

- i** • Alla pyydettyt tiedot tarvitaan hakemustasi varten. Mikäli hakemuksesta puuttuu tietoja tai pyydettyt tiedot ovat puutteellisia, hakemuksen käsittely voi viivästyä.
- KÄYTÄ HAKEMUKSEN TÄYTTÄMISEEN ISOJA KIRJAIMIA

A. Vakuutuksenottaja

1. Nimi

2. Henkilötunnus/Y-tunnus

Huom: Vaatimukset rahanpesun estämiseksi (AML)

- Asiakastiedot tiedot on vahvistettava yhdestä valokuvallisesta henkilöllisyydestä ja yhdestä valokuvattomasta henkilöllisyyden osoittavasta todistuksesta. Katso tarkemmat tiedot rahanpesun estämisestä koskevista ohjeistamme.
- Vakuutuksenottajan tulee myös täyttää KYC Yksityisasiakkaille/Lisätietoja Yrityisasiakkaista - lomake.

B. Vakuutettu (jos vakuutuksenottaja on yritys)

Nimi	Henkilötunnus
Osoite	
Postinumero - ja toimipaikka	Asuinmaa
Sähköposti	Puhelinnumero

C. Vakuutusmaksun tiedot

Vakuutusmaksun kokonaissumma

Maksutapa	<u>JA</u>	Summa
☐ Pankkisiirto		
☐ Arvopaperisiirto		

D. 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/liikeyrityksen myynti

Ilmoita myyntikohde sekä myynnistä saadut varat:

Perintö/lahja

Selvennä suhde antajaan sekä perinnön/lahjan arvo:

Merkitse sen pankkitilin tiedot, jolta tämä käteisenä maksettava vakuutusmaksu maksetaan.

Maksu tulee tehdä pankkitililtä, joka on hakijan 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 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.

E. Varainhoito ja säilytys

Varainhoitaja

Säilytysyhteisö (jos eri kuin varainhoitaja)

F. Edunsaajamääräys (yksityisasiakkaille)

Edunsaajien nimitys vakuutetun kuolemantapauksen varalta.

Pyydän, että kuoltuani vakuutukseni mukaiset kuolemantapauskorvaukset maksetaan alla luetelluille edunsaajilleni:

☐ Omaiset ☐ Puoliso ☐ Lapsi / lapset ☐ Puoliso ja lapset ☐ Muu (kts. erillinen lomake)

Jos edunsaajaa ei ole valittu, kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle. Jos haluat, että kuolemantapauskorvaus maksetaan muille edunsaajille, täytä Edunsaajamääräys-lomake. Jos vakuutuksenottaja on yritys, on yritys aina kuolemantapauskorvauksen edunsaaja.

Edunsaajan avio-oikeus kuolemantapauskorvaukseen

☐ Nykyisillä tai tulevilla edunsaajien puolisoilla ei ole avio-oikeutta tämän vakuutussopimuksen nojalla maksettavaan kuolemantapauskorvaukseen.

G. 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 pääomatuohto
- ☐ 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 keskiuudesta 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 suositeltu 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

H. Vakuutuksenottajan vakuutus

Vakuutan että

1. Kaikki yllämainitut tiedot ovat totuudenmukaisia ja olen tietoinen siitä, että nämä tiedot tulevat olemaan vakuutus sopimuksen pohjana.
2. Olen vastaanottanut ja lukenut kaiken asiaan kuuluvan materiaalin (tuotetiedote, avaintiedot, tarjouslaskelma ja vakuutusehdot) mukaan lukien Tietosuojaikäytännön (joka löytyy verkkosivuiltamme seb.ie ja joka on annettu toisille ihmisille, joita koskien minä olen luovuttanut tietoja ja henkilötietoja) ja että ymmärrän vakuutuksen ominaisuudet.
3. Olen vastaanottanut ja lukenut kaiken asiaan kuuluvan materiaalin (mukaan lukien Hyväksytyt sijoituskohteet ja pörssit, rahaston avaintiedot jne.) liittyen valittuihin sijoitustilin sijoituskohteisiin, mukaan lukien tiedot liittyen sijoituskohteiden riskeihin, ymmärrän nämä riskit ja hyväksyn ne.
4. Vakuutusvälittäjäni on suorittanut soveltuvuusarvioinnin, joka perustuu analyysiin tietämyksestäni, kokemuksestäni ja taloudellisesta tilanteestani, ja valitut sijoituskohteet ja strategia ovat sijoitustavoitteisiini, sijoitusriskiprofiiliini ja riskinsietotasooni soveltuvia.
5. Ymmärrän, että SEB Life International ei ole arvioinut eikä tule arvioimaan vakuutukseen nyt tai myöhemmin sisältyvien sijoituskohteiden sopivuutta (paitsi niiltä osin kuin Irlannin vakuutuslainsäädäntö edellyttää omaisuuden kelpoisuuden osalta).
6. Olen saanut neuvontaa vakuutusvälittäjäältäni liittyen sijoituskohteiden valintaan.
7. Ymmärrän, että SEB Life International ei ole antanut tai tule antamaan sijoitusneuvontaa, tai neuvoa veroseuraamuksista, jotka aiheutuvat valituista sijoituskohteista, ja että olen yksin vastuussa varainhoitajan valinnasta SEB Life Internationalin kulloinkin nimeämistä varainhoitajista, sekä sijoitusstrategian valinnasta.
8. Ymmärrän, että SEB Life International ei vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä, varainhoitajan toiminnasta tai muusta sijoitustilin toimintaan liittyvästä osapuolesta.
9. Ymmärrän että SEB Life International ei ota kantaa varainhoitajan tai säilytyspankin sopivuuteen ja vilpittömyyteen.
10. Ymmärrän että SEB Life International ei ota vastuuta tilin edellyttämistä säilytysjärjestelyistä.
11. Ymmärrän että SEB Life International solmii varainhoitosopimuksen mahdollisilla asianmukaisilla valtuuksilla, joista se on sopinut varainhoitajan kanssa. SEB Life International ei ole vastuussa sijoitusten kehityksestä tai valitun strategian sijoitustavoitteiden saavuttamisesta. SEB Life International kuitenkin pidättää oikeuden rajoittaa varainhoitajalle myönnettyjä valtuuksia koskemaan ainoastaan varoja, jotka ovat Irlannin vakuutuslainsäädännön mukaisia ja SEB Life Internationalin hyväksymiä.
12. Ymmärrän että sijoitustili avataan ja ylläpidetään SEB Life Internationalin nimissä, ja kaikki tilistä koituvat tuotot maksetaan SEB Life Internationalille.
13. Ymmärrän että varainhoitajalla ei ole lupaa luoda tilillä rahallista velvoitetta muuten kuin SEB Life Internationalin nimenomaisen suostumuksen mukaan. Tililtä ei missään tilanteessa voida sijoittaa yli 100 prosenttia varoista eli tiliä ei voida ylittää eikä mitään muita tilillä säilytettyjä sijoitettavissa olevia varoja suurempia sitoumuksia voida tehdä ilman SEB Life Internationalin etukäteen antamaa suostumusta.
14. Ymmärrän ja hyväksyn kaikki riskit, jotka kohdistuvat tähän vakuutukseen. Vahvistan olevani tietoinen siitä, että vakuutuksen varoilla ei ole Suomen laissa määriteltyä sijoittajankorvausrahastosuojaa.
15. Sitoudun ilmoittamaan vakuutusvälittäjälleni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani, sijoitusriskiprofiilissani ja olosuhteissani.
16. Henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle ja että se on oikea arvio asiakkaan tunnistamislomakkeessa antamistani tiedoista.
17. Ymmärrän ja hyväksyn tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitusalaista, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteisiini ja riskinsietokykyyni.
18. Ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Vahvistan vakuutusvälittäjäni, neuvoteltuaan ja sovittuaan kanssani, valinneen rajallisen määrän sijoitusvaihtoehtoja ja tarjonneen näistä tietoja harkintaani, ja että tämä tieto tarjottiin minulle hyvissä ajoin. Ymmärrän että SEB Life International solmii sopimukset kohdassa E mainitun varainhoitajan ja säilytyspankin kanssa, ja suostun yllä oleviin SEB Life Internationalin sijoitukseen liittyviin ehtoihin.

Vahvistan, että olen vastaanottanut avaintietoasiakirjan ID tälle tuotteelle.

Hakijan Allekirjoitus

x

Nimenselvennys

Päiväys päivä kuukausi vuosi

I. Tietosuoja

Minä hyväksyn / me hyväksymme täten, että: (a) SEB Life International säilyttää, käsittelee ja käyttää tietoja ja henkilötietoja Tietosuojaikäytännössä 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 Tietosuojaikäytännöstä, ja (ii) että minä/me täytämme kaikki tietosuoja vaatimukset, 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 päivä kuukausi vuosi

Huom: • Mikäli vakuutuksenottaja on yritys, tulee hakemuksessa olla yrityksen virallinen allekirjoitus.

J. Välittäjän tiedot

Kaikkien välittäjien on täytettävä tämä kohta

Välittäjän leima/ tiedot

Välittäjän yrityksen nimi	Välittäjän yrityksen koodi
Myyjän nimi	Myyjäkoodi

- Vahvistan, että lomakkeen tiedot ovat yhdenpitävät asiakkaan tunnistamislomakkeessa laaditun arvion kanssa.
- Vakuutan, että tätä hakemusta koskevat tiedot antoi minulle vakuutuksenottaja _____ (paikka) hakemuslomake viimeisteltiin _____ (paikka) _____ pp/kk/vv.
- Vahvistan lisäksi, että minulla on tarvittavat valtuudet neuvoa vakuutuksenottajaa tämän asuinmaassa.

Välittäjän/Myyjän allekirjoitus x	Asema
Välittäjän/Myyjän nimenselvennys	Päiväys pp/kk/vv

K. Sovitut vakuutuskulut

Vakuutuskulu, vuosittain 250 EUR sekä Hallinnointikulu porrasmallin mukaan:

_____ % arvosta 0 – 500.000 EUR

_____ % arvosta 500.000 – 5.000.000 EUR

_____ % arvosta > 5.000.000 EUR

Sijoituskulu _____ % vuodessa maksetusta maksusta ensimmäisen 3 vuoden ajan.

L. Muita merkintöjä

Vakuutusmaksut maksetaan suoraan SEB Life Internationalin tilille:

Pankki: SEB

Tilin nimi: SEB Life International

IBAN: FI35 3301 0001 3079 58

BIC: ESSEFIHX

M. Edunsaajat, määräykset

Omaiset

- Kuolemantapauskorvaus jaetaan vakuutetun aviopuolison ja rintaperillisten kesken siten, että aviopuoliso saa puolet summasta ja lapset jakavat keskenään toisen puolen korvauksen määrästä.
- Jos vakuutettu ei ole kuollessaan naimisissa, korvaus maksetaan rintaperillisille kokonaisuudessaan. Kuolleen lapsen sijaan tulevat hänen rintaperillisensä
- Jos vakuutetulla ei ole kuollessaan elossa olevia lapsia tai näiden jälkeläisiä, korvaus maksetaan kokonaan aviopuolisolle.
- Jos vakuutetulla ei ole kuollessaan aviopuolisoa eikä elossa olevia lapsia tai näiden jälkeläisiä, korvaus maksetaan vakuutetun vanhemmille. Kuolleen vanhemman sijaan tulevat hänen lapsensa eli vakuutetun sisarukset ja kuolleen sisaruksen sijaan tulevat hänen jälkeläisensä.
- Jos vakuutetun kuollessa kumpikaan vanhemmista tai kukaan sisaruksista tai sisarusten jälkeläisistä ei ole elossa, korvaus maksetaan vakuutetun isovanhemmille. Kuolleen isovanhemman sijaan tulevat hänen lapsensa eli vakuutetun sedät ja tädit. Vakuutetun serkut eivät ole oikeutettuja korvaukseen ”omaiset ” edunsaajamääräyksen perusteella. Serkkujen ollessa lähimpiä elossa olevia sukulaisia, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesään.

Aviopuoliso

- Kuolintapauskorvaus maksetaan sille, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa.
- Kuolintapauskorvausta ei makseta aviopuolisolle, jos avioero oli vakuutetun kuollessa tuomioistuimessa vireillä. Korvausta ei myöskään makseta avopuolisolle. Mikäli avopuoliso halutaan edunsaajaksi, hänet on erikseen nimettävä edunsaajaksi.
- Mikäli vakuutettu ei ole naimisissa kuolinhetkellään, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

Lapset

- Kuolintapauskorvaus jaetaan vakuutetun rintaperillisten kesken, kuten perintö jaetaan perintökaaren mukaan. Korvaus jaetaan vakuutetun kaikkien lasten kesken yhtä suurina osina. Kuolleen lapsen sijaan tulevat hänen rintaperillisensä.
- Jos vakuutetulla ei ole kuollessaan elossa olevia lapsia tai näiden jälkeläisiä, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

Aviopuoliso ja lapset

- kuolintapauskorvaus jaetaan vakuutetun aviopuolison ja rintaperillisten kesken siten, että aviopuoliso saa puolet summasta ja lapset jakavat keskenään toisen puolen korvauksen määrästä.
- Jos vakuutettu ei ole kuollessaan naimisissa, korvaus maksetaan rintaperillisille kokonaisuudessaan.
- Jos vakuutetulla ei ole kuollessaan elossa olevia lapsia tai näiden jälkeläisiä, korvaus maksetaan kokonaan aviopuolisolle.
- Jos vakuutetulla ei ole kuollessaan aviopuolisoa eikä elossa olevia lapsia tai näiden jälkeläisiä, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

Nimetty henkilö

- Mikäli kukaan nimetyistä henkilöistä ei elä vakuutetun kuollessa, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

Tärkeää

Edunsaajamääräyksen tulee olla kirjallinen ja se on lähetettävä SEB Life Internationaliin. Edunsaajamääräys on voimassa vasta, kun se on rekisteröity SEB Life Internationalissa. Mikäli edunsaajamääräys on voimassa, ei korvaussumma, joka maksetaan vakuutetun kuolemantapauksessa, sisälly vakuutetun kuolinpesään. Muissa kuin kuolintapauskorvauksissa edunsaajana on vakuutuksenottaja.