

Vakuutusnumero

ⓘ 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

1. Vakuutuksenottajan nimi

2. Henkilötunnus/Y-tunnus

3. Työllisyystilanne (yksityinen vakuutuksenottaja)

Työntekijä  Yrittäjä  Eläkeläinen  Opiskelija  Työtön  Muu \_\_\_\_\_

Jos olet työntekijä/yrittäjä, ilmoita:

3(b) Yrityksen nimi

3(a) Ammatti/asema \_\_\_\_\_

3(c) Toimiala \_\_\_\_\_

4. Osoite (asunnon/rekisteröity)

5. 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: • 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. Lisämaksun tiedot ja varallisuuden lähde

Lisämaksun summa €

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 (esim. tuomioistuimen päätös / palkinto)

### 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:

Ref8091

**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

**Huom:** 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.

**C. Rahastovalinta (täysinä prosentteina)**

Rahaston nimi	Rahaston numero	%
	Yhteensä	100%

**D. Henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutus tuotteen soveltuvuuden arviointi**

\_\_\_\_\_ pp/kk/vv vakuutusväittäjäsi kanssa pidetyn tapaamisen lisäksi tämä osa vahvistaa sinun hyväksyneen taloudelliset tarpeet ja tavoitteet sekä perusteet, jonka vuoksi vakuutus tuotetta on suositeltu sinulle perustuen tietoihin, jotka olet antanut asiakkaan tunnistamislomakkeessa (Know Your Customer).

**Sovitut taloudelliset tarpeet ja tavoitteet**

Ymmärrän, että SEB:n vakuutus tuotteet on tarkoitettu käytettäväksi keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja päätavoitteeni on:

 Tulo Keskipitkän tai pitkän aikavälin pääomatuotto Eläkesuunnittelu Perintösuunnittelu Muu, tarkenna \_\_\_\_\_**Sijoitushorisontti** Lyhyt aikaväli < 5 vuotta – huom. tämä vakuutus tuote ei ehkä ole sopiva. Keskipitkä aikaväli 5 > 10 vuotta Pitkä aikaväli > 10 vuotta**Tietämys ja sijoituskokemus** Ei kokemusta En ole tehnyt sijoituksia1 aikaisemmin. Jonkin verran Olen tehnyt sijoituksia1 aikaisemmin. Kokenut Olen tehnyt sijoituksia1 aikaisemmin ja koen tuntevani sijoitukset hyvin.**\*Mukaanlukien vakuutusmuotoiset sijoitus tuotteet****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 suositeltu vakuutus tuote vastaa \_\_\_\_\_% varoistani jotka olen valmis sijoittamaan.

Tätä vakuutustuotetta on suositeltu teille perustuen niihin tietoihin, jotka olette antanut asiamiehellenne 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*

## E. Vakuutukset

I confirm that I:

1. olen se vakuutuksenottaja, johon tämä lausunto liittyy;
2. asuin-/kotipaikkani, tai pysyvä asuinpaikkani ei ole Irlannin tasavalta;
3. olen vastaanottanut ja lukenut kohdassa C valittujen varallisuuserien kirjallisen materiaalin (esim. rahasto-esityksen). 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);
4. vakuutusvälittäjäni on suorittanut soveltuvuusarvioinnin, joka perustuu analyysiin tietämyksestäni, kokemuksestäni ja taloudellisesta tilanteestani, ja valitut sijoituskohteet ja strategia ovat sijoitustavoitteisiini, sijoittaja -riskiprofiiliini ja riskinsietotasoni soveltuvia
5. 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;
6. olen saanut neuvontaa vakuutusvälittäjäältäni liittyen sijoituskohteiden valintaan;
7. ymmärrän, että SEB Life International ei ole vastuussa vakuutukseen liitetyn omaisuuden tuotosta eikä arvon kehityksestä.
8. sitoudun ilmoittamaan asiamiehelleni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani, sijoitusriskiprofiilissani ja olosuhteissani;
9. henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle ja että se on oikea arvio asiakkaan tunnistaumislomakkeessa antamistani tiedoista;
10. ymmärrän ja hyväksyn tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitusalaista, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteisiini ja riskinsietokykyyni.
11. ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.
12. Ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Hakijan Allekirjoitus

X

Päiväys pp / kk / vv

Nimenselvennys

- Huom:**
- Mikäli vakuutuksenottaja on yritys, valtuutettujen nimenkirjoittajien on allekirjoitettava hakemus.
  - Mikäli hakija on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.

### Tietosuoja

Minä hyväksyn / me hyväksymme täten, että: (a) SEB Life International säilyttää, käsittelee ja käyttää tietoja ja henkilötietoja Tietoturvapoliitikassa mainitulla tavalla, ja että (b) henkilöt, joille tietoja on luovutettu, käsittelevät ja käyttävät kyseisiä tietoja ja henkilötietoja. 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 Tietoturvapoliitikasta, 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 oikeushenkilö.

Hakijan Allekirjoitus

X

Päiväys pp / kk / vv

Nimenselvennys

- Huom:**
- Mikäli vakuutuksenottaja on yritys, valtuutettujen nimenkirjoittajien on allekirjoitettava hakemus.
  - Mikäli hakija on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.

## F. Välittäjän tiedot

KAIKKIEEN VÄLITTÄJIEEN ON TÄYTETTÄVÄ TÄMÄ KOHTA

Välittäjän leima/tiedot

Välittäjän yrityksen nimi	Välittäjän yrityksen koodi
Myyjän nimi	Myyjäkoodi

Vahvistan, että lomakkeen tiedot ovat yhdenpitävät asiakkaan tunnistamislomakkeessa laaditun arvion kanssa.

Välittäjän/Myyjän allekirjoitus <b>x</b>	Asema	
Välittäjän/Myyjän nimenselvennys	Paikka	Päiväys pp/kk/vv

### Erityisohjeita (tarvittaessa)

Allokaatio %

Lisätietoja

### Vakuutusmaksut maksetaan suoraan SEB Life Internationalin tilille:

Pankki: SEB  
Tilin nimi: SEB Life International  
IBAN: FI35 3301 0001 3079 58  
BIC: ESSEFIHX

Nimellä SEB Life International kauppaä käyvän SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company toimintaa säätölee Irlannin keskuspankki. Rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröity toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irlanti. Rekisteröintinumero 218391. Historiallinen kehitys ei ole luotettava osoitus tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi laskea tai nousta. Tietojen oikeellisuus perustuu maaliskuun 2024 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.