

Conti d'investimento del portafoglio

2° trimestre 2016

Cosa si intende per Conto d'investimento?

Nell'ambito di una Polizza stipulata con SEB Life International, per Conto d'investimento si intende un conto della Compagnia intrattenuto presso un Istituto finanziario ("Depositario") mediante il quale un Gestore patrimoniale discrezionale ("Gestore patrimoniale") ha la facoltà, conferitagli dal mandato di gestione, di eseguire transazioni con finalità d'investimento. Normalmente il Conto d'investimento, che è trattato come un particolare attivo collegato alla Polizza, viene aperto da SEB Life International dietro richiesta del cliente. Le Polizze possono essere collegate a uno o più Conti d'investimento e singoli attivi.

SEB Life International lavora in via prevalente con Depositari e Gestori patrimoniali autorizzati e costituiti nel SEE. Per ulteriori informazioni si rimanda alla "Lista dei Gestori patrimoniali e Depositari preapprovati".

Motivazioni per l'apertura di un Conto d'investimento

I Conti d'investimento possono rivelarsi un'opportunità interessante per quei clienti che non dispongono del tempo o dell'esperienza necessari a gestire personalmente la selezione dei propri attivi e che preferiscono quindi avvalersi dei servizi professionali offerti da un Gestore patrimoniale.

L'Intermediario assicurativo si occuperà della definizione del profilo di rischio personale del cliente tramite l'analisi di importanti fattori quali gli obiettivi di investimento, l'esperienza, l'orizzonte di investimento, la propensione nei confronti dell'investimento e le preferenze in materia di rischio espressi dal cliente. Gli attivi in tal modo selezionati dal Gestore patrimoniale tenendo conto della strategia e del profilo del cliente, dovranno rispettare i criteri indicati nella documentazione "Attivi e Borse Valori ammessi".

Mentre la consulenza dell'Intermediario assicurativo si concentra su tutti gli aspetti della Polizza assicurativa, il Gestore patrimoniale incaricato si rivolge al Depositario per l'acquisto e la vendita degli attivi inclusi nel Conto d'investimento, tiene sotto controllo il Conto d'investimento, gestisce i livelli di liquidità e impartisce disposizioni in relazione alle operazioni societarie pertinenti per il Conto d'investimento. A sua volta il Depositario è incaricato della salvaguardia degli attivi di un Conto d'investimento, del regolamento delle transazioni inoltrate, della riconciliazione delle posizioni, della riscossione di dividendi e cedole ed entra anche in causa in occasione di un rimborso fiscale /della produzione di informativa fiscale.

Vantaggi per il cliente

- I clienti hanno a disposizione un'ampia gamma di gestori patrimoniali e depositari preapprovati tra cui scegliere.
- Il Gestore patrimoniale selezionato si occuperà della gestione di tutte le decisioni di investimento riguardanti il Conto d'investimento (tenuto conto del profilo di rischio del cliente e dei criteri di accettazione degli attivi della Compagnia);
- Le transazioni all'interno del Conto d'investimento saranno inoltrate dal Depositario;
- Gli attivi amministrati risultano giuridicamente separati da quelli del Depositario;
- Tutte le cedole (obbligazioni, certificati di risparmio, ecc.) inerenti il Conto d'investimento andranno a vantaggio del Conto d'investimento stesso;
- A una singola Polizza di SEB Life International è possibile collegare al tempo stesso sia gli attivi selezionati direttamente sia diversi Conti d'investimento.
- In base alle modalità di Gestione in via discrezionale concordate con SEB Life International, non si applica IVA sulle Commissioni dovute al Depositario o al Gestore patrimoniale.
- I clienti possono conoscere in qualsiasi momento il valore della propria Polizza accedendo al sito Web www.seb.ie¹

¹ Il valore del Conto d'investimento può essere incluso nella valutazione della Polizza preparata da SEB Life International come attivo singolo; tale valutazione rappresenta la valutazione disponibile più recente del Depositario; ulteriori informazioni sulle operazioni che riguardano il Conto d'investimento non sono reperibili online.

Costi

I costi applicabili alla Polizza assicurativa sono indicati in dettaglio nella documentazione sul Prodotto interessato. Il costo del Conto d'investimento dipenderà dalle scelte operate dal cliente in materia di Gestore patrimoniale, Depositario, frequenza delle negoziazioni e natura degli attivi selezionati. Tutti i costi esterni sostenuti durante le negoziazioni, quali spese di consegna, spese bancarie, costi di regolamento, commissioni di intermediazione, imposte di bollo e commissioni di deposito saranno direttamente a carico del Conto d'investimento. Le spese della Polizza saranno trattenute dalla Polizza che è normalmente finanziata con il valore del Conto d'investimento. (Per ulteriori informazioni si rimanda alla documentazione informativa sul prodotto interessato).

Come funziona?

Il Per registrare un Conto d'investimento è necessario che SEB Life International abbia ricevuto ed elaborato la necessaria documentazione e che il cliente abbia preventivamente selezionato un Depositario e un Gestore patrimoniale come indicato nella "Lista dei Gestori patrimoniali e Depositari preapprovati".

Per l'apertura di una nuova Polizza, saranno richiesti i seguenti documenti:

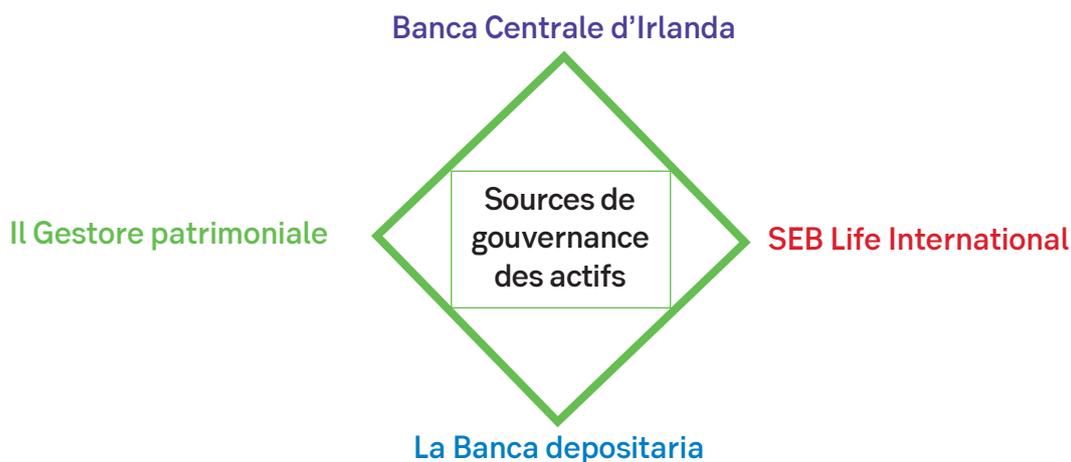
- Un nuovo modulo di proposta della Polizza (che include le disposizioni relative alle negoziazioni);
- Condizioni supplementari per Conti d'investimento;
- Modulo del profilo di rischio di un investimento;
- Un certificato valido e aggiornato che attesti l'indirizzo e l'identità del(i) sottoscrittore(i) nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni antiriciclaggio applicabili
- Premio inviato dal conto corrente del cliente al conto di riscossione del premio di SEB Life International

Si fa presente che gli attuali clienti hanno facoltà di effettuare in qualsiasi momento lo switch degli attivi (diretti) collegati alla propria Polizza in un Conto d'investimento.

In rapporto al Depositario e al Gestore patrimoniale scelti, potrebbe essere richiesta ulteriore documentazione da parte di SEB Life International, del Depositario o del Gestore patrimoniale.

Conto d'investimento – Tutele e disciplina

Per essere inclusi nella nostra lista di Depositari e Gestori patrimoniali, è richiesto il completamento delle procedure di due diligence previste dalla Compagnia e l'impegno al rispetto di determinati requisiti tesi a garantire l'efficienza operativa. Prima di essere inclusi, i nuovi Depositari e Gestori patrimoniali devono essere approvati dal Management di SEB Life International. Dal momento che Depositario e Gestore patrimoniale sono soggetti alla disciplina vigente nel luogo di domicilio, i Clienti sono tutelati da 4 fonti:



L'Autorità di vigilanza irlandese - Banca Centrale d'Irlanda

- Responsabile della vigilanza sul comparto assicurativo irlandese di cui fa parte SEB Life International;
- Istituisce in Irlanda norme di ammissibilità degli attivi che stabiliscono quali attivi possono essere collegati alla Polizza;
- Tiene sotto controllo il patrimonio delle compagnie assicurative (margine di solvibilità).

La Compagnia assicurativa – SEB Life International

- SEB Life International deve mantenere capitale e riserve propri, oltre ad avere un margine di solvibilità proprio;
- Autorizzata e sottoposta alla supervisione della Banca Centrale d'Irlanda;
- È tenuta a riferire con periodicità annuale alla Banca Centrale d'Irlanda;
- Per ulteriori informazioni si rimanda alla Guida in materia di solidità finanziaria e tutela dei contraenti.

La Banca depositaria

- Autorizzata e sottoposta alla supervisione dell'autorità di vigilanza locale;
- Completamente indipendente da SEB Life International;
- Detiene in conti separati gli attivi collegati alle polizze assicurative di SEB Life International;
- In caso di fallimento della Banca depositaria, gli attivi separati non vengono considerati alla stregua degli attivi della Banca depositaria (diversamente dalle giacenze monetarie).

Il Gestore patrimoniale

- Autorizzato e sottoposto alla supervisione dell'autorità di vigilanza locale;
- Fornisce consulenza sull'asset allocation e la strategia di investimento in virtù di un'apposita licenza (es. licenza MiFID o analoga);
- Entità esterna;
- Non ha accesso agli attivi sottostanti inclusi nel Conto d'investimento che è amministrato da un Depositario indipendente.

Nota: È possibile incaricare un Gestore patrimoniale della gestione degli attivi amministrati dal Depositario principale di SEB Life International e ove tutte le transazioni siano gestite tramite il Desk di SEB Life International addetto alle negoziazioni.

Indirizzo postale : SEB Life International,
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's
Quay, Dublin 2, Irlanda
Centralino: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail: sales@seb.ie

seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di aprile 2016 ma sono soggette a modifiche.