

Riktlinjer och formulär för handelstransaktioner (Försäkringstagarens egna val)

SEB Life Internationals riktlinjer för handelsinstruktioner – var god läs noga

1. Skicka instruktionen till email: dealing@seb.ie
2. Bryttiden för att handel ska ske samma dag är 12:00 (irländsk tid). SEB Life International utför alla handelsuppdrag enligt bästa förmåga. Notera att för att instruktionen ska handläggas måste den vara komplett ifylld och signerad av försäkringstagaren eller försäkringstagarens godkända investeringsrådgivare, och det måste finnas tillgängliga medel i försäkringen. En ofullständig instruktion kan komma att avvisas eller försenas.

SEB Life International rekommenderar att instruktioner avseende köp av tillgångar med sista teckningsdag (t.ex. strukturerade produkter) skickas minst fem arbetsdagar före teckningsdagen.

Information om pågående affärer finns på SEB Life Internationals hemsida så fort affären har registrerats. Avräkningsnotor finns på hemsidan när affären har utförts.

3. Observera följande information för aktiehandel:
 - Köp- och säljinstruktioner måste anges i andelar (inte belopp)
 - Om inget anges i instruktionen väljer SEB Life International vilken börs man ska handla på.

4. Försäkringsavgifter debiteras försäkringen kvartalsvis i efterskott och det är försäkringstagaren som ansvarar för att det finns tillräckligt med kontanter på kontot vid varje avgiftsuttag.
5. SEB Life International har rätt att agera utifrån alla undertecknade och skannade handelsinstruktioner som skickas med e-post. Försäkringstagaren tar på sig alla risker i samband med e-postade och skannade instruktioner, inklusive risken för överföringsfel och avsändarens behörighet.
6. Komplexa tillgångar är sådana som SEB Life International anser har strukturer, egenskaper, risker och kostnader som är svåra att förstå och bedöma. Likviditeten kan ofta vara ett problem och tidig försäljning sker troligtvis till ett betydligt lägre pris. Tillgångar av denna typ bör endast användas som en del av en diversifierad portfölj, och du som är försäkringstagare/placeringsberättigad bör se till att du sätter sig in i och förstår dem ordentligt.

Om försäkringstagaren vill investera i tillgångar utanför privatmarknaden som t.ex. strukturerade produkter, EIF-fonder eller högriskobligationer, måste SEB Life International erhålla fullständiga uppgifter om tillgången inklusive fondfaktablad och kontaktuppgifter innan handelsinstruktionen godkänns. Om dessa uppgifter inte erhålls kan handelsinstruktionen bli avvisad eller fördröjd.
7. SEB Life International förbehåller sig rätten att neka investering i en viss tillgång.
8. Se dokumentet "Godkända värdepapper" för riktlinjer och information om tillåtna tillgångar.

E-post: dealing@seb.ie**Observera att alla uppgifter måste fyllas i för att SEB Life International ska kunna handlägga instruktionen. Ofullständiga instruktioner kan komma att avvisas eller försenas.**

Försäkringsnummer	Försäkringstagare	Instruktion skickad av (om annan än försäkringstagaren):
Kontaktuppgifter vid frågor om instruktionen: E-post _____ Telefon _____ Fax _____		

	Välj ett alternativ	Tillgångens fullständiga namn (inkludera aktieklass om tillämpligt)	ISIN-Kod	Riskbedömning* (1 låg – 7 hög)	Valuta	Välj ett alternativ (endast andelar är valbart för aktier)		
	Köp Sälj					Värde (tillgångens standardvaluta om inget annat anges)	Endera Antal	Eller %
1	☐ ☐							
2	☐ ☐							
3	☐ ☐							
4	☐ ☐							
5	☐ ☐							
6	☐ ☐							
7	☐ ☐							
8	☐ ☐							
9	☐ ☐							

Välj en tillgång från vilken andelar kommer att säljas av vid eventuella framtida övertrasseringar på kontot: _____

*Riskbedömning enligt PRIIPs faktablad eller UCITS. Gäller inte aktier, där risken automatiskt bedöms som "hög".

Övriga noteringar:

- Obs!**
- SEB Life International handlar i värdepappers valuta och väljer likvidutbetalning vid eventuell utdelning.
 - SEB Life International tar alltid ut lägsta möjliga eller ingen provision, dock kan vissa tillgångar vara belagda med en initialavgift eller inlösenavgift.
 - Jag är införstådd med att min elektroniska underskrift av detta dokument har samma rättsliga effekt som en underskrift i original och är ett bevis på mitt samtycke och avsikt att vara juridiskt bunden till försäkringsvillkoren.

Namnteckning försäkringstagare (1)		Namnteckning försäkringstagare (2)	
Namnförtydligande (1)	Datum	Namnförtydligande (2)	Datum
Försäkringstagare ☐	Förvaltare/auktoriserad investeringsrådgivare ☐		

SEB Life International handelsinstruktion och överenskommelse (fortsättning)

Godkännande

Detta dokument är en viktig juridisk handling och det kan vara en god idé att rådfråga professionell expertis innan du undertecknar det.

Genom att underteckna denna blankett bekräftar jag att:

Avseende information om de valda tillgångarna och investeringsrisken:

- Jag förstår och möter de nödvändiga kriterierna för att investera i tillgångarna, inklusive gräns för minsta innehav och lägsta investeringsnivå
- Jag förstår investeringsrisken som är kopplad till de valda tillgångarna och att jag kan förlora hela eller delar av det investerade kapitalet
- Jag har läst och förstått riktlinjerna i detta formulär.

Avseende ansvar accepterar jag att SEB Life International:

- inte är ansvariga för avkastning, likviditet eller utveckling av dessa tillgångar
- inte har utfört någon lämplighetsbedömning av de valda tillgångarna
- inte har gett mig någon investeringsrådgivning eller rådgivning kring skattekONSEKVENSerna av att hålla dessa tillgångar.

Avseende lämplighet:

- En lämplighetsbedömning baserad på en analys av min kunskap, erfarenhet och finansiella situation har gjorts av min försäkringsförmedlare, och valda tillgångar eller vald strategi är lämpliga för mina investeringsmål, min investeringsriskprofil och nivåer för risktolerans
- Baserat på informationen som lämnats och analyserats har en rimlig bedömning gjorts att fördelarna med omplaceringen(-arna) är större än kostnaderna.

Jag har fått rådgivning av min försäkringsförmedlare avseende dessa tillgångar (*förmedlarens namn/företag*) _____

Jag har erhållit och läst allt relevant material (till exempel fondfaktablad) avseende de valda tillgångarna i detta formulär; materialet var tillräckligt för att göra en, ☐ Ja ☐ Nej
lämplighetsbedömning av tillgången, inklusive uppgifter om riskerna och kostnaderna förknippade med tillgångarna, och jag förstår dessa material fullt ut och accepterar riskerna.

Jag bekräftar att det reviderade valet av tillgångar överensstämmer med mina investeringsmål och risktolerans (inklusive tidshorisont, riskpreferens, investeringsprofil och syfte). ☐ Ja ☐ Nej

PRIIPs Faktablad försäkran för strukturerade produkter:

Beträffande strukturerade produkter som valts ovan, bekräftar jag att jag har mottagit PRIIPs faktablad från min investeringsrådgivare för valda tillgångar. Jag förstår att faktabladet krävs enligt lag och det innehåller information som kan hjälpa investerare att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster och förluster.

Jag är införstådd med att min elektroniska underskrift av detta dokument har samma rättsliga effekt som en underskrift i original och är ett bevis på mitt samtycke och avsikt att vara juridiskt bunden till försäkringsvillkoren.

Försäkringsnummer		Kontaktuppgifter vid frågor om instruktionen (<i>e-post/telefon</i>)	
Namnteckning försäkringstagare (1)		Namnteckning försäkringstagare (2)	
Namnförtydligande (1)	Datum	Namnförtydligande (2)	Datum

SEB Life International Assurance Company DAC som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Irlands centralbank. Registrerat i Republiken Irland. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irland. Registreringsnummer 218391. Historisk utveckling är inte någon garanti för framtida resultat. Värdet på dina placeringar kan öka, men även minska. All information är korrekt på angivet datum februari 2024 men innehållet kan komma att ändras.