

Asset Management Bond

Produktinformation

För personer bosatta i Finland

Detta är ett informationsdokument som vi tillhandahåller alla kunder som överväger att köpa en försäkring från SEB Life International. Dokumentet ska läsas tillsammans med Asset Management Bond broschyren och försäkringsvillkoren.

Vad är SEB Life International?

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, som driver verksamhet som SEB Life International, är ett livförsäkringsbolag inregistrerat och kontrollerat i Irland. Bolaget ägnar sig åt gränsöverskridande distribution av försäkringsbaserade placeringsprodukter enligt EU:s tredje livförsäkringsdirektiv. SEB Life International har specialiserat sig på skräddarsydda EU-försäkringsavtal och erbjuder specialanpassade lösningar som även passar komplexa investeringsbehov.

Du hittar vår Solvency and Financial Condition Report på www.seb.ie

Vad är Asset Management Bond?

Asset Management Bond är en kapitalförsäkring med engångspremie som är knuten till portföljandelar.

Asset Management Bond kan investeras i sammanslagna investeringar, samt i aktier och obligationer (mer information finns i broschyren och dokumentet "Tillåtna tillgångar och börstransaktioner").

SEB Life International äger de underliggande tillgångarna, medan försäkringstagaren äger försäkringen, vars värde är knutet till värdet hos de underliggande tillgångarna.

Försäkringen är en produkt som syftar till att få värdet på din investering att växa på medellång eller lång sikt.

Försäkringens risknivå är direkt avhängig de underliggande tillgångar som du eller din kapitalförvaltare väljer och som ägs genom försäkringen. Värdet på försäkringen minskar och ökar beroende på tillgångarnas utveckling. Ett PRIIP faktablad kommer att ges till dig vid ansökningstillfället. De investerade beloppen kan minska i värde och de kan gå förlorade helt.

Vilka fördelar har Asset Management Bond?

En Asset Management Bond är ett bekvämt sätt att kombinera olika investeringar i en enkel struktur, en kapitalförsäkring. Ur skattesynpunkt kan det vara gynnsamt för dig att äga dina placeringar i en Asset Management Bond. Diskutera detta med din försäkringsförmedlare. SEB Life International ger inte råd i frågor om skatter och investeringar.

Ditt åtagande vid investering i Asset Management Bond

Livförsäkringsavtalet (försäkringsvillkoren och försäkringsbrevet) ligger tillsammans med det ifyllda ansökningsformuläret till grund för det avtal om kapitalförsäkring som tecknas mellan SEB Life International och försäkringstagaren. I det fall att informationen från försäkringstagaren är ofullständig eller oriktig, eller om försäkringstagaren underlåtit att lämna väsentlig information, kan försäkringsavtalet bli ogiltigt.

Vilka minimibelopp måste investeras?

Lägsta engångspremien för Asset Management Bond är € 50 000 eller motsvarande belopp i annan valuta. Tilläggsinvesteringar kan göras när som helst dock minst € 4 200 per tillfälle. Om försäkringsvärdet underskrider € 7 000 återköps försäkringen. Du kan också välja att göra en tilläggsinvestering för att höja försäkringsvärdet till miniminivån.

Vad händer om jag anlitar en kapitalförvaltare?

SEB Life erbjuder dig möjlighet att välja mellan olika förvaltare, från vår lista med tillgängliga förvaltare, för att hantera din investeringsportfölj.

En kapitalförvaltare ansvarar för kundens tillgångar i Asset Management Bond. Den kapitalförvaltaren kan bemyndigas att göra affärstransaktioner och att placera tillgångarna i investeringskontot i ett särskilt övervakat konto.

Vilka avgifter tillkommer?

Avgifterna beräknas och debiteras en gång i kvartalet. Det åligger försäkringstagaren att säkerställa att det finns tillräckligt med likvida medel i fonden för att betala avgifter efterhand som sådana förfaller till betalning. SEB Life International rekommenderar att en liten del av premien (cirka 5 %) placeras i försäkringens kontantkonto eller en intern SEB Life International-fond för att ge löpande likviditet som täcker transaktionskostnader och löpande avgifter. Observera att detta kan behöva omprövas emellanåt. Det föreslagna beloppet på 5% kommer möjligtvis inte att räcka för att täcka alla avgifter.

Årlig förvaltningsavgift

Du kan välja mellan följande årliga förvaltningsavgifter:

5-årsalternativet

Under de fem första åren, räknat från inbetalningen av premien, uppgår den årliga förvaltningsavgiften till 1,75 % per år av fondvärdet eller av själva premien om den är större. Därefter sjunker den årliga förvaltningsavgiften till 0,5 % per år av fondvärdet.

Helt återköp

Om försäkringen löses in helt inom de fem första åren från premieinbetalningen tillkommer en avgift för förtida återköp. Avgiften uppgår till 8,5 % av premien under de sex första månaderna. Därefter sjunker beloppet var sjätte månad med 0,85 % tills det är nere på 0 % från det sjätte året.

Partiellt återköp

Partiellt återköp kan göras utan att avgift för förtida återköp erläggs, förutsatt att det återstående värdet på fonden överskrider följande:

| Antal år sedan premien betalades | Lägsta fondvärdet i form av en procentsats av den inlösta premien |
|----------------------------------|---|
| 1 | 25% |
| 2 | 25% |
| 3 | 20% |
| 4 | 15% |
| 5 | 10% |

För återköp som överstiger belopp som visas i tabellen ovan, tillkommer en avgift som är proportionell mot hela avgiften för den återköpta premien. Till exempel, om 20% av premien skulle behållas (se ovan) men endast 10% av premien återstår efter ett återköp, kommer 50% av den fullständiga återköpsavgiften att gälla.

Tabellerna ovan beskriver de beloppsgränser som gäller för varje enskild premie som måste vara helt återköpt i den ordning de satts in.

8-årsalternativet

Under de åtta första åren, räknat från inbetalningen av premien, uppgår den årliga förvaltningsavgiften till 1,25 % per år av fondvärdet eller av själva premien om den är större. Därefter sjunker den årliga förvaltningsavgiften till 0,5 % per år av fondvärdet.

Helt återköp

Om försäkringen löses in helt inom de åtta första åren från premieinbetalningen tillkommer en avgift för förtida återköp. Avgiften uppgår till 8,8 % av premien under det första året. Därefter sjunker beloppet varje år med 1,1 % tills det är nere på 0 % från det nionde året.

Partiellt återköp

Partiellt återköp kan göras utan att avgift för förtida återköp erläggs, förutsatt att det återstående värdet på fonden överskrider följande:

| Antal år sedan premien betalades | Lägsta fondvärdet i form av en procentsats av den inlösta premien |
|----------------------------------|---|
| 1 - 5 | 25% |
| 6 | 20% |
| 7 | 15% |
| 8 | 10% |

För återköp som överstiger belopp som visas i tabellen ovan, tillkommer en avgift som är proportionell mot hela avgiften för den återköpta premien. Till exempel, om 20% av premien skulle behållas (se ovan) men endast 10% av premien återstår efter ett återköp, kommer 50% av den fullständiga återköpsavgiften att gälla.

Tabellerna ovan beskriver de beloppsgränser som gäller för varje enskild premie som måste vara helt återköpt i den ordning de satts in.

Administrationsavgift*

Administrationsavgiften debiteras kvartalsvis och baseras på antal och typ av tillgång i försäkringen:

| Antal tillgångar | Administrationsavgift per kvartal Euro |
|------------------|---|
| 1 eller färre | 26,75 |
| 2 | 53,50 |
| 3 | 80,25 |
| 4 | 107,00 |
| 5 eller fler | 133,75 |

Observera att denna avgift inte gäller för tillgångar i bolagets försäkringsfonder.

I den händelse SEB Life International skapar ett investeringskonto (där en kapitalförvaltare har valts för att hantera dina tillgångar) eller liknande för portföljen, tillämpas avgiften för fem tillgångar eller fler som lägsta administrationsavgift.

Avgiftsbeloppen justeras upp varje år i takt med irländskt konsumentprisindex och för att kompensera för ändrade växlingskurser gentemot euron.

Serviceavgift

En serviceavgift av 1 % debiteras varje år och grunder sig på andelarnas värde som hänför sig till var och en premie. Avgiften dras från portföljen kvartalsvis.

* Avgiftsnivåerna ovan gäller endast under 2020 och kan komma att höjas årligen i takt med irländskt konsumentprisindex. Fullständig information finns i de medföljande försäkringsvillkoren.

Transaktionsavgifter

Det tillkommer en transaktionsavgift på €35 för varje köp- och säljtransaktion i externa tillgångar.

Det tillkommer en transaktionsavgift på €7,50 för varje köp- eller säljtransaktion i SEB Lifes "Select List"-tillgångar. Denna avgift tas inte ut för köp eller försäljning av andelar i bolagets interna försäkringsfonder.

Övriga avgifter

Alla externa kostnader som uppstår vid handel, såsom leveransavgifter, bankavgifter, avräkningsavgifter, provision till förvaltare och stämpelavgifter, dras direkt från portföljen. SEB Life International lämnar på begäran ut information om de olika avgiftsnivåerna.

Värderingar publiceras på vår webbplats. Vill du ha en papperskopia tas en avgift på €26,75 per värdering ut.

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 förhållanden kan SEB Life International få rabatter av underliggande fondförvaltare, vilka behålls av bolaget.

Kan jag göra uttag från min Asset Management Bond?

Du kan begära återköp av delar av din försäkring när som helst. Om du gör ett partiellt återköp måste värdet på den resterande försäkringen ligga ovanför vissa fastställda nivåer efter återköp (se försäkringsvillkoren).

Så här fungerar det: Om du tar ut pengar från din försäkring under år 1 och det resterade försäkringsvärdet överstiger 25 % av engångspremien debiteras inga avgifter för förtida återköp.

Om tilläggspremier har betalats för en försäkring återköper SEB Life International i första hand engångspremien och sedan in tilläggspremierna i den ordning som de inbetalats.

Regelbundna uttag kan göras varje månad, kvartal, halvår eller år. Det lägsta belopp som du kan ta ut är €2 800, eller motsvarande belopp i annan valuta, per år, och den lägsta enskilda utbetalning som godkänns är € 700.

Observera att den årliga förvaltningsavgiften fortfarande baseras på den ursprungliga engångspremien (eller försäkringsvärdet, om detta är högre) även om återköp har gjorts. Det är viktigt att du ger oss tillräckligt långt varsel när du vill göra ett uttag. Observera att det kan ta olika lång tid att hantera utbetalningen beroende på hur likvida eller lättsålda dina tillgångar är. Din försäkring måste alltid ha ett värde på minst €7 000 eller motsvarande belopp i annan valuta.

Du kan när som helst begära återköp av hela försäkringen. Återköpsvärdet är försäkringsvärdet minus avgift för förtida återköp. Försäkringsvärdet är i detta sammanhang portföljvärdet sedan samtliga tillgångar i portföljen har avyttrats. Om du har investerat i svåravyttrade tillgångar förbehåller SEB Life International sig rätten att skjuta upp återköpet, antingen delvis eller i sin helhet, tills det är möjligt att avyttra dessa tillgångar.

Vad är dödsfallsersättningen?

Den normala dödsfallsersättningen är 101 % av försäkringens återköpsvärde exklusive eventuella avgifter för förtida återköp.

Hur beskattas denna försäkring i Finland?

Vi utgår ifrån att skattereduktioner eller andra skattelättnader inte gäller för premier som betalas in under våra försäkringsavtal, eftersom dessa premier anses som investeringar snarare än avdragsgilla utgifter.

Förändringar av de underliggande fonderna i försäkringen utlöser heller ingen beskattning förrän de inbegriper utbetalningar från försäkringen. När försäkringen återköps helt eller delvis kommer den att beskattas propotionellt i förhållande till de kapitalvinster som uppstått i försäkringen fram tom tidpunkten för avslut. Det kommer att vara möjligt att göra avdrag mot förluster vid uppsägning av kontraktet mot andra kapitalvinster.

I händelse av den livförsäkrades död omfattas dödsfallsersättningen av arvsskatt när beloppet betalas ut till den livförsäkrades nära anhöriga som är uppsatta som förmånstagare för en försäkring. Som nära anhörig räknas, bland annat, föräldrar, make/maka, barn och barnbarn. Utbetalningar av dödsfallsersättning annat än till nära anhörig betraktas i sin helhet som beskattningsbar kapitalinkomst.

Informationen ovan baseras på SEB Life Internationals uppfattning av den aktuella skattelagstiftningen och skattesituationen i Finland. SEB Life International har bildat sig denna uppfattning efter bästa förmåga, men kan inte påta sig ansvar för sin tolkning eller eventuella förändringar som införs vid senare datum. Vi rekommenderar att investeraren söker rådgivning för sin egen personliga situation från en försäkringsrådgivare eftersom SEB Life International inte erbjuder skatterådgivning till investerare. Dessutom vill vi betona att försäkringstagaren/förmånstagaren är ensam ansvarig för försäkringens eventuella skattekonsekvenser och att SEB Life International inte accepterar att ta något ansvar inom detta område.

Kan jag annullera försäkringen?

Du kan annullera försäkringen inom en period på 30 dagar med början det datum då du anses ha erhållit försäkringshandlingarna. Beslutet att annullera försäkringen måste meddelas SEB Life International skriftligt på eller före den trettonde dagen efter det att försäkringstagaren har erhållit försäkringshandlingarna. När en giltig begäran att annullera försäkringen har gjorts betalar SEB Life International tillbaka den premie som har betalats in under förutsättning att värdet på den underliggande investeringen inte har minskat. I det senare fallet betalar SEB Life International tillbaka premien med avdrag för ett belopp som motsvarar värdeminskningen.

Vad ska jag göra om jag har några frågor eller klagomål?

Om du vill ha mer information eller om du vill framställa ett klagomål gällande våra tjänster ska du kontakta din försäkringsförmedlare eller SEB Life International.

Vid eventuella tvister mellan SEB Life International och försäkringstagaren skall finsk lagstiftning gälla. Det innebär att försäkringstagaren omfattas av alla de rättigheter och skyldigheter som medges enligt finsk lag.

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: life.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.