

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus

Tuotetiedote



Tämän Tuotetiedotteen tarkoituksena on antaa yleistä tietoa Portfolio Bond Sijoitusvakuutus -tuotteesta. Tuotteen täydelliset tiedot voit katsoa Vakuutusehdoista.

Mikä on SEB Life International?

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, joka toimii nimellä SEB Life International, on vakuutusperusteiden sijoituslaitosten jakelua EU:n kolmannen henkivakuutusdirektiivin mukaisesti harjoittava henkivakuutusyhtiö.

Löydät raporttimme vakavaraisuudesta ja taloudellisesta tilanteesta osoitteesta www.seb.ie.

Mikä on Portfolio Bond Sijoitusvakuutus?

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus on kertaluonteiseen Vakuutusmaksuun perustuva sijoitussidonnainen henkivakuutussopimus, joka mahdollistaa sijoittamisen useisiin erilaisiin Vakuutukseen sidottuihin Sijoituskohteisiin. Vakuutusta ylläpitää SEB Life International. Vakuutuksenottaja valitsee Säilytyspankin ja Varainhoitajan SEB Life Internationalin toimittamasta luettelosta. Säilytyspankki pitää Sijoituskohteita hallussaan ja Varainhoitaja hallinnoi Sijoituskohteiden salkkua.

Vakuutuksesi sijoitusriskitaso on suoraan yhteydessä valittuun Sijoitusstrategiaan ja Vakuutukseen liitettyihin Sijoituskohteisiin. Huomaa, että Vakuutuksen arvo nousee ja laskee valittujen Sijoituskohteiden kehityksen mukaan. SEB Life International omistaa kohde-etuutena olevat Sijoituskohteet ja Vakuutuksenottaja omistaa Vakuutuksen.

Kuinka pitkäksi aikaa minun pitäisi sijoittaa?

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus on keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoituslaitte. Suositeltava vähimmäissijoitus aika on vähintään viisi vuotta. Vakuutus päättyy, kun Vakuutettu täyttää 100 vuotta, jos Vakuutusta ei ole aiemmin maksettu kokonaisuudessaan.

Mitkä ovat sijoitusten vähimmäisarvot?

Vakuutukseen maksettavan ensimmäisen Vakuutusmaksun vähimmäismäärä on 50 000 euroa. 10 000 euron suuruista ylimääräisiä Vakuutusmaksuja voidaan maksaa milloin tahansa.

Jos Vakuutuksen arvo laskee alle 5 000 euron, SEB Life International pidättää itsellään oikeuden takaisinostaa Vakuutuksen, tai vaihtoehtoisesti voit tehdä lisäsijoituksen, joka nostaa sen vähimmäismäärään.

Sijoitustilit

Varoja säilytetään Vakuutukseesi liitettyillä Sijoitustilillä. Vakuutukseen voidaan liittää yksi tai useampi Sijoitustili. Vakuutuksenottaja valitsee Varainhoitajan ja Säilytyspankin SEB Life Internationalin tarjoamasta hyväksytyjen Varainhoitajien ja Säilytyspankkien listasta.

Varainhoitaja sijoittaa Vakuutusmaksun Vakuutuksenottajan ja hänen vakuutusvälittäjensä välillä sovitun Sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoitusstrategian on noudatettava SEB Life Internationalin antamia Hyväksytyt Sijoituskohteet ja Pörssit -ohjeita.

Mitkä ovat kulut ja palkkiot?

Seuraavat kulut ja palkkiot koskevat Portfolio Bond Sijoitusvakuutusta.

Hallinnointikulu

Vakuutuksesta vähennetään vuotuinen Hallinnointikulu. Hallinnointikulu on sidottu Vakuutuksen Arvoon ja se peritään alla olevien portaiden mukaisesti.

Vakuutuksen Arvo (EUR)		Hallinnointikulu vuodessa
0	500.000,00	1,05%
500.000,00	5.000.000,00	1,00%
5.000.000,00	>	0,90%

Vakuutuskulu

Vakuutuksesta vähennetään 250 euron vuotuinen Vakuutuskulu. Vakuutuskulua voidaan mukauttaa Irlannin kuluttajahintaindeksiin mukaisesti.

Sijoituskulu

Sijoituskulu, joka on 2%-a Vakuutusmaksusta vuodessa, vähennetään Vakuutuksesta kolmen ensimmäisen vuoden aikana.

Varainhoito-, Säilytyspankin ja yksittäisten rahastojen palkkiot

Varainhoitaja ja Säilytyspankki vähentävät omat palkkionsa julkaisemiensa hinnastojensa mukaisesti, jotka riippuvat valitusta Sijoitusstrategiasta. Yksittäiset rahastot perivät myös kuluja. Ota yhteyttä vakuutusvälittäjäsi saadaksesi tietoa Sijoitusstrategiaa koskevista vaihtoehtoistasi.

Voinko tehdä takaisinoston Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksesta?

Vakuutus voidaan takaisinostaa kokonaan tai osittain. Jos Vakuutus takaisinostetaan Vakuutuksen ensimmäisen voimassaolovuoden aikana, Vakuutuksen Arvosta vähennetään 1%:n suuruinen ennenaikaisen takaisinoston kulu. Kun Vakuutus takaisinostetaan kokonaan, kaikki Vakuutukseen liittyvällä Sijoitustilillä olevat Sijoituskohteet myydään ja Vakuutuksen Arvo maksetaan sen jälkeen, kun kaikki maksamatta olevat kulut ja palkkiot on vähennetty.

Mikä on Kuolemantapauskorvaus?

Jos Vakuutettu kuolee, Kuolemantapauskorvaus on 101 prosenttia Takaisinostoarvosta. Kuolemantapauskorvaukseen ei sovelleta ennenaikaisen takaisinoston kuluja.

Voinko nimetä edunsaajia?

Kyllä, voit nimetä edunsaajia Kuolemantapauskorvaukselle. Nimettyjä edunsaajia voidaan muuttaa ilmoittamalla asiasta kirjallisesti SEB Life Internationalille. Jos edunsaajia ei ole nimetty, Kuolemantapauskorvaus maksetaan Vakuutetun kuolinpesälle.

Miten voin seurata Vakuutukseni kehitystä?

Voit tarkastella Vakuutustietojasi, Vakuutukseesi liitettyjen Sijoituskohteiden arvoa ja niiden kehitystä sekä ladata raportteja SEB Life Internationalin Suojatun Verkkoportaalin ja sovelluksen kautta. Saat kirjautumistiedot ja yksityiskohdat, kun SEB Life International on käsitellyt Vakuutushakemuksesi.

Vakuutusten verotus

Käsityksemme mukaan verovähennyksiä tai muita verohelpotuksia ei ole saatavissa vakuutuksiimme maksettavista vakuutusmaksuista, sillä nämä vakuutusmaksut ovat sijoituksia eivätkä vähennyskelpoisia kuluja.

Kun henkilö on verovelvollinen Suomessa, SEB Life International pidättää pääomatuloista perittävän veron matalamman veroprosentin mukaisesti ja ilmoittaa takaisinostosta maksettavat verot Suomen veroviranomaisille. Vakuutuksenottajat vastaavat mahdollisten korkeamman veroprosentin mukaisten jäljelle jäävien verojen maksamisesta, kun heidän takaisinostosta saamansa henkilökohtaiset voitot ylittävät veroprosentin tuloajan.

Muutokset Vakuutukseen kuuluvissa Sijoituskohteissa eivät ole verotettavia tapahtumia, mikäli niiden yhteydessä ei makseta rahaa ulos Vakuutuksesta. Jos Vakuutus takaisinostetaan täysin tai osittain, takaisinoston maksuun sovelletaan myyntivoittoveroa suhteessa Vakuutuksesta saataviin voittoihin takaisinostohetkellä.

Kun Vakuutettu kuolee, Kuolemantapauskorvaus on perintöveron alaista, kun se maksetaan Vakuutuksen edunsaajaksi nimetylle lähiomaiselle. Lähiomaisia ovat yleensä vanhemmat, puoliso, lapset ja lastenlapset. Vakuutuksenottaja voi valita edunsaajat, mutta mahdollisia kuolemantapaussuorituksen verohelpotuksia sovelletaan vain lähiomaisiin. Kun Kuolemantapauskorvaus maksetaan muulle kuin Vakuutetun lähiomaiselle, se on tuloverolain alaista pääomatuloa.

Yllä annetut tiedot perustuvat SEB Life Internationalin ymmärrykseen Suomen nykyisestä verolainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Vaikka huolellisuutta on noudatettu, SEB Life International ei ole vastuussa Suomen verolainsäädäntöä ja verotuskäytäntöä tai niiden myöhempiä muutoksia koskevasta tulkinnastaan.

Suosittellemme sijoittajia kysymään neuvoa henkilökohtaisesta tilanteestaan ammattimaisilta neuvonantajiltaan, sillä SEB Life International ei tarjoa veroneuvontaa. Painotamme myös, että Vakuutuksenottaja/edunsaaja vastaa itse mahdollisista Vakuutukseen liittyvistä veroseuraamuksista ja että SEB Life International ei ole vastuussa näihin liittyvistä asioista.

Vakuutukset raportoidaan EU:n neuvoston DAC6-direktiivin mukaisesti Irlannin viranomaisille. DAC6-direktiivin mukainen järjestelyä koskeva tunniste löytyy osoitteesta www.seb.ie.

Voinko muuttaa mieleni ja peruuttaa Vakuutuksen?

Voit peruuttaa Vakuutuksen kolmenkymmenen päivän sisällä siitä päivästä, kun Vakuutuksenottajan katsotaan saaneen Vakuutusasiakirjat. Peruutus päätöksestä on ilmoitettava SEB Life Internationalille kirjallisesti viimeistään kolmekymmentä päivää sen jälkeen, kun Vakuutuksenottaja on saanut Vakuutusasiakirjat. Saatuaan asianmukaisen peruutusilmoituksen SEB Life International palauttaa Vakuutuksenottajalle Vakuutusmaksun, ellei Sijoituskohteiden arvo ole laskenut. Tässä tapauksessa SEB Life International palauttaa Vakuutusmaksun vähennettynä Sijoituskohteiden arvon laskulla.

Mitä minun pitäisi tehdä, jos minulla on kysymyksiä tai valituksia?

Jos haluat valittaa saamastasi palvelusta tai haluat lisätietoja, ota yhteyttä vakuutusvälittäjäsi tai SEB Life Internationaliin.

Mahdollisiin SEB Life Internationalin ja vakuutuksenottajan väliin erimielisyyksiin sovelletaan Suomen lakia. Tämä tarkoittaa, että vakuutuksenottajan käytettävissä ovat kaikki Suomen lain kulloinkin tarjoamat menettelyt ja oikeussuojakeinot.

Tätä tuotetta koskevat kestävään kehitykseen liittyvät tiedot

Vakuutuksenottaja päättää Sijoitusstrategiasta, jonka perusteella vakuutusmaksu sijoitetaan. SEB Life International ei anna neuvoja tehtyihin sijoituspäätöksiin liittyen. Tarjotun vakuutustuotteen luonteen vuoksi SEB Life International ei sovelleta käytettävissä oleviin Sijoitusstrategioihin kestäväen kehityksen riskejä koskevia rajoituksia. Viitaukset ”kestävän kehityksen riskeihin” tarkoittavat tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla voi olla kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. SEB Life Internationalin kestäväen kehityksen periaatteet löytyvät osoitteesta seb.ie.

Lisätietoja

Tämän Tuotetiedotteen tarkoituksena on antaa yleistä tietoa. Katso Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen täydet tiedot Vakuutusehdoista. Voit myös ottaa yhteyttä vakuutusvälittäjäsi ja keskustella asiasta yksityiskohtaisesti.

Määritellyt termit

Katso isolla alkukirjaimella kirjoitettujen termien määritelmät Portfolio Bond Sijoitusvakuutus -Vakuutusehdoista.

Vakuutuksenottajan on tutustuttava Vakuutusehtoihin itsenäisesti.

Tämä ei ole täydellinen kuvaus Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksesta.

Vakuutusehdot ja tietoa eri sijoitusvaihtoehtoista saa vakuutusvälittäjältä tai SEB Life Internationalilta. Sijoitusten arvo voi sekä nousta että laskea markkinoiden vaihtelun mukaan tai voit myös menettää sijoituksesi. Aiempi tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Nimellä SEB Life International kauppaa käyvän SEB Life International Assurance Company DAC 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 maaliskuun 2025 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.