

Vakuutusnumero

i Jos aikaisempiin AML-tietoihin on tullut muutoksia (esim. PEP, FATCA, verotuksellinen asuinmaa jne.) vakuutuksenottajan tulee lähettää SEB Life Internationalille päivitetty KYC-lomake.

A. Vakuutuksen tiedot (täytävä kaikki kohdat)

Huomaa, että kaikkien uusien lisäsuoritusten kulurakenteeksi oletetaan automaattisesti alkuperäisen vakuutushakemuksen kulurakenne.

Vakuutuksenottaja 1	Vakuutuksenottaja 2
1. Sukunimi (tai yrityksen nimi)	1. Sukunimi
2. Etunimi	2. Etunimi
3. Työllisyystilanne (yksityinen vakuutuksenottaja): <input type="checkbox"/> Työntekijä <input type="checkbox"/> Yrittäjä <input type="checkbox"/> Eläkeläinen <input type="checkbox"/> Opiskelija <input type="checkbox"/> Työtön <input type="checkbox"/> Muu _____ Jos olet työntekijä/yrittäjä, ilmoita: 3(a) Ammatti/asema _____ 3(b) Yrityksen nimi _____ 3(c) Toimiala _____	3. Työllisyystilanne (yksityinen vakuutuksenottaja): <input type="checkbox"/> Työntekijä <input type="checkbox"/> Yrittäjä <input type="checkbox"/> Työntekijä <input type="checkbox"/> Opiskelija <input type="checkbox"/> Työtön <input type="checkbox"/> Muu _____ Jos olet työntekijä/yrittäjä, ilmoita: 3(a) Ammatti/asema _____ 3(b) Yrityksen nimi _____ 3(c) Toimiala _____
4. Osoite	4. Osoite
5. Henkilö- tai Y-tunnus	5. Henkilö- tai Y-tunnus

6. Valitse osoite vakuutukseen liittyvää kirjeenvaihtoa varten (valitaan vain **yksi** vaihtoehto)

- Kaikki kirjeenvaihto lähetetään suoraan vakuutuksenottajan yllä olevaan kotiosoitteeseen
- Kaikki kirjeenvaihto lähetetään alla olevaan osoitteeseen (jos eri kuin vakuutuksenottajan kotiosoite)

- Huom:**
- Vahvistus lisämaksusta lähetetään vakuutusedustajallesi, joka toimittaa asiakirjat sinulle. Kaikki muu kirjeenvaihto lähetetään kirjeenvaihto-osoitteeseesi.
 - Vaatimukset rahanpesun estämiseksi (AML) Rahanpesun ja Terrorismin rahoituksen estäminen (AML) vaatimusten täyttämiseksi SEB Life International on velvollinen vahvistamaan ja säilyttämään ajantasaiset asiakastiedot. AML ohjeiden mukaan voidaan tarvittaessa pyytää lisätietoja.

B. Lisäsuorituksen tiedot

1. Lisäsuorituksen kokonaissumma

Maksutapa	JA	Summa
<input type="checkbox"/> Pankkisiirto		
<input type="checkbox"/> Arvopaperisiirto		

(Täyttäkää arvopaperisiirron pyyntölomake)

2. Maksun valuutta (jos eri kuin vakuutus sopimuksen valuutta)

- Huom:**
- Maksu muunnetaan vakuutus sopimuksen valuutaksi.
 - Valuutanvaihdon kulut peritään vakuutuksenottajalta.

C. 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

Selvennä sijoitettavan varallisuuden lähde tarkemmin

- Tulo**
Ilmoita vuotuiset tulot (yksityisasiakas)/liikevaihto (yrityisasiakas) yhteensä:

- Sijoitustulo/sijoitusten myynti**
Selvennä mistä pääoma on kertynyt:

- Kiinteistön/liiketoiminnan 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.

D. Varallisuusvalinta

Käytä tätä osaa vain lisäsuorituksen yhteydessä.

Luettelo SEB Life Internationalin sijoitussidonnaisista rahastoista on saatavana kotisivuiltamme osoitteesta www.seb.ie tai pyynnöstä vakuutusvälittäjältäsi tai SEB Life Internationalilta.

Sijoitustili (Varainhoitopalvelut) (Täytä Sijoitustilien lisäehdot -lomake)

Vakuutuksen käteistili

Vakuutuksen kulujen kattamiseksi SEB Life International suosittelee vakuutusmaksun pienen osan (noin 5%) sijoittamista vakuutuksen käteistilille. Vakuutuksenottajan vastuulla on se, että vakuutuksella on riittävästi käteisvaroja kulujen kattamiseksi. Ehdotettu 5% ei välttämättä riitä kattamaan kaikkia kuluja.

Vakuutuksen käteistili (Käteisarvo tai %)

Ulkoiset varat

Sijoituskohteen koko nimi (ilmoita tarvittaessa myös osuuslaji)	ISIN- koodi	Riskiluokitus (1 matala – 7 korkea)*	Sijoitus- kohteen valuutta	Käteisarvo (ellei toisin mainita, oletusarvona on sijoituskohteen valuutta)	tai %

SEB Life Internationalin sijoitussidonnaiset rahastot (sisäiset rahastot ja Select List)

Rahaston nimi	Rahaston numero	Valuutta	Käteisarvo	tai %

Merkitse, mistä yllä olevasta rahastosta vakuutuksen kulut veloitetaan, jos käteistilillä ei ole riittävästi varoja kulujen kattamiseksi

***PRIIP KID tai UCITS luokituksen mukaisesti. Ei sovelleta osakkeisiin, joissa riskiluokitus määritellään automaattisesti korkeaksi.**

- Huom:**
- SEB Life Internationalille on toimitettava yksityiskohtaiset tiedot uudesta varallisuuskohteesta ennen minkään välitysohjeiden hyväksymistä. Kaupankäyntiä ei aloiteta ennen kuin kohde on arvioitu hyväksyttäväksi ja kaikki kaupankäyntiä varten tarvittavat tiedot on toimitettu.
 - Strukturoitujen tuotteiden ja epätavallisten kohteiden ostosopimuksia (mikä tahansa EU:n ulkopuolinen rahasto) ei toteuteta ennen kuin valtuutetun nimenkirjoittajan allekirjoittama hyväksymislausunto on saatu.
 - SEB Life International yksin päättää varallisuusvalikoimien hyväksymisestä. Katso "Hyväksytyt sijoituskohteet ja pörssit" -asiakirjasta yksityiskohtaiset tiedot sallituista sijoituskohteista.
 - Kaikki valitun omaisuuden ostoon liittyvät kulut, verot tai palkkiot veloitetaan vakuutuksen käteistililtä.
 - Jos valitun sijoituskohteen valuutta on eri kuin vakuutus sopimuksen valuutta, ennen sijoituskohteen ostamista saattaa ilmetä valuuttariski.
 - Lisätietoja kaupankäyntiohjeet-lomakkeessa.

E. 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 keskivertoisesta 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 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, mukaanlukien siihen liitetyt sijoituskohteet
- Asiakkaan kyseiseen vakuutukseen liittyvä sijoitusala koskeva sijoituskokemus ja -tietämys

Suosituksen yksityiskohdat

F. Hakijan vakuutukset

Tietosuoja

Minä hyväksyn / me hyväksymme täten, että: (a) SEB Life International säilyttää, käsittelee ja käyttää tietoja ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä mainitulla tavalla, ja että (b) henkilöt, joille tietoja on luovutettu, käsittelevät ja käyttävät kyseisiä tietoja ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä mainitulla tavalla. 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 Tietosuojakäytännöstä, ja (ii) että minä/me täytämme kaikki tietosuojavaatimukset, 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

Vakuutuksenottaja 1 allekirjoitus X		Vakuutuksenottaja 2 allekirjoitus x	
Nimenselvennys	Päiväys pp/kk/vv	Nimenselvennys	Päiväys pp/kk/vv

Huom: Mikäli vakuutuksen hakijana on yritys, tulee hakemuksessa olla yrityksen virallinen allekirjoitus.
Mikäli hakija on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.

Olemassa olevan vakuutuksen korvaaminen (*Täyttäkää tämä kohta laittamalla rasti asianmukaiseen ruutuun*)

Tämä vakuutus ei korvaa olemassa olevaa vakuutusta TAI Tämä vakuutus korvaa voimassa olevan vakuutuksen

Huom: Jos aiotte ottaa tämän vakuutuksen korvataksenne kokonaan tai osittain olemassa olevan vakuutuksenne, olkaa erityisen huolellisia varmistaaksenne, että uusi vakuutus täyttää sijoitustarpeen. Varmistakaa, että olette tietoisia olemassa olevan vakuutuksenne korvaamisesta aiheutuvista taloudellisista seuraamuksista. Jos olette asiasta epävarmoja, olkaa hyvä ja ottakaa yhteyttä vakuutusvälittäjäänne tai SEB Life Internationaliin.

Kotipaikkailmoitus

Irlannin verohallinto (Irish Revenue Commissioners) edellyttää, että Irlannin tasavallan ulkopuolella asuvien hakijoiden on annettava seuraava lausunto, jotta maksu voidaan suorittaa ilman Irlannin veroa.

Vakuutan, että:

- olen se hakija, johon tämä lausunto liittyy;
- asuin-/kotipaikkani tai pysyvä asuinpaikkani ei ole Irlannin tasavalta;
- sitoudun täten ilmoittamaan vakuutusyhtiölle asuin-/kotipaikkamaan muuttumisesta vakuutuksen voimassaolon aikana.

Vakuutan, että:

1. olen vastaanottanut ja lukenut kohdassa D valittujen varallisuuserien kirjallisen materiaalin (esim. rahastoesitteen). Materiaali oli riittävän kattava sijoituskohteen soveltuvuuden arvioimiseksi, mukaan lukien tiedot sijoituskohteen riskeihin liittyen. Ymmärrän materiaalit täysin, hyväksyn riskit ja vahvistan, että täytän kaikkien valittujen sijoituskohteiden pakolliset kriteerit (mukaanlukien minimiosuudet ja minimisijoitustason);
2. vakuutusvälittäjäni on suorittanut soveltuvuusarvioinnin, joka perustuu analyysiin tietämyksestäni, kokemuksestäni ja taloudellisesta tilanteestani, ja valitut sijoituskohteet ja strategia ovat sijoitustavoitteesiini, sijoittaja -riskiprofiiliini ja riskinsietotasooni soveltuvia;
3. ymmärrän, että SEB Life International ei ole arvioinut eikä aio arvioida vakuutukseen nyt tai myöhemmin sisältyvän omaisuuden sopivuutta (paitsi niiltä osin kuin Irlannin vakuutuslainsäädäntö edellyttää omaisuuden kelpoisuuden osalta);
4. ymmärrän, että SEB Life International ei ole tarjonnut eikä tarjoa minulle sijoitusneuvontaa tai neuvoa veroseuraamuksista, jotka aiheutuvat valituista sijoituskohteista, ja että olen yksin vastuussa vakuutukseen valituista sijoituskohteista;
5. olen saanut neuvontaa vakuutusvälittäjäiltäni liittyen sijoituskohteiden valintaan;
6. ymmärrän, että SEB Life International ei ole vastuussa vakuutukseen sisältyvän omaisuuden tuotosta eikä vakuutuksen sijoituskohteiden menestyksestä;
7. ymmärrän, että omien tai vakuutusvälittäjäni ohjeiden on oltava täydellisiä, tarkkoja ja täsmällisiä ja että SEB life International voi viivyttää ohjeiden toimeenpanoa ilman vastuuseen joutumista, kunnes se on saanut tarvittavat asiaan liittyvät selvitykset;
8. ymmärrän, että (A) SEB Life International ei ole vastuussa (i) mistään vakuutustani koskevista tappioista, jotka ovat aiheutuneet sen toimiessa itse antamieni ja vakuutusvälittäjän välittämien ohjeiden mukaan, tai mistään toiminnasta tai (ii) toimenpiteiden suorittamatta jättämisestä vakuutusvälittäjäni taholta. (b) SEB Life International on oikeutettu toimimaan kaikkien ohjeideni mukaan, jotka se voi kohtuudella uskoa vakuutusvälittäjäni lähettämiksi puolestani, ja se voi käsitellä kyseisiä ohjeita täysin valtuuksin ja itseäni sitovina riippumatta kyseessä olevista summista ja huolimatta kyseisten ohjeiden mahdollisista, virheistä, väärinkäsityksistä tai epäselvyyksistä. Minä vapautan SEB Life Internationalin kaikesta sitä koskevasta vastuusta, joka koskee edellä mainittuja mahdollisia tappioita ja niihin liittyviä vaateita, vaatimuksia ja kanteita sekä kuluja tai kustannuksia, joita vakuutusvälittäjäni toiminnan seurauksena voi syntyä (mukaan lukien mm. mahdolliset oikeudenkäyntikulut, joita tällaisista vaateisiin, vaatimuksiin tai kanteisiin vastaamisesta voi SEB Life Internationalille aiheutua);
9. ymmärrän, että sijoituksien arvo voi laskea ja sijoitukset voidaan menettää kokonaisuudessaan;
10. ymmärrän, ettei lisäsuorituksen hakemuslomakkeen allekirjoitus sinällään merkitse sopimuksen solmimista.
11. sitoudun ilmoittamaan vakuutusvälittäjäni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani, sijoitusriskiprofiilissani ja olosuhteissani;
12. henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutus tuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle ja että se on oikea arvio asiakkaan tunnistamislomakkeessa antamistani tiedoista;
13. ymmärrän ja hyväksyn tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitus alasta, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteesiini ja riskinsietokykyyni.
14. ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Vakuutan täten, että kaikki tässä lisäsuorituksen hakemuslomakkeessa annetut tiedot ovat totuudenmukaisia ja täydellisiä, ja ymmärrän, että tämä hakemuslomake muodostaa pohjan SEB Life Internationalin kanssa solmittavalle sopimukselle.

Vakuutuksenottaja 1 allekirjoitus X		Vakuutuksenottaja 2 allekirjoitus X	
Nimenselvennys	Päiväys pp/kk/vv	Nimenselvennys	Päiväys pp/kk/vv

Huom:

- Jos kyseessä on yhteishenkivakuutus, tarvitaan jokaisen vakuutuksen ottajan allekirjoitus.
- Mikäli vakuutuksen hakijana on yritys, tulee hakemuksessa olla yrityksen virallinen allekirjoitus.
- Mikäli hakija on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.
- SEB Life International soveltaa hakemukseen normaaleja riskinottoperiaatteita. Hakemus voidaan joko hyväksyä tai hylätä.

G Maksutiedot

Hakijoiden maksut (maksettava suoraan SEB Life Internationalille) hyväksytään pankkisiirtoina.

VALUUTTA	MAKSUN SAAJA	YHTEYSPANKKI
EUR	Tilin nimi: SEB Life International Tilinumero: 33010001307958 Pankki: SEB (vain Suomi) BIC/SWIFT: ESSEFIHX IBAN: FI3533010001307958	
SEK*	Tilin nimi: SEB Life International Tilinumero: 07073194 Pankki: Citibank Dublin BIC/SWIFT: CITIIE2X IBAN: IE23CITI99005107073194	Svenska Handelsbanken Stockholm BIC/SWIFT: HANDSESS
*Tälle tilille hyväksytään vain SEK maksuj		
GBP	Tilin nimi: SEB Life International Tilinumero: 18316021 Pankki: Citibank Dublin BIC/SWIFT: CITIIE2X IBAN: IE53CITI99005118316021	Citibank London BIC/SWIFT: CITIGB2L
USD*	Tilin nimi: SEB Life International Tilinumero: 07073186 Pankki: Citibank Dublin BIC/SWIFT: CITIIE2X IBAN: IE45CITI99005107073186	Citibank New York BIC/SWIFT: CITIUS33

*Tälle tilille hyväksytään vain USD maksuja

Ohjeet pankkisiirtomaksuja varten

- Ota yhteyttä SEB Life Internationaliin, jos haluat lisätietoja muina valuuttoina suoritettavia maksuja varten.
- Vakuutuksenottajan nimi tulee mainita aina pankkisiirtoa tehtäessä.
- Huomaa, että edellytyksenä voi olla kansainvälisten siirtojen tekeminen.

H. Välittäjän tiedot

KAIKKIEŦ VÄLITTÄJIEŦ ON TÄYTETTÄVÄ TÄMÄ KOHTA

Välittäjän 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) ja lisäsuorituksen hakemuslomake täytettiin myöhemmin _____ (paikka) on _____ 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