

Vakuutusnumero

i Jos aikaisempiin AML-tietoihin on tullut muutoksia (esim. PEP, FATCA, verotuksellinen asuinmaa jne.) vakuutuksenottajan tulee lähettää SEB Life Internationalille päivitetty KYC-lomake.

A. Vakuutuksenottaja

1. Nimi

2. Henkilötunnus/Y-tunnus

3. Osoite (asunnon/rekisteröity)

4. Työllisyystilanne (yksityinen hakija)

☐ Työntekijä ☐ Yrittäjä ☐ Eläkeläinen ☐ Opiskelija ☐ Työtön ☐ Muu _____

Jos olet työntekijä/yrittäjä, ilmoita:

4(a) Ammatti/asema _____

4(b) Yrityksen nimi _____ 4(c) Toimiala _____

5. Valitse osoite vakuutukseen liittyvää kirjeenvaihtoa varten (valitaan vain yksi vaihtoehto)

- ☐ Kaikki kirjeenvaihto lähetetään suoraan vakuutuksenottajan yllä olevaan kotiosoitteeseen
☐ Kaikki kirjeenvaihto lähetetään alla olevaan osoitteeseen (jos eri kuin vakuutuksenottajan kotiosoite)

Huom:

- Vaativukset rahanpesun estämiseksi (AML)**

Rahanpesun ja Terrorismin rahoituksen estäminen (AML) vaatimusten täyttämiseksi SEB Life International on velvollinen vahvistamaan ja säilyttämään ajantasaiset asiakastiedot. AML ohjeiden mukaan voidaan tarvittaessa pyytää lisätietoja.

B. Vakuutusmaksun tiedot

Vakuutusmaksun kokonaissumma

Maksutapa

JA

Summa

☐ Pankkisiirto☐ Arvopaperisiirto

C. Varallisuuden lähde

Mikä on sijoitettavan varallisuuden lähde? (voit valita useamman kuin yhden vaihtoehdon)

- ☐ Työstä saatava ansiotulo ☐ Sijoitustulo ☐ Sijoitusten myynti ☐ Kiinteistön myynti ☐ Liiketoiminnan myynti
☐ Lahja ☐ Laina ☐ Perintö ☐ Muu _____
(esim. tuomioistuimen päätös / palkinto)

Selvennä sijoitettavan varallisuuden lähde tarkemmin:

Tulo

Ilmoita vuotuiset tulot (yksityisasiakas)/liikevaihto (yrityisasiakas) yhteensä:

Sijoitustulo/sijoitusten myynti

Selvennä mistä pääoma on kertynyt:

Kiinteistön/liiketoiminnan myynti

Ilmoita myyntikohde sekä myynnistä saadut varat:

Perintö/lahja

Selvennä suhde antajaan sekä perinnön/lahjan arvo:

Ref8090

Merkitse sen pankkitilin tiedot, jolta tämä käteisenä maksettava vakuutusmaksu maksetaan

Vakuutusmaksut maksetaan suoraan SEB Life Internationalin tilille.
Maksu tulee tehdä pankkitililtä, joka on vakuutuksenottajan nimissä.

Pankin nimi	Tilinhaltijan nimi
IBAN	BIC/SWIFT-tunnus
Pankkitilin maa	

Arvopaperisiirrot ja säilytystilin maa.

Anna siirtoa hoitavan säilytyspankin nimi ja maa, jossa säilytystili sijaitsee.

Anna asianmukaisen säilytystilin numero ja oikeaksi todistetut aidot kopiot tiliotteista.

Huom:

- Vakuutuksen myöntäminen lykkääntyy, kunnes arvopaperien siirrot on suoritettu.
- Jos vakuutusmaksu tulee useammasta kuin yhdestä lähteestä, hakijan on täydennettävä ja allekirjoitettava jokaisen maksun varallisuuden lähde ja kyseiset tiedot ja allekirjoitus on liitettävä tähän hakemukseen.

D. Henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi

pp/kk/vv vakuutusvälittäjäsi kanssa pidetyn tapaamisen lisäksi tämä osa vahvistaa sinun hyväksyneen taloudelliset tarpeet ja tavoitteet sekä perusteet, jonka vuoksi vakuutustuotetta on suositeltu sinulle perustuen tietoihin, jotka olet antanut asiakkaan tunnistamislomakkeessa (Know Your Customer).

Sovitut taloudelliset tarpeet ja tavoitteet

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

☐ Tulo

☐ Keskipitkän tai pitkän aikavälin pääomatuotto

☐ Eläkesuunnittelu

☐ Perintösuunnittelu

☐ Muu, tarkentakaa _____

Sijoitushorisontti

☐ Lyhyt aikaväli < 5 vuotta – huom. tämä vakuutustuote ei ehkä ole sopiva.

☐ Keskipitkä aikaväli 5 <10 vuotta.

☐ Pitkä aikaväli > 10 vuotta.

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

*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.

*Tappioita voi ilmetä jokaisessa sijoittajariskiprofiilissa sijoituksenne aikana.

Tämä vakuutustuote vastaa _____% varoistani jotka olen valmis sijoittamaan.

Tätä vakuutustuotetta on suositeltu teille perustuen niihin tietoihin, jotka olette antanut vakuutusvälittäjällemme asiakkaan tunnistautumislomakkeessa. Suosituksemme perustuu seuraaviin seikkoihin:

- Vakuutustuotteen soveltuvuus asiakkaan riskinottohalukkuuteen ja -sietokykyyn
- Vakuutustuotteen vastaavuus 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

Suosituksen yksityiskohdat

E. Vakuutukset

Vakuutan, että:

- olen se vakuutuksenottaja, johon tämä lausunto liittyy;
- asuin-/kotipaikkani, tai pysyvä asuinpaikkani ei ole Irlannin tasavalta.
- olen vastaanottanut ja ymmärrän kaiken asiaan kuuluvan materiaalin (mukaan lukien Hyväksytyt sijoituskohteet ja pörssit, rahastoesitteen jne.) liittyen valittuihin varainhoitotilin sijoituskohteisiin, mukaan lukien tiedot liittyen sijoituskohteiden riskeihin, ymmärrän nämä riskit ja hyväksyn ne.
- vakuutusvälittäjäni on suorittanut soveltuvuusarvioinnin, joka perustuu analyysiin tietämyksestäni, kokemuksestäni ja taloudellisesta tilanteestani, ja valitut sijoituskohteet ja strategia ovat sijoitustavoitteisiini, sijoitusriskiprofiiliini ja riskinsietotasooni soveltuvia.
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole antanut tai tule antamaan sijoitusneuvontaa, tai neuvoa veroseuraamuksista, jotka aiheutuvat valituista sijoituskohteista.
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole vastuussa vakuutukseen liitetyn omaisuuden tuotosta eikä arvon kehityksestä.
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole antanut tai tule antamaan lausuntoja vakuutuksessa olevista sijoituskohteista ja niiden sopivuudesta.
- olen saanut neuvontaa vakuutusvälittäjältäni liittyen sijoituskohteiden valintaan.
- henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle ja että se on oikea arvio asiakkaan tunnistamislomakkeessa antamistani tiedoista;
- ymmärrän ja hyväksyn tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitusalaista, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteisiini ja riskinsietokykyyni.
- sitoudun ilmoittamaan vakuutuksenvälittäjälleni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani ja sijoitusriskiprofiilissani.
- ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoit etulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Hakijan Allekirjoitus

x

Nimenselvennys

Päiväys pp / kk / vv

Huom: Mikäli vakuutuksenottaja on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.

F. Tietosuoja

Minä hyväksyn / me hyväksymme täten, että: (a) SEB Life International säilyttää, käsittelee ja käyttää tietoja ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä mainitulla tavalla, ja että (b) henkilöt, joille tietoja on luovutettu, käsittelevät ja käyttävät kyseisiä tietoja ja henkilötietoja. Jos minä tai me olemme luovuttaneet jotain tietoja tai henkilötietoja SEB Life Internationalille koskien muita osapuolia kuin minua/meitä, minä vakuutan / me vakuutamme, että olemme (i) antaneet heille kopion Tietosuojakäytännöstä, ja (ii) että minä/me täytämme kaikki tietosuojavaatimukset, joita minuun/meihin kohdistuu. Jos allekirjoittanut osapuoli on yhtiö tai jokin muu yhteisö ("oikeushenkilö"), oikeushenkilön puolesta allekirjoittavan henkilön (allekirjoittavien henkilöiden) katsotaan täten vakuuttavan ja lupaavan, että hänellä tai heillä on asianmukaiset valtuudet tehdä niin ja siten sitoa ja velvoittaa kyseinen oikeushenkilö.

Hakijan Allekirjoitus

x

Nimenselvennys

Päiväys pp / kk / vv

Huom: Mikäli vakuutuksenottaja on yritys, valtuutettujen nimenkirjoittajien on allekirjoitettava hakemus.
Mikäli vakuutuksenottaja on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.

G. Vakuutusvälittäjän merkintöjä

Muita merkintöjä

Vakuutusmaksut maksetaan suoraan SEB Life Internationalin tilille:

Pankki: SEB

Tilin nimi: SEB Life International

IBAN: FI35 3301 0001 3079 58

BIC: ESSEFIHX

Nimellä SEB Life International kaupaa 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.

SEB Life International

Postiosoite: Bloodstone Building, Riverside IV,
Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irlanti

Asiakaspalvelu: +358 (0)800 9 0805
Vaihe: +353 1 487 07 00

Sähköposti: life.finland@seb.fi

seb.ie