

För personer bosatta i Finland

Asset Management Bond Personalised Portfolio Försäkringsvillkor

Innehållsförteckning

1. Allmänt	1	13.3 Avgift för förtida återköp	5
2. Definitioner	1	13.4 Serviceavgift	6
3. Försäkringens kontantkonto	2	13.5 Transaktionsavgift	6
4. Placeringar	2	13.6 Avgift för papperskopior av värderingar	6
5. Portföljen	2	13.7 Andra avgifter	6
6. Ökning respektive minskning av fondportföljens värde	2	14. Utbetalning av ersättning	6
7. Värdering	3	15. Meddelande om överlåtelse	6
8. Återköp	3	16. Utnämning av förmånstagare	6
8.1 Helt återköp	3	17. Ändringar i lagstiftningen	6
8.2 Partiellt återköp	3	18. Korrespondensadress	6
9. Regelbundna uttag	4	19. Valutaomräkning	6
10. Dödsfallsersättning	5	20. Rätt att säga upp försäkringen	7
11. Särskilt undantag	5	21. Förfrågningar eller om du är missnöjd	7
12. Ansökan/hälsointyg	5	22. Lagstiftning	7
13. Avgifter	5	22.1 Elektroniska underskrift	7
13.1 Årlig förvaltningsavgift	5		
13.2 Administrationsavgift	5		

1. Allmänt

Asset Management Bond är ett försäkringsavtal gällande en livförsäkring av typen unit-linked-fondförsäkring, med försäkringstid hela livet och med engångspremie. Försäkringen har inget samband med bolagets vinst eller förlust.

Försäkringsavtalet mellan bolaget och försäkringstagaren utgörs av ansökningsformuläret, försäkringsvillkoren och försäkringsbrevet (varje försäkringsbrev har ett eget försäkringsnummer) samt alla tillägg som bolaget gör till dessa. Om flera försäkringsavtal upprättas utgör vart och ett av dessa ett bevis på ett separat avtal med eget försäkringsnummer och eget försäkringsbrev, vilket omfattas av föreliggande försäkringsvillkor.

I gengäld mot den erlagda engångspremien och eventuella tilläggspremier kommer bolaget att betala ut den ersättning som anges i försäkringsvillkoren och försäkringsbrevet till försäkringstagaren. Försäkringen har inget värde och ingen ersättning kan betalas ut förrän det datum då engångspremien har tagits emot på bolagets bankkonto respektive försäkringens startdatum (den tidpunkt som infaller senast).

Bolaget har ingått detta avtal utifrån den information som angivits av försäkringstagaren och den livförsäkrade i ansökningsformuläret. Om denna information är ofullständig eller oriktig, eller om någon väsentlig uppgift har utelämnats, kan försäkringen bli ogiltigt, eller också kan bolaget få andra rättigheter gentemot försäkringstagaren. Om försäkringstagaren inte godkänner tillägget kan bolaget upphäva avtalet. Om informationen gavs eller utelämnades med avsikt kan avtalet vara ogiltigt.

2. Definitioner

I dessa försäkringsvillkor har följande ord och uttryck den betydelse som anges nedan, om inte annat framgår av sammanhanget. Ord i singularis ska tolkas som omfattande även pluralis och ord som syftar på person av manligt kön ska tolkas som omfattande även person av kvinnligt kön, och omvänt.

'Tilläggspremie' betyder en premie som erlaggs av försäkringstagaren efter försäkringens startdatum och som enligt försäkringstagarens instruktioner ska tilldelas försäkringen.

'Allokeringsfaktorn' är den procentuella andel av premien som investeras i portföljandelar enligt försäkringsbrevet.

'Ansökningsformulär' den av försäkringstagaren signerade ansökan kopplad till Försäkringen.

'Bolaget' avser SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, som driver verksamhet som SEB Life International, ett företag som grundats under irländsk lagstiftning, med säte i Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.

'Försäkringens startdatum' anges i försäkringsbrevet och är det datum då försäkringen börjar gälla.

'Dödsfallsersättning' utgör 101 % av återköpsvärdet exklusive eventuella avgifter för förtida återköp. dödsfallsersättning betalas ut efter att relevant livförsäkrad avlidit, enligt villkoren som specificeras i försäkringsbrevet.

'Notifikation om dödsfallsdatum' är det datum då bolaget har verifierat dödsfall av det försäkrade livet (inklusive, utan begränsning, genom offentliga register, såsom folkbokföringsregistret som upprätthålls av Finlands stat eller mottagande av en obestridd certifierad äkta kopia av giltigt dödsintyg för den försäkrade).

'Diskretionär förvaltare' (om sådan har utsetts) avser ett reglerat finanstjänstbolag som har utsetts av bolaget på begäran av försäkringstagaren för att tillhandahålla kapitalförvaltningstjänster avseende investeringskontot.

'Återköpsvärde' definieras i villkor 8.

'Slutgiltig värderingsdag' syftar till den värderingsdag då bolaget beräknar värdet på tillgångarna i fondportföljen efter att bolaget har fått en begäran om utbetalning av dödsfallsersättning eller helåterköp. Den slutgiltiga värderingsdagen blir arbetsdagen efter att alla tillgångar i fondportföljen har likviderats och likvida medel från försäljning av alla tillgångar i fondportföljen har mottagits av bolaget.

'Fondportfölj' avser en intern försäkringsfond bestående av en identifierbar samling tillgångar som utgör del av bolagets långsiktiga kapitalfond till vilken ersättningarna enligt försäkringsavtalet är knutna.

'Engångspremie' är den premie som betalats på försäkringens startdatum.

'Investeringskonto' (om sådant har valts) är ett konto som bolaget upprätthåller i ett inom EU auktoriserat (eller motsvarande, bedöms av bolaget) finansiellt institut (förvaltande bank) i vars namn en diskretionär förvaltare i enlighet med avtalet om kapitalförvaltning har rätt att göra transaktioner för bolagets räkning i investeringskontot. Investeringskontot lyder under ytterligare villkor.

'Livförsäkrad(e)' är den person/de personer som i försäkringsbrevet specificeras som livförsäkrad.

'Tillåtna tillgångar och börstransaktioner' syftar till reglerna för värdepapper och börstransaktioner som bolaget godkänner som tillgångar i fondportföljen (som ändras av bolaget då och då). Dessa regler är tillgängliga på begäran från bolaget när som helst och är också tillgängliga på bolagets hemsida.

'Försäkring' syftar till ett livförsäkringsavtal som ingåtts mellan försäkringstagaren och bolaget enligt ansökningsformuläret, dessa försäkringsvillkor och försäkringsbrevet.

'Försäkringsvaluta' avser den valuta som försäkringstagaren har valt i ansökningsformuläret och som specificeras i försäkringsbrevet. Premier investeras i försäkringen och återköp betalas ut från försäkringen i denna valuta. Det är även i denna valuta som andelspriset anges i försäkringsavtalet.

'Försäkringsvärde' betyder det sammanlagda andelsvärde som är knutet till försäkringen.

'Försäkringsår' betyder en period på 12 månader som börjar på försäkringens startdatum samt efterföljande 12-månadersperioder som börjar på försäkringens startdatums årsdag.

'Försäkringstagare' betyder den person som i försäkringsbrevet anges som försäkringstagare, eller dennes testamentesexekutor, god man eller befullmäktigade ombud som har rätt att erhålla ersättning som betalas ut från försäkringen.

'Premie' betyder engångspremie eller eventuell tilläggspremie.

'Relevant investeringsbelopp' motsvarar premien gånger allokeringsfaktorn enligt försäkringsbrevet.

'Relevant livförsäkrad' betyder i en livförsäkring för en person, den livförsäkrade, i en gemensam livförsäkring, första dödsfallet den förste av de livförsäkrade som

avlider eller i en gemensam livförsäkring, sista dödsfallet den av de livförsäkrade som avlider sist.

'Försäkringsbrev' avser det försäkringsbrev som utfärdas av bolaget och innehåller försäkringsnummer och försäkringsspecifik information.

'Portföljandel' är en andel i den unika fondportfölj till vilken försäkringen är kopplad.

'Försäkringsfonder' avser de försäkringsfonder som utvecklats och utfärdats av bolaget och som är tillgängliga för placeringar i försäkringsportföljen, enligt listan på bolagets webbplats.

'Andelspris' beräknas genom att värdet på fondportföljen delas med antalet portföljandelar som har tilldelats fondportföljen vid den aktuella tidpunkten.

'Värderingsdatum' är det datum när bolaget genomför värdering av de tillgångar som ingår i fondportföljen.

'Andelsvärde' avser antalet portföljandelar multiplicerat med andelspriset.

'Värderingsman' är den värderingsfirma som vid tillfället vidtalats av bolaget, och som är etablerad som värderare av det aktuella slaget av placeringar.

3. Försäkringens kontantkonto

Försäkringens kontantkonto används för att registrera alla försäkringens betalningsflöden. Försäkringens kontantkonto krediteras alla premier, behållning av sålda tillgångar och kontant vinstutdelning till bolaget. Försäkringens kontantkonto debiteras alla ersättningsutbetalningar, belopp för köp av fondtillgångar och produktavgifter.

Försäkringens kontantkonto anges i den försäkringsvaluta. Ytterligare konton skapas för andra valutor efter behov.

Försäkringstagaren bör administrera saldot på försäkringens kontantkonto (och eventuella ytterligare kontantkonton) för att säkerställa att det finns tillräckligt mycket kontanter för att täcka inköp och uttag och för att säkerställa att inga negativa kassabalanser uppstår. Bolaget förbehåller sig rätten att åtgärda eventuell negativ kassabalans. Det kan innebära att bolaget säljer tillgångar ur fonden. Normala avgifter tillämpas på sådana transaktioner.

Bolaget kan kreditera positiv kassabalans med ränta och debitera ränta för negativ kassabalans.

Räntesatserna bestäms av bolaget från fall till fall. Information om räntesatser kan fås på begäran från bolaget

4. Placeringar

Bolaget förbinder sig att på försäkringens startdatum reservera portföljandelar för försäkringen i fråga. Premiebetalningen är inte ett köp av portföljandelar och försäkringstagaren äger inte portföljandelar (på det sätt som gäller vid placeringar i aktiefonder). Försäkringen är istället en unit-linked-fondförsäkring, vilket betyder att den är kopplad till andelsvärdet enbart i syfte att beräkna dess värde.

Portföljandelarnas andelsvärde på försäkringens startdatum är lika med premien gånger allokeringsfaktorn enligt försäkringsbrevet.

Tilläggspremier får betalas när som helst inom de ramar och enligt de villkor som bolaget har fastställt vid tidpunkten för betalning av tilläggspremie. Tilldelning av portföljandelar vad gäller tilläggspremien baseras på andelspriset vid föregående värderingsdatum (eller vid försäkringens startdatum, om inget sådant värderingsdatum finns).

Bolaget garanterar ingen lägsta avkastning eller minimieringssättning från försäkringen. De investerade beloppen kan minska i värde och de kan gå förlorade helt.

5. Portföljen

Försäkringen är knuten till en fondportfölj som bildas när försäkringen träder i kraft. Till fondportföljen har inga andra försäkringar kopplats. Varje fondportfölj består av portföljandelar med lika värde.

Tillgångarna i fondportföljen bestäms av försäkringstagaren enligt de villkor som bolaget fastställer från tid till annan.

Fondportföljens tillgångar ägs juridiskt sett av bolaget. Varje tillgång ska godkännas av bolaget enligt riktlinjer utfärdade av bolaget från tid till annan. Bolaget ansvarar inte för försäkringstagarens val av en tillgång.

Bolaget kan besluta att inte godkänna vissa tillgångar, om bolaget bedömer att tillgången ifråga är skadlig för bolaget eller försäkringen. Vidare har bolaget rätt att sälja vissa tillgångar utan att kunna avkrävas skäl för dess beslut. Detta kan exempelvis ske i en situation där bolaget som ett resultat av försäkringstagarens placeringsbeslut äger vad bolaget bedömer vara en alltför stort andel av ett företag. Bolaget ansvarar inte för förlust som orsakas av sådan försäljning.

Aktieplaceringar får inte göras i sådan utsträckning att bolaget riskerar att tvingas lägga bud på återstående aktier i företaget.

Placeringar får inte göras i aktier som, om de ägdes av försäkringstagaren, skulle föranleda ett så kallat insiderbrott enligt gällande lagstiftning. Bolaget avvecklar ett sådant innehav så snart bolaget får information om man riskerar att tvingas lägga ett bud eller att försäkringstagaren kan anses begå insiderbrott vad gäller aktier som ägs genom försäkringen. Bolaget ansvarar inte för förlust som orsakas av sådan tvångsförsäljning.

Vissa typer av tillgångar lyder under ytterligare villkor.

6. Ökning respektive minskning av fondportföljens värde

Alla utdelningar och intressen erhållit från tillgångar i fondportföljen tillförs denna fondportfölj.

Följande uttag görs från fondportföljen:

- Alla externa kostnader, skatter, pålagor och andra avgifter som belastar bolaget vid förvärv, förvaltning, underhåll, värdering och avyttring av fondportföljens tillgångar. Hit hör också notariatskostnader som härrör från tillgångarna i fondportföljen.
- De avgifter som anges i villkor 13 nedan.

7. Värdering

Portföljens tillgångar fastställs på värderingsdatum som fastställs av bolaget, dock minst fyra gånger årligen.

Fondportföljens värde beräknas med hjälp av de sista priser som bolaget har tillgång till. Om fondportföljen innehåller tillgångar som inte har ett pris värderas dessa tillgångar i enlighet med det nettobelopp som enligt värderingsmännens åsikt skulle erhållas om tillgångarna avyttrades. Värderingen tar även hänsyn till positivt eller negativt saldo på försäkringens kontantkonto(n) och upplupna avgifter.

Fondportföljens tillgångar värderas på sista värderingsdatum för utbetalning av dödsfallsersättning eller helt återköp.

Portföljandelarna värderas på varje värderingsdatum och på sista värderingsdatum. Priset per portföljandel beräknas som portföljvärdet dividerat med antalet portföljandelar som vid denna tidpunkt har allokerats till portföljen. Andelspriset anges enbart i försäkringsvalutan.

Värderingar av försäkringstagare presenteras på bolagets säkra webbplats.

Dessutom kan försäkringstagaren begära extra värderingar mot den särskilda avgift som anges i villkor 13.2 nedan.

Om fondportföljens värde är lägre än bolagets minsta godtagbara försäkringsvärde (se bilaga 1, fasta avgifter och begränsningar) måste försäkringstagaren lösa in försäkringen enligt villkor 8.1 nedan. Alternativt kan försäkringstagaren välja att betala en tilläggspremie till försäkringen. Minsta försäkringsvärde kan ändras av bolaget från tid till annan.

8. Återköp

8.1 Helt återköp

Försäkringstagaren kan när som helst begära att helt återköpa försäkringen. Försäkringens återköpsvärde är försäkringsvärdet på det sista värderingsdatum som följer efter att bolaget har mottagit en giltig version av återköpsformuläret, försäkringsbrevet, eventuella bekräftelser (endast vid helt återköp) och äganderättsbevis. Avdrag görs för avgift för förtida återköp om tillämpligt.

Avgiften för förtida återköp är beroende av valt avgiftsalternativ. Avgiften presenteras i försäkringsbrevet. Se villkor 13.3 för en förklaring av hur avgiften fungerar.

Om fondportföljen innefattar svårlikviderade tillgångar förbehåller sig bolaget rätten att uppskjuta återköpet, helt eller delvis, tills det är möjligt att avyttra tillgångarna i fråga.

Bolaget är inte förpliktigt att finna en köpare till fondportföljens tillgångar. För att uppnå syftet med detta avsnitt och om lagar och förordningar så medger, får bolaget om svårigheter uppstår vid avyttringen av tillgångarna i fondportföljen välja att i stället överföra tillgångarna till försäkringstagaren efter uttag av eventuell avgift för förtida återköp och ersättning för eventuella externa kostnader, skatter, pålagor och andra avgifter som belastar bolaget i samband med överföringen, och därvid annullera de resterande portföljandelar som är kopplade till försäkringen.

Tillgångar i någon av bolagets försäkringsfonder med koppling till portföljandelar kommer inte att överföras.

Försäkringen upphör att gälla efter återköp enligt denna bestämmelse.

8.2 Partiellt återköp

Försäkringstagaren kan när som helst begära att delvis återköpa försäkringen, under förutsättning att försäkringsvärdet efter sådant partiellt återköp inte understiger minsta försäkringsvärde, och att det inlösta andelsvärdet för portföljandelar inte understiger minsta partiella återköpsbelopp (se bilaga 1, fasta avgifter och begränsningar).

Partiellt återköp medges dock endast om det efter sådant partiellt återköp återstår ett tillräckligt belopp i kontanter i fondportföljen. Om beloppet i kontanter är otillräckligt ska försäkringstagaren informera bolaget om vilka tillgångar i fondportföljen som ska avyttras för att möjliggöra partiellt återköp.

Portföljandelar till ett värde som motsvarar det partiella återköpet annulleras på det värderingsdatum som följer efter det att bolaget har erhållit skriftligt meddelande. Eventuell avgift för förtida återköp kommer att tas ut från det återstående fondportföljvärdet.

Om tilläggspremie har betalats för en försäkring kommer portföljandelar som motsvarar engångspremien att annulleras först, följda av portföljandelar motsvarande tilläggspremier i den ordning tilläggspremierna betalats. Om fonden innefattar svårlikviderade tillgångar förbehåller sig bolaget rätten att uppskjuta partiellt återköp, helt eller delvis, tills det är möjligt att avyttra tillgångarna i fråga.

Avgiften för förtida återköp beror på det valt avgiftsalternativ som gäller för de portföljandelar som löses in.

8.2.1 5-årsalternativet

Avgift för förtida återköp utgår för partiellt återköp av portföljandelar som allokerats för en premie där 5-årsalternativet av årlig förvaltningsavgift tas ut, om:

- portföljandelarna i fråga allokerades för en premie som har betalats under de fem åren närmast före återköpsdatum
- det återstående andelsvärdet för den ifrågavarande premien efter återköp underskrider den procentandel av premien som anges i tabellen nedan:

Antal år sedan portföljandelar tilldelades	Minsta andelsvärde (i procent av premien)
Mindre än två år	25 %
Mer än två men mindre än tre år	20 %
Mer än tre men mindre än fyra år	15 %
Mer än fyra men mindre än fem år	10 %

Exempel 1 – försäkringsavtalet ABC: försäkringsavtalet ABC har enbart en premie på € 100 000 som betalades för två år sedan. För att undvika att belastas med en avgift för förtida återköp måste minsta andelsvärde som återstår efter partiellt återköp vid en premie av denna storlek vara minst € 20 000 (€ 100 000 x 20 %).

8.2.2 8-årsalternativet

Avgift för förtida återköp utgår för partiellt återköp av portföljandelar vilka allokerats för en premie där 8-årsalternativet av årlig förvaltningsavgift tas ut, om:

- portföljandelarna i fråga allokerades för en premie som har betalats under de åtta åren närmast före återköpsdatum
- det återstående andelsvärdet för den ifrågavarande premien efter återköp underskrider den procentandel av premien som anges i tabellen nedan:

Antal år sedan portföljandelar tilldelades	Minsta andelsvärde (i procent av premien)
Mindre än fem år	25 %
Mer än fem men mindre än sex år	20 %
Mer än sex men mindre än sju år	15 %
Mer än sju men mindre än åtta år	10 %

Exempel 2 – försäkringsavtalet XYZ: försäkringsavtalet XYZ har enbart en premie på € 100 000 som betalades för fem år sedan. För att undvika att belastas med en avgift för förtida återköp måste minsta andelsvärde som återstår efter partiellt återköp vid en premie av denna storlek vara minst € 20 000 (€ 100 000 x 20 %).

8.2.3 Beräkning av avgift för förtida återköp

Gällande villkor 8.2 ovan, om avgift för förtida återköp utgår uppgår den till en viss andel av hela avgiften för förtida återköp för motsvarande premie (se villkor 13.3 nedan).

Andelen i förhållande till denna premie beror på storleken på andelsvärdet i förhållande till minsta andelsvärde före det partiella återköpet.

Scenario A: andelsvärdet är större än minsta andelsvärdes andelen för respektive premie är lika med:

$$\frac{\text{Belopp partiellt återköp} - (\text{andelsvärde} - \text{minsta andelsvärde})}{\text{Minsta andelsvärde} - \text{hel avgift för förtida återköp}}$$

Scenario B: andelsvärdet är mindre än minsta andelsvärde andelen för respektive premie är lika med:

$$\frac{\text{Partiellt återköp}}{\text{andelsvärde} - \text{hel avgift för förtida återköp}}$$

Som det beskrivs i exemplen ovan måste det aktuella andelsvärdet i förhållande till en viss premie vara känt för att man ska kunna beräkna beloppet för en avgift för förtida återköp som eventuellt är tillämplig.

Exempel 3 - försäkringsavtalet ABC (fortsättning):

Två år efter betalning av premien för försäkring ABC begärs ett partiellt återköp på € 95 000. Det aktuella andelsvärdet i förhållande till premien är € 110 000. Avgiften för förtida återköp (enbart avseende detta exempel) som gäller för ett helt återköp vid denna tidpunkt är € 4 800 (€ 100 000 x 4,8 %).

För att undvika att belastas med en avgift för förtida återköp måste minsta andelsvärde som återstår efter partiellt återköp vid denna premie vara minst € 20 000 (€ 100 000 x 20 %).

Avgiften för förtida återköp beräknas som en andel av hel avgift för förtida återköp för denna premie med hjälp av formeln i scenario A ovan, som följer:

$$\frac{€ 95 000 - (€ 110 000 - € 20 000)}{€ 20 000 - € 4 800}$$

= 32,89 %

Det resulterar i att en avgift för förtida återköp på € 1 579 (€ 4 800 x 32,89 %) dras från andelsvärdet.

Alltså:

- försäkringstagaren erhåller € 95 000 (före eventuella skatter)
- Bolaget drar av en avgift för förtida återköp på € 1 579 från kvarvarande andelsvärde

8.2.4 Många partiella återköp som härrör från samma premie

Ett påföljande partiellt återköp av portföljandelar som härrör från samma premie behandlas enligt villkor 8.2.3 ovan.

Ett påföljande helt återköp som härrör från samma premie tar hänsyn till om en tidigare avgift för förtida återköp betalats avseende samma premie.

Exempel 4 - försäkringsavtalet ABC (fortsättning):

Tre år efter betalning av premien för försäkring ABC begärs ytterligare ett partiellt återköp på € 5 000. Det aktuella andelsvärdet i förhållande till premien är nu € 14 000. Avgiften för förtida återköp (enbart avseende detta exempel) som gäller för ett helt återköp vid denna tidpunkt är € 1 621 dvs. € 3 200 (€ 100 000 x 3,2 %) med avdrag för en redan tidigare betalad avgift för förtida återköp € 1 579 enligt exempel 3).

För att undvika att belastas med en avgift för förtida återköp måste minsta andelsvärde som återstår efter partiellt återköp vid denna premie vara minst € 15 000 (€ 100 000 x 15 %).

Avgiften för förtida återköp beräknas som en andel av hel avgift för förtida återköp för denna premie med hjälp av formeln i scenario B, som följer:

$$\frac{€ 5 000}{€ 14 000 - € 1 621}$$

= 40,39 %

Det resulterar i att en avgift för förtida återköp på € 655 (€ 1 621 x 40,39 %) dras från andelsvärdet.

Alltså:

- försäkringstagaren erhåller € 5 000 (före eventuella skatter)
- Bolaget drar av en avgift för förtida återköp på € 655 från kvarvarande andelsvärde

8.2.5 Partiella återköp som härrör från ett flertal premier

Om tilläggspremie har betalats för en försäkring kommer portföljandelar som motsvarar engångspremien att annulleras först, följda av portföljandelar motsvarande tilläggspremier i den ordning tilläggspremierna betalats.

9. Regelbundna uttag

Försäkringstagaren får när som helst skriftligen begära att bolaget med ett fast intervall som bolaget har godkänt löser in portföljandelar för att försäkringstagaren ska erhålla ett specificerat belopp. Regelbundna uttag kan begäras månatligen, kvartals-, halvårs- eller årsvis. Portföljandelar annulleras baserat på andelspriset vid föregående värderingsdatum (eller vid försäkringens startdatum om inget värderingsdatum finns). Varje sådant uttag måste överstiga minsta tillåtna uttagsbelopp (se bilaga 1, fasta avgifter och begränsningar) och dessutom måste det sammanlagda uttaget under varje enskilt försäkringsår överstiga minsta årliga uttagsbelopp (se bilaga 1, fasta avgifter och begränsningar). Det skulle vara olönsamt för bolaget att hantera mindre belopp än dessa. I framtiden kan bolaget komma att höja dessa minsta tillåtna uttagsbelopp och minsta årliga uttagsbelopp, om det visar sig att alternativet med regelbundna uttag inte kan erbjudas med lönsamhet. Bolagets godkännande krävs för att försäkringstagaren ska kunna annullera, återställa eller ändra sina anvisningar om regelbundna uttag.

Regelbundna uttag är en variant av partiellt återköp och medför därför uttag av samma avgift för förtida återköp. Denna avgift specificeras i villkor 8.2. Regelbundna uttag betalas med medel från de kontanter som finns tillgängliga i fondportföljen. Om de kontanter som finns tillgängliga inte är tillräckliga måste försäkringstagaren införskaffa kontanter genom avyttring av tillgångar i fondportföljen. Om fondportföljen innefattar svårlikviderade tillgångar förbehåller sig bolaget rätten att uppskjuta regelbundna uttag, helt eller delvis, tills det är möjligt att avyttra tillgångarna i fråga.

10. Dödsfallsersättning

Bolaget påbörjar processen för utbetalning av dödsfallsersättning efter notifikation om dödsfall.

Bolaget är inte förpliktigt att finna en köpare till fondportföljens tillgångar. För att uppnå syftet med detta avsnitt och om lagar och förordningar så medger, får bolaget om svårigheter uppstår vid avyttringen av tillgångarna i fondportföljen välja att i stället överföra tillgångarna till försäkringstagaren efter uttag av eventuell avgift för förtida återköp och ersättning för eventuella externa kostnader, skatter, pålagor och andra avgifter som belastar bolaget i samband med överföringen, och därvid annullera de resterande portföljandelar som är kopplade till försäkringen. Tillgångar i någon av bolagets försäkringsfonder med koppling till portföljandelar kommer inte att överföras.

11. Särskilt undantag

Om relevant livförsäkrad dör för egen hand (oavsett om detta är olagligt eller ej) inom ett år efter försäkringens startdatum är bolaget inte skyldigt att göra någon utbetalning utöver försäkringens återköpvärde.

12. Ansökan/hälsointyg

Alla utsagor, förklaringar eller uppgifter som ingår i ansökan utgör tillsammans med försäkringsvillkoren grunden för försäkringen. Om någon fråga på ansökningsformuläret inte har besvarats fullständigt, riktigt och sannfärdigt, eller om något svar på en fråga i ansökningsformuläret är vilseledande, eller om någon oriktig uppgift har lämnats eller någon uppgift utelämnats (på ansökningsformuläret eller på annat sätt), gällande livförsäkrads ålder, hälsotillstånd eller yrkesverksamhet kan försäkringsavtalet bli ogiltigt, eller också kan bolaget få andra rättigheter gentemot dig.

13. Avgifter

Det åligger försäkringstagaren att säkerställa att det finns tillräckligt med likvida medel i fonden för att betala avgifter efterhand som sådana förfaller till betalning. Avgifterna debiteras försäkringens kontantkonto. Bolaget förbehåller sig rätten att avyttra tillgångar i fondportföljen för att möjliggöra betalning av avgifterna enligt nedan och åtgärda eventuell negativ kassabalans.

13.1 Årlig förvaltningsavgift

13.1.1 5-årsalternativet

I slutet av varje kalenderkvartal efter betalning av en premie tar bolaget ut en årlig förvaltningsavgift. Den årliga förvaltningsavgiften för de första fem åren efter betalning av en premie uppgår till en procentuell andel av det högre av:

- det andelsvärde som är knutet till premien eller
- premien

Den procentuella andelen anges i försäkringsbrevet. I slutet av varje kalenderkvartal därefter uppgår den årliga förvaltningsavgiften till en procentuell andel av det andelsvärde som är knutet till premien. Den procentuella andelen anges i försäkringsbrevet.

Andelsvärdet är det värde som har beräknats med hjälp av andelspriset vid det senaste värderingsdatumet. Om exempelvis en årlig förvaltningsavgift dras 31 december (31/12) är det andelsvärde som används ovan:

antalet portföljandelar som hör till premien vid den 31/12 multiplicerat med det senaste andelspris som fanns tillgängligt den 31/12.

13.1.2 8-årsalternativet

I slutet av varje kalenderkvartal efter betalning av en premie tar bolaget ut en årlig förvaltningsavgift. Den årliga förvaltningsavgiften för de första åtta åren efter betalning av en premie uppgår till en procentuell andel av det högre av:

- det andelsvärde som är knutet till premien eller
- premien

Den procentuella andelen anges i försäkringsbrevet.

I slutet av varje kalenderkvartal därefter uppgår den årliga förvaltningsavgiften till en procentuell andel av det andelsvärde som är knutet till premien. Den procentuella andelen anges i försäkringsbrevet.

Andelsvärdet är det värde som har beräknats med hjälp av andelspriset vid det senaste värderingsdatumet. Om exempelvis en årlig förvaltningsavgift dras 31 december (31/12) är det andelsvärde som används ovan:

antalet portföljandelar som hör till premien vid den 31/12 multiplicerat med det senaste andelspris som fanns tillgängligt den 31/12.

13.2 Administrationsavgift

I slutet av varje kalenderkvartal drar bolaget en administrationsavgift. Administrationsavgiften beror på antalet tillgångar i fondportföljen, exklusive bolagets försäkringsfonder, enligt följande:

Antal tillgångar	Administrationsavgift			
	EUR	GBP	USD	SEK
1 eller färre	26.75	20.50	35.00	301
2	53.50	41.00	70.00	602
3	80.25	61.50	105.00	903
4	107.00	82.00	140.00	1204
5 eller fler	133.75	102.50	175.00	1505

I den händelse bolaget skapar ett investeringskonto eller liknande för fondportföljen, tillämpas avgiften för fem tillgångar eller fler som administrationsavgift.

Administrationsavgiften höjs varje år i enlighet med Irlands konsumentprisindex samt för att ta hänsyn till kursrörelser i försäkringsvalutan gentemot euron. Bolaget förbehåller sig rätten att höja administrationsavgift om man finner det nödvändigt för att värna om bolagets solvens.

För varje extra värdering debiterar bolaget en avgift motsvarande administrationsavgiften per kvartal.

13.3 Avgift för förtida återköp

Vid helt återköp av portföljandelar kan en avgift för förtida återköp komma att utgå. Avgiften för förtida återköp beror på det valt avgiftsalternativ som gäller för de portföljandelar som löses in.

13.3.1 5-årsalternativet

Om 5-årsalternativet av årlig förvaltningsavgift gäller för de portföljandelar som har allokerats för en viss premie utgår vid helt återköp en avgift för förtida återköp om sådana portföljandelar löses in inom fem år efter allokeringen. Avgiften för förtida återköp anges på försäkringsbrevet.

13.3.2 8-årsalternativet

Om 8-årsalternativet av årlig förvaltningsavgift gäller för de portföljandelar som har allokerats för en viss premie utgår vid helt återköp en avgift för förtida återköp om sådana portföljandelar löses in inom åtta år efter allokeringen. Avgiften för förtida återköp anges på försäkringsbrevet.

13.4 Serviceavgift

Bolaget debiterar en serviceavgift som anges i försäkringsbrevet.

13.5 Transaktionsavgift

En transaktionsavgift tas ut för köp och försäljning av tillgångar som bolaget genomför för fondportföljen (se bilaga 1, fasta avgifter och begränsningar). Denna avgift kan stiga efter hand för att avspegla ökning av bolagets kostnader. Transaktionsavgiften tas dock inte ut för köp och försäljning av andelar i bolagets försäkringsfonder förutom Select List. En transaktionsavgift tas ut för alla köp och försäljningar av andelar i Select List-fonder (se bilaga 1 fasta avgifter och begränsningar). Därutöver tas från portföljen ut samtliga avgifter och pålagor till banker, förmedlare, förvaltare, förlikningsinstitut, leverantörer, skattemyndigheter och andra myndigheter samt andra externa parter, som uppkommer i samband med genomförandet av ett köp eller en försäljning.

13.6 Avgift för papperskopior av värderingar

Om försäkringstagaren begär papperskopior av värderingar tar bolaget ut en extra avgift för varje papperskopia. Avgiften baseras på den som gäller för en eller färre tillgångar (se villkor 13.2 ovan).

Bolaget förbehåller sig rätten att justera avgiftsnivån i framtiden.

13.7 Andra avgifter

Alla fondförvaltare tar ut vissa avgifter för sina fonder. Dessa avgifter redovisas i deras prospekt och det förekommer ingen explicit avgift för din försäkring. Under vissa omständigheter kan bolaget få en rabatt från underliggande fondförvaltare, som behålls av bolaget.

14. Utbetalning av ersättning

Bolaget betalar ut försäkringsersättning enligt försäkringsavtalet efter mottagande av:

- Bevis för ett giltigt och obesträtt anspråk (inklusive dödsattest om så erfordras)
- Ett ifyllt giltig annulleringsformulär
- Bevis på att personen som har fyllt i annulleringsformuläret är berättigad att erhålla behållning från försäkringen
- Föreliggande dokument samt försäkringsbrevet
- Testamentsbevis/förvaltningsbevis i Irland eller likvärdiga dokument i andra länder om tillämpligt

Ersättningen betalas ut vid bolagets säte i samma valuta som tillhörande relevant investeringsbelopp enligt försäkringsbrevet, om inte försäkringstagaren begär utbetalning i annan valuta. Bolaget förbehåller sig rätten att betala ersättningen endast i samma valuta som tillhörande relevant investeringsbelopp enligt försäkringsbrevet, eller att debitera försäkringstagaren för kostnaden för utbetalning i annan valuta. Se villkor 8 och villkor 10 för ytterligare information om försäkringens ersättningar.

15. Meddelande om överlåtelse

Alla meddelanden om överlåtelser som berör försäkringen måste inkomma skriftligen till bolagets säte. Försäkringstagaren får endast överlåta försäkringen med bolagets samtycke.

16. Utnämning av förmånstagare

Varje meddelande om utnämning av förmånstagare ska ske skriftligen och skickas till bolagets säte.

När försäkringens förmånstagare har utnämnts betalar bolaget ut eventuella ersättningar från försäkringen till den person som utnämnts till förmånstagare. En sådan utbetalning avslutar bolagets förpliktelser enligt försäkringsavtalet.

17. Ändringar i lagstiftningen

Om bolaget bedömer att en förändring av någon lag eller bestämmelse påverkar försäkringen negativt kan bolaget, efter skriftligt meddelande därom till försäkringstagaren, införa de förändringar av försäkringens villkor som bolaget anser vara lämpliga.

Sådana ändringar görs endast om ändringen i lagstiftningen har en avsevärd inverkan på bolaget.

Vid dessa förändringar beaktas alla försäkringar som ändras på grund av förändringen av lagar eller bestämmelser, och bolaget försäkras sig om att effekten av denna ändring sprids rättvist bland alla försäkringar med lämplig hänsyn tagen till effekten som ändringen av lagarna eller bestämmelserna kommer att få på försäkringstagarnas rimliga förväntningar.

18. Korrespondensadress

All korrespondens som rör försäkringen sker skriftligen och skickas till den senaste adress som står angiven som korrespondensadress i bolagets register. Om försäkringen ägs gemensamt av flera försäkringstagare skickas all korrespondens till den postadress som har angivits för den förstnämnda försäkringstagaren.

Korrespondens av följande slag ska, om inte annat kan bevisas, anses ha mottagits vid följande tidpunkter:

- Normalbrev – den tredje vardagen efter avsändning
- Via e-post – nästföljande vardag efter avsändning

Om korrespondensadressen ändras måste försäkringstagaren skriva till bolaget och informera om den nya adressen. Om försäkringstagaren underlåter att meddela bolaget om adressbyte räknas all korrespondens skickad till den senaste korrespondensadressen som levererad. Bolaget ska inte hållas ansvarigt för brev som inte kommer fram.

Bolaget tar emot och agerar enligt instruktioner i samband med administration av försäkringen. Bolaget ska hållas skadeslöst vid agerande enligt instruktioner, oaktat om det sedermera framkommer att det aktuella instruktioner inte hade undertecknats eller skickats av försäkringstagaren.

Försäkringstagaren är skyldig att informera bolaget om han/hon flyttar, byter skattemässig bostadsort eller byter postadress för att säkerställa att bestämmelser rörande hemvist efterföljs.

19. Valutaomräkning

Vid omräkning av belopp som har inbetalats till försäkringsvaluta tillämpar bolaget den omräkningskurs som gällde vid senaste värderingsdatum respektive datum för bokföring av medlen i försäkringsvaluta på det bankkonto som tillhör försäkringen.

20. Rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringen inom en period på 30 dagar med början från och med det datum då försäkringstagaren anses ha erhållit försäkringshandlingarna. Beslutet att säga upp försäkringen måste meddelas bolaget skriftligen senast den trettionde dagen efter det att försäkringstagaren anses ha erhållit försäkringshandlingarna.

När en giltig begäran om att säga upp försäkringen har gjorts betalar bolaget tillbaka den premie som har erlagts under förutsättning att fondportföljens värde inte har minskat. I detta fall betalar bolaget enbart tillbaka premien med avdrag för ett belopp som motsvarar värdeminskningen av fondportföljen. I vissa fall kan det belopp som betalas tillbaka vid uppsägning av försäkringen bli betydligt lägre beroende på vilka investeringar som har valts. I vissa fall kan nedgången motsvara hela den erlagda premien.

21. Förfrågningar och klagomål

Om det finns anledning till bekymmer angående servicen du fått eller angående din försäkring, vänligen kontakta din försäkringsförmedlare eller SEB Life International för att få svar på saken.

SEB Life International Bloodstone Building,
Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2,
Ireland
E-post: liffe.finland@seb.fi

Om du är missnöjd med svaret kan du lämna in ett klagomål till din försäkringsförmedlare eller SEB Life International. Om klagomålet inte löses på ett sätt som tillfredsställer dig, kan du föra det till finska Försäkrings- och Finansrådgivningen (FINE) eller till rätten.

FINE Försäkrings- och finansrådgivning Porkalagatan 1
00180 HELSINGFORS
tel. +358 9 6850 120
www.fine.fi

FINEs Försäkrings- och finansrådgivning förser kunderna med avgiftsfri oberoende rådgivning och instruktioner. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden kan utfärda lösningar för tvister; lösningarna är till karaktären rekommendationer. FINE undersöker inte tvister som väntar eller behandlas hos konsumentrådgivningen eller i rätten.

Via FINEs elektroniska kontaktblankett <https://www.fine.fi/sv/identifiera-dig.html> är det enkelt att fråga om en lösning.

Om du bestämmer dig för att väcka talan vid Helsingfors tingsrätt eller vid den tingsrätt där du har din hemvist i Finland, ska överklagandet framföras inom tre år från att du fått meddelande om slutligt beslut från din försäkringsförmedlare eller SEB Life International.

22. Lagstiftning

Denna försäkring har utfärdats av bolaget i Republiken Irland och den regleras av finsk lag.

22.1 Elektroniska underskrift

Den avancerad elektroniska underskriften på all dokumentation rörande försäkringen har samma rättsliga verkan som en underskrift i original och är bevis på försäkringstagarens samtycke och avsikt att vara juridiskt bunden av samma.

Bilaga 1

Fasta avgifter och begränsningar

	EUR	GBP	USD	SEK
Minsta tillåtna försäkringsvärde	7 000	5 000	7 500	60 000
Minsta tillåtna partiella återköpsbelopp	2 800	2 000	3 000	24 000
Minsta tillåtna utbetalningsbelopp	700	500	750	6 000
Minsta årliga utbetalningsbelopp	2 800	2 000	3 000	24 000
Transaktionsavgift	35,00	25,00	40,00	300,00
Transaktionsavgift – endast Select List	7,50	6,00	10,00	65,00

Postadress: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.
Kundtjänst: +358 (0)800 9 0805
(avgiftfritt nummer inom Finland)
E-post: liffe.finland@seb.fi
Växel: +353 1 478 07 00
Fax: +353 1 487 07 04

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company 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, 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 augusti 2020 men innehållet kan komma att ändras.