää kuluu edellyttäen, että jäljelle jäänyt rahaston arvo suhteessa takaisinostettuun vakuutusmaksuun ylittää seuraavan:

Vuosia vakuutusmaksun maksamisesta	Pienin rahaston arvo takaisinostetun vakuutusmaksun prosenttiosuutena
1 - 5	25% vakuutusmaksusta
6	20% vakuutusmaksusta
7	15% vakuutusmaksusta
8	10% vakuutusmaksusta

Mikäli vakuutuksesta nostetaan enemmän kuin taulukossa mainittu pienin rahaston arvo, peritään takaisinostosta ennenaikaisen takaisinoston kulu suhteutettuna kulun määrään täydellisessä takaisinostossa. Esimerkiksi, jos vakuutuksessa on 20% maksetusta vakuutusmaksusta jäljellä ja osittaisen noston jälkeen vakuutukseen jää vain 10% maksetusta vakuutusmaksusta, ennenaikaisen takaisinoston kulu olisi 50% täydellisen takaisinoston kulusta.

Jos vakuutukseen on maksettu lisävakuutusmaksuja, SEB Life International perii osuudet ensiksi aloitusmaksusta ja lisävakuutusmaksuista maksujärjestyksessä.

Yllä olevasta taulukosta ilmenee vakuutuksen pienin rahaston arvo, joka koskee jokaista vakuutukseen maksettua vakuutusmaksua. Vakuutusmaksut tulee takaisinostaa siinä järjestyksessä kuin ne on maksettu.

Hallinnointipalkkio*

On olemassa neljännesvuosittainen hallinnointipalkkio, joka perustuu vakuutuksen varallisuuserien määrään ja tyyppiin seuraavasti:

Varallisuuserien määrä	Neljännesvuosittainen hallinnointipalkkio Euroa
1 tai vähemmän	32.00
2	64.00
3	96.00
4	128.00
5 tai enemmän	160.00

Huomaa, että yhtiön sisäisten sijoitussidonnaisten rahastojen valikoiman omistuksia ei oteta huomioon tätä palkkiota maksettaessa.

Jos SEB Life International on avannut sijoitustilin (jossa varainhoitaja on nimetty hoitamaan sijoituskohteita) tai sopinut muusta vastaavasta järjestelystä, pienin neljännesvuosittainen hallinnointipalkkio perustuu viiteen (tai useampaan) varallisuuserään.

Nämä palkkiot muuttuvat vuosittain Irlannin elinkustannusindeksin ja valuuttakurssissa suhteessa euroon tapahtuvien muutosten mukaan.

Palvelupalkkio

Palvelupalkkio, joka on vuodessa 1 prosenttia osuuksien arvosta suhteessa kuhunkin vakuutusmaksuun, vähennetään neljännesvuosittain rahastosta.

Välitysmaksut

Ulkoisten sijoituskohteiden ostosta, myynnistä tai transaktiosta peritään 35 € suuruisen kaupankäyntipalkkio. Select List rahastojen osuuksien ostoihin ja myynteihin sovelletaan €7,50 kaupankäyntipalkkiota. Kulu ei peritä mikäli ostetaan tai myydään SEB Life Internationalin alkuperäisiä sijoitussidonnaisia rahastoja. Kun ulkopuolinen varainhoitaja toteuttaa kaupan, SEB Life International normaalisti luopuu tästä palkkiosta.

* Edellä mainitut palkkiot ovat voimassa vuoden 2024 loppuun saakka ja nousevat Irlannin elinkustannusindeksin vuotuisen nousun mukaan. Täydelliset tiedot ovat saatavilla vakuutusehdoissa.

Muut kulut

Rahastosta peritään suoraan kaikki kaupankäynnistä johtuvat ulkoiset kustannukset, kuten toimitusmaksut, pankkikulut, selvityskulut, osakemeklarin palkkiot, leimaverot ja säilytysmaksut. SEB Life International antaa pyynnöstä lisätietoja näistä kuluista.

Arvoraportit löytyvät kotisivuillamme ja voidaan ladata eri muodoissa. Jos haluat paperiversion, lisämaksu on 26,75 €:a arvoraporttia kohden.

Kaikki rahastonhoitajat perivät joitakin kuluja rahastojensa sisällä. Nämä kulut vaikuttavat heidän tarjoamiinsa hintoihin, eikä vakuutukseesi kohdistu erillistä kuluja. Eräissä olosuhteissa SEB Life International saattaa saada rahastonhoitajalta maksunpalautusta, jonka yhtiö pidättää itsellään.

Voinko nostaa varoja Asset Management Bond -rahastovakuutuksestani?

Voit muuttaa osan vakuutuksestasi rahaksi milloin tahansa. Osittaisen takaisinoston yhteydessä vakuutuksen jäännösarvon tulee olla tietyn tason yläpuolella (katso vakuutusehtoja).

Esimerkki menetelmän toiminnasta: nostettuasi rahaa vakuutuksestasi 1. vuonna on vakuutuksen jäljelle jäänyt arvo yli 25 prosenttia ensimmäisestä vakuutusmaksusta. Nostosta ei veloiteta ennenaikaisesta takaisinostosta perittävää kuluja. Jos vakuutukseen on maksettu lisävakuutusmaksuja, SEB Life International perii osuudet ensiksi aloitusmaksusta ja lisävakuutusmaksuista maksujärjestyksessä.

Säännöllisiä nostoja voidaan tehdä kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain ja vuosittain. Pienin nostettava summa on 2 800 € tai vastaava summa muuna valuuttana vuodessa ja pienin sallittu yksittäinen nosto on 700 €.

Huomaa kuitenkin, että vuotuinen hoitopalkkio peritään silti alkusuorituksen määrän (tai rahaston arvon, jos se on suurempi) mukaisena vaikka vakuutuksesta on tehty takaisinostoja. On tärkeää huomata, että nostoista on annettava asianmukaiset ilmoitukset ja että noston mahdollinen käsittelyaika riippuu siitä, miten likvidejä tai helposti myytäviä varat ovat. Vakuutuksen jäljellä olevan arvon on aina oltava vähintään 7 000 € tai vastaava summa muuna valuuttana.

Vakuutus voidaan myös takaisinostaa milloin tahansa. Takaisinosto on tällöin vakuutuksen arvo, josta vähennetään ennenaikaisesta takaisinostosta perittävä kulu. Vakuutuksen arvo perustuu rahaston arvonmäärittelyyn sen jälkeen, kun kaikki varat on realisoitu. Silloin, kun varat on sijoitettu vaikeasti rahaksi muutettavaan omaisuuteen, yhtiö pidättää itselleen oikeuden lykätä täydellistä tai osittaista takaisinostoa, kunnes sopiva ajankohta omaisuuden realisoimiselle koittaa.

Mikä on kuolemantapauskorvaus?

Vakiokuolemantapauskorvaus on 101 % vakuutuksen takaisinostoarvosta pois lukien ennenaikaisen takaisinoston kulu.

Millaiset ovat tämän vakuutuksen veroseuraamukset Suomessa?

Käsityksemme mukaan vakuutuksiimme maksetut vakuutusmaksut eivät ole verovähennyskelpoisia, eikä niihin liity muita veroetuja. Vakuutusmaksut ovat sijoituksia pikemminkin kuin vähennyskelpoisia kuluja.

Vakuutuksen sisällä tapahtuvista sijoituskohteiden vaihdoista ei normaalisti realisoidu verotettavaa tuloa. Mikäli vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai osittain, vakuutuksessa oleva tuotto takaisinostohetkellä suhteutettuna takaisinoston määrään katsotaan olevan verotettavaa pääomatuloa. Vakuutuksen päättyessä syntyvän mahdollisen tappion voi vähentää pääomaverotuksessa.

Jos henkivakuutettu kuolee, edunsaajamääräyksen perusteella maksettava henkivakuutuskorvaus on perintöveronalaista kullekin vakuutetun omaiselle. Omaiseksi luokitellaan muun muassa vanhemmat, aviopuoliso, lapset ja lastenlapset. Muille kuin omaisille maksetuista henkivakuutuskorvauksista peritään pääomatulovero koko korvauksen määrästä.

Yllä olevat tiedot perustuvat SEB Life Internationalin käsitykseen Suomen tämän hetkisestä verolainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Vaikka asiaa on tutkittu huolellisesti, SEB Life International ei voi ottaa vastuuta tulkinnaastaan tai mahdollisista muutoksista. Koska SEB Life International ei anna veroneuvoja, kehotamme sijoittajia kääntymään ammattilaisten puoleen.

Haluamme edelleen painottaa sitä, että vakuutuksenottaja ja edunsaaja vastaavat yksinään kaikista mahdollisista vakuutuksesta aiheutuvista veroseuraamuksista, eikä SEB Life International ota mitään vastuuta niistä.

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

Voinko perua vakuutuksen?

Voit perua vakuutuksen kolmenkymmenen (30) vuorokauden kuluessa päivästä, jolloin sinun katsotaan saaneen vakuutuksen asiakirjat. Peruutus päätöksestä on ilmoitettava SEB Life Internationalille kirjallisesti viimeistään kolmekymmentä päivää sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutusasiakirjat. Saatuaan pätevän peruutusilmoituksen SEB Life International palauttaa maksetun vakuutusmaksun, ellei sen perustana olevan sijoituksen arvo ole laskenut. Siinä tapauksessa SEB Life International palauttaa ainoastaan vakuutusmaksusi vähennettynä arvon laskua vastaavalla summalla.

Mitä pitäisi tehdä, jos haluan esittää kysymyksiä tai valituksia?

Jos haluat lisätietoja tai tahdot valittaa mistä tahansa saamasi palvelun tasosta, ota yhteyttä vakuutusvälittäjääsi tai SEB Life Internationaliin.

SEB Life Internationalin ja vakuutuksenottajan välisiin riitoihin sovelletaan Suomen lakia. Tämä tarkoittaa, että vakuutuksenottajan käytettävissä ovat kaikki tämänhetkiset Suomen lain mukaiset menettelyt ja oikeuskeinot.

Tätä tuotetta koskevat vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät tiedot

Henkilö tai oikeushenkilö, joka on nimetty tekemään sijoituspäätöksiä tämän sijoitussidonnaisen vakuutustuotteen suhteen, päättää itsenäisesti niiden sijoituskohteiden valinnasta, joihin vakuutusmaksujen arvo sidotaan ilman, että vakuutusyhtiö osallistuu sijoituspäätöksen tekoon. Tarjotun vakuutustuotteen luonteen takia ja sen vuoksi, että vakuutusyhtiö ei osallistu 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.

Nimellä SEB Life International kauppaä käyvän SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki. Rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröity toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irlanti. Rekisteröintinumero 218391. Historiallinen kehitys ei ole luotettava osoitus tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi laskea tai nousta. Tietojen oikeellisuus perustuu joulukuun 2023 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.