

SEB Life International (SEB LI) henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen säännöllisen soveltuvuuden arviointi (Suomi)

Vakuutusnumero

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

Edellinen arviointipäivä _____

Syy tapaamiselle

- ☐ Vakuutusvälittäjän vaihto ☐ Oleellinen olosuhteiden muutos, tarkentakaa alla
- ☐ Säännöllinen arviointi (tulisi tehdä, mikäli soveltuvuutta ei ole arvioitu viimeiseen 12 kuukauteen muista syistä johtuen)
- ☐ Muu, tarkentakaa _____

Asiakkaan ja asiamiehen tai sidonnaisasiamiehen tulee allekirjoittaa tämä lomake ja toimittaa se SEB Life Internationalille.

Huomioitavaa

Tämän asiakirjan tarkoituksena on kertoa, miksi suositeltua vakuutustuotetta pidetään edelleen, tai ei enää pidetä, taloudellisiin tarpeisiinne, tavoitteisiinne ja olosuhteisiinne (ml. riskiprofiiliinne) sopivana.

Asiamiehenne arvioi säännöllisesti tämän tuotteen jatkuvan soveltuvuuden.

Asiakkaan/asiakkaiden nimi

Asiakkaan henkilötunnus/Y-tunnus

Asiamiehen nimi¹

Asiamiehen koodi

Asiamiehen Y-tunnus

Sidonnaisasiamiehen nimi (tarvittaessa)²

Sidonnaisasiamiehen Y-tunnus

Sovitut taloudelliset tarpeet ja tavoitteet:

Tämä lomake vahvistaa keskustelujemme yksityiskohdat ja perustuu sopimiimme taloudellisiin tarpeisiinne ja tavoitteisiinne, jotka on esitetty alla.

Ymmärrän, että SEB:n vakuutustuotteet on tarkoitettu käytettäväksi keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja päätavoitteeni on:

Valitkaa sopivin vaihtoehto

- ☐ Eläkesuunnittelu ☐ Tulo ☐ Keskipitkän tai pitkän aikavälin pääomatuohto
- ☐ Perintösuunnittelu ☐ Muu, tarkentakaa _____

Onko muutosta tapahtunut edellisen arvioinnin jälkeen?

☐ Kyllä ☐ Ei**Jäljellä oleva sijoitushorisontti**

- ☐ Lyhyt aikaväli < 5 vuotta.
- ☐ Keskipitkä aikaväli 5 < 10 vuotta.
- ☐ Pitkä aikaväli > 10 vuotta.

☐ Kyllä ☐ Ei**Tietämys ja sijoituskokemus**

- ☐ Ei kokemusta En ole tehnyt sijoituksia* aikaisemmin
- ☐ Jonkin verran Olen tehnyt sijoituksia* aikaisemmin
- ☐ Kokenut Olen tehnyt sijoituksia* aikaisemmin ja koen tuntevani sijoitukset hyvin

*mukaanlukien vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet

☐ Kyllä ☐ Ei**Kokonaissijoittajaprofiili**

- ☐ Varovainen sijoittaja Haluan, että sijoituksen riskit ovat vähäiset ja pidän pääoman suojaamista erittäin tärkeänä. Olen valmis hyväksymään riskin vähäisestä tappiosta.
- ☐ Keskivertosijoittaja Ymmärrän, että rahoitusmarkkinoilla ja tuotoissa saattaa tapahtua heilahteluja. Olen valmis hyväksymään riskin keskivertoisesta tappiosta.
- ☐ Aggressiivinen sijoittaja Olen valmis ottamaan erittäin suuria riskejä sijoittamalla kohteisiin, joiden arvo voi vaihdella voimakkaasti, saavuttaakseni korkean tuoton. Ymmärrän että suuria tappioita voi aiheutua.

☐ Kyllä ☐ Ei

Huomioikaa alla oleva huomautus arvojen vaihteluista sekä tappioista, jotka ovat mahdollisia kaikkien sijoitusten yhteydessä.

Tämä vakuutustuote vastaa _____% varoistani jotka olen valmis sijoittamaan.

Ref8251

¹ SEB Life Internationalin asiamies. SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company (SEB Life International) toimintaa valvoo Central Bank of Ireland, P.O. Box 559, Dame Street, Dublin 2, Ireland.

² Jos sidonnaisasiamies toimii asiamiehen alaisuudessa, tämä tulee mainita.

SEB Life Internationalin vakuutustuotteen soveltuvuus

Perustuen niihin tietoihin, jotka olette antanut asiamiehellenne asiakkaan tunnistautumislomakkeessa³ ja tässä lomakkeessa, eritoten seuraaviin seikkoihin⁴:

- Vakuutustuotteen soveltuvuus asiakkaan riskinottohalukkuuteen ja -sietokykyyn⁵
- Vakuutustuotteen soveltuvuus asiakkaan taloudellisiin tarpeisiin ja sijoitustavoitteisiin
- Asiakkaan taloudellinen tilanne ja tappionsietokyky liittyen vakuutustuotteeseen, mukaan lukien siihen liitetyt sijoituskohteet
- Asiakkaan kyseiseen vakuutukseen liittyvä sijoitusala koskeva sijoituskokemus ja -tietämys

☐ Tämä vakuutustuote soveltuu teille edelleen

☐ Tämä vakuutustuote ei ole enää teille soveltuva*

*Mikäli suositus on, että vakuutustuote ei ole enää asiakkaalle soveltuva, täytyy syy(t) tähän kirjata alla olevaan tekstikenttään.

Jos teillä on kysymyksiä tai jos mielestänne tämä henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi ei vastaa keskustelujamme, olkaa meihin yhteydessä mahdollisimman pian. Tämän asiakirjan tavoitteena on varmistaa, että ymmärrätte läpi käymämme prosessin ja sen, miksi sovittu vakuutustuote on edelleen teille sopiva, tai ei enää ole teille sopiva.

Tietosuoja

SEB Life International käsittelee tietoa ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä, josta on aiemmin annettu kopio teille. Tietosuojakäytäntö esittää kenelle tietoja ja henkilötietoja voidaan antaa. Mikäli olette antanut SEB Life Internationalille tietoja ja henkilötietoja, jotka liittyvät kolmanteen osapuoleen, tulee teidän antaa kopio Tietosuojakäytännöstä kyseiselle osapuolelle.

Asiakkaan tai asiakkaiden tulee täyttää:

Luekaa lomakkeen tiedot huolellisesti ja vahvistakaa, että olette ymmärtänyt siinä esitetyt tiedot, allekirjoittamalla se.

- Olen lukenut ja ymmärrän tuotemateriaalin, joka selittää vakuutustuotetta yksityiskohtaisemmin, erityisesti sen ominaisuudet ja rajoitukset.
- Vahvistan, että tämä henkilökohtainen riskiprofiili ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle.
- Olen lukenut täytetyn lomakkeen ja vahvistan, että se on oikea arvio tiedoista, jotka olen antanut asiakkaan tunnistamistapaamisen/-katsauksen aikana.
- Ymmärrän ja hyväksyn jatkuvan tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitusalaista, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteisiini ja risksietokykyyni.
- Sitoudun ilmoittamaan asiamiehelleni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani ja sijoittajariskiprofiilissani ja olosuhteissani.
- Koskien mahdollisia arvonmuutoksia; minulle on selitetty ja ymmärrän, että 1) vakuutukseni arvo voi nousta tai laskea. 2) Markkina- ja valuuttakurssimuutokset vaikuttavat sijoitetun pääoman arvoon, jonka voi myös täysin menettää.
- Ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Asiakkaan 1 nimi	Asiakkaan 1 allekirjoitus X	Päivämäärä
Asiakkaan 2 nimi	Asiakkaan 2 allekirjoitus X	Päivämäärä

Asiamies tai sidonnaisasiamies täyttää:

Rastita ruutu vakuuttaaksesi, että lomakkeen tiedot ovat yhdenpitävät asiakkaan tunnistamislomakkeessa laaditun arvion kanssa: ☐

Valitse sopiva vaihtoehto

☐ Asiamies

☐ Sidonnaisasiamies

Asiamiehen/sidonnaisasiamiehen nimi	Asiamiehen/sidonnaisasiamiehen allekirjoitus X	Päivämäärä
-------------------------------------	--	----------------

³ Asiamiehen ja asiakkaan yhdessä asiakkaan tunnistamislomakkeessa laatima arvio.

⁴ Kaikkiin suositeltuihin vakuutustuotteisiin liittyvä ehtoja. Tämän asiakirjan kommentit suosituksen soveltuvuudesta eivät ole yhteenvedo tuotteiden ehdoista eivätkä millään lailla muuta tai täydennä niitä.

⁵ Suhtautuminen riskiin on arvioitu niiden tietojen pohjalta, jotka asiakas on antanut kirjallisesti asiamiehelle.