

Gestion des Comptes de caisse de la gamme de Produits Portfolio de SEB Life International

SEB Life International est une société d'assurance sur la vie basée à Dublin ; elle propose une gamme de Produits Portfolio adossés à des produits d'assurance vie internationaux. Ces produits offrent aux investisseurs la possibilité de choisir librement parmi un large éventail de placements collectifs (*ainsi que des placements en actions, des obligations et des placements en espèces dans certains pays*).

Qu'est-ce qu'un Compte de caisse ?

Le Compte de caisse est une partie intégrante du Produit Portfolio. C'est le point d'entrée et le point de sortie de l'ensemble des sommes portées au débit ou au crédit de la police. C'est le Compte sur lequel sont crédités, entre autres, les primes d'investissement, le produit des ventes d'actifs et les dividendes. Sont débités de ce Compte les frais liés au Produit Portfolio en cas d'achats ou de rachats et tous frais qui pourraient être applicables à votre police.

Au crédit

- Toutes les primes initiales et additionnelles sont portées au crédit du Compte de caisse
- Le produit des ventes d'actifs est porté au crédit du Compte de caisse
- Les dividendes en espèces sont portés au crédit du Compte de caisse lorsqu'ils sont reçus par la compagnie

Au débit

- Les achats effectués sont portés au débit du Compte de caisse
- Les rachats sont portés au débit du Compte de caisse

- Les frais liés aux produits et aux services sont portés au débit du Compte de caisse

Devises du Compte de caisse

Lorsque vous souscrivez un Produit Portfolio, un Compte de caisse est automatiquement ouvert à votre nom. Il est libellé dans la devise de la police de votre choix, mais vous pourrez ouvrir des comptes de caisse supplémentaires pour y détenir séparément d'autres devises.

Si des dividendes sont reçus dans une autre devise que celle de la police, nous ouvrirons automatiquement un compte de caisse additionnel libellé dans cette devise. À votre demande, les soldes pourront être transférés vers d'autres devises au taux de change en vigueur.

Avant d'effectuer des placements en devises, vous devrez vous assurer que le compte de caisse en devise qui doit être débité présente un solde suffisant. Si ce n'est pas le cas, vous pourrez changer des devises aux taux du marché de sorte que le compte de caisse en devise soit suffisamment approvisionné pour l'achat que vous envisagez. Au cas où seul le Compte de caisse dans la devise de la police présenterait un solde suffisant, nous convertirons et transférerons suffisamment de fonds vers le compte en devises concerné pour que la transaction puisse avoir lieu.

Veillez noter que toute prime reçue dans une autre devise que celle de la police sera convertie dans la devise de la police.

Rachats

Les rachats ne peuvent être effectués qu'à partir du Compte de caisse dans la devise de la police. Le produit des actifs vendus pour financer le rachat sera converti dans la devise de la police.

Gestion des soldes du Compte de caisse

Comme pour tout autre compte, vous-même ou le Conseiller en placement que vous aurez désigné devez gérer votre Compte de sorte qu'il soit suffisamment approvisionné pour financer vos achats et retraits sans présenter aucun solde négatif.

Le Compte de caisse peut présenter un solde de trésorerie négatif s'il n'est pas suffisamment approvisionné pour régler les frais et dépenses à leur date d'échéance. Afin d'éviter une telle situation, nous vous demandons de conserver au crédit du Compte de caisse dans la devise de la police un pourcentage de la valeur de celle-ci (environ 5 %) pour être en mesure de régler les frais de gestion courants du Produit Portfolio.

Veillez vous assurer que vous disposez d'un solde de trésorerie positif à tout moment.

En fonction des taux d'intérêt en vigueur, il est possible qu'au moins une fois par trimestre, nous créditions les soldes de trésorerie positifs d'intérêts créditeurs réguliers et que nous débitons les soldes négatifs d'intérêts débiteurs réguliers en fonction des soldes quotidiens pendant la durée du trimestre concerné. Le taux auquel les intérêts sont calculés est un taux flottant qui dépend de la devise dans laquelle le solde est libellé. Il est recommandé, lorsque l'on apure les soldes de trésorerie négatifs, de vendre suffisamment d'actifs pour rétablir un solde positif d'au moins 5 % afin d'éviter la réapparition rapide d'un solde de trésorerie négatif. Il est possible de détenir un solde de trésorerie d'un montant plus élevé.

Apurement des soldes de trésorerie négatifs

SEB Life International peut vous aider à réduire le temps et les efforts que vous consacrez à la gestion de votre Compte de caisse en apurant automatiquement les soldes de trésorerie négatifs par le biais d'une cession de certains actifs en fonction des besoins. Vous pouvez désigner les actifs que vous nous autorisez à vendre en remplissant un Ordre de cession permanent.

Si votre solde de trésorerie est inférieur à 5 % et que nous ne disposons pas déjà de cet Ordre, vous recevrez un courrier de SEB Life International indiquant qu'un tel Ordre concernant votre police a été préparé afin d'apurer les soldes de trésorerie négatifs qui pourraient apparaître à l'avenir. Cet Ordre sera utilisé uniquement si votre Compte de caisse de police présente un solde de trésorerie négatif sur base trimestrielle après que les frais d'administration du produit auront été prélevés. Veuillez noter que des frais de

transaction sont applicables lorsque des actifs externes ou des unités des fonds de la Select List de SEB Life International doivent être vendus. Vous pouvez modifier votre Ordre de cession permanent à tout moment en nous écrivant pour nous indiquer les actifs vous souhaitez vendre. Veuillez discuter vos choix avec votre conseiller.

Veillez nous indiquer les actifs vous souhaitez vendre afin de conserver un solde de trésorerie positif.

Si vous souhaitez contribuer à votre Compte de caisse sans vendre aucun actif, vous pouvez y investir une prime supplémentaire (soumise à des frais d'administration du produit et à une obligation de montant minimum).

Remarques importantes :

- SEB Life International se réserve le droit de vendre des actifs à sa discrétion pour apurer les soldes de trésorerie négatifs.
- Veuillez noter qu'aucun achat ou retrait ne peut être effectué si le Compte de caisse dans la devise de la police ne présente pas un solde suffisant.
- Vous trouverez sur notre site (www.seb.ie) un Guide décrivant en détail les fonds en unités de compte SEB Life International.
- La gamme des fonds effectivement disponibles dépend du produit que vous avez sélectionné, de votre pays de résidence et d'autres facteurs qui peuvent varier avec le temps.

Adresse postale : SEB Life International,
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's
Quay, Dublin 2, Irlande.
Standard : +353 1 487 07 00
Fax : +353 1 487 07 04
Courrier électronique : sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company opérant sous le nom de SEB Life International, est réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Siège social: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlande. Immatriculée en République d'Irlande sous le numéro 218391. Les résultats antérieurs ne constituent pas nécessairement une garantie de résultats futurs. La valeur de votre investissement peut augmenter comme elle peut diminuer. Les informations ci-dessus étaient exactes en avril 2016 mais sont susceptibles d'être modifiées.

seb.ie