

- i** • Alla pyydyt tiedot tarvitaan hakemustasi varten. Mikäli hakemuksesta puuttuu tietoja tai pyydyt tiedot ovat puutteellisia, hakemuksen käsittely voi viivästyä.
- KÄYTÄ HAKEMUKSEN TÄYTTÄMISEEN ISOJA KIRJAIMIA

## A. Hakijan tiedot

1. Nimi

2. Henkilötunnus/Y-tunnus

3. Yhteyshenkilö (*Yrityisasiakkaille*)

### Huom: • Vaatimukset rahanpesun estämiseksi (AML)

SEB Life Internationalille on toimitettava seuraavat tiedot:

- (1) koko nimi; (2) syntymäaika; (3) allekirjoitus; (4) voimassa oleva osoite.
- Yllä olevat tiedot on vahvistettava yhdestä valokuvallisesta henkilöllisyystodistuksesta ja yhdestä valokuvattomasta henkilöllisyyden osoittavasta todistuksesta. Katso tarkemmat tiedot rahanpesun estämistä koskevista ohjeistamme.
- Vakuutuksenottajan tulee myös täyttää KYC Yksityisasiakkaille/Lisätietoja Yrityisasiakkaista - lomake.

## B. Vakuutettava henkilö (*Yrityisasiakkaille*)

1. Nimi

2. Henkilötunnus

3. Osoite

## C. Vakuutusmaksun tiedot ja varallisuuden lähde

Vakuutusmaksun 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)



## F. 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, tarkenna \_\_\_\_\_

### 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 sijoituksia1 aikaisemmin.

Jonkin verran Olen tehnyt sijoituksia1 aikaisemmin.

Kokenut Olen tehnyt sijoituksia1 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 suositeltu vakuutustuote 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

## G. Hakijan vakuutukset

**Olemassa olevan vakuutuksen korvaaminen** (Jos tämä vakuutus korvaa voimassa olevan vakuutuksen, laita rasti alla olevaan ruutuun.)

Tämä vakuutus korvaa voimassa olevan vakuutuksen

**Huom:** Jos aiot ottaa tämän vakuutuksen korvataksesi kokonaan tai osittain jo voimassa olevan vakuutuksesi, varmista, että se täyttää sijoitustarpeesi. Varmista erityisesti, että olet tietoinen olemassa olevan vakuutuksesi korvaamisesta aiheutuvista taloudellisista seuraamuksista. Jos olet asiasta epävarma, ole hyvä ja ota yhteyttä vakuutusvälittäjäsi.

**Vakuutan, että:**

- olen se hakija, johon tämä lausunto liittyy;
- asuin-/kotipaikkani, tai pysyvä asuinpaikkani ei ole Irlannin tasavalta;
- sitoudun ilmoittamaan vakuutusyhtiölle asuin-/kotipaikkamaan muuttumisesta vakuutuksen voimassaolon aikana;
- olen vastaanottanut ja lukenut tuotetiedotteen ja vakuutusehdot, sekä ymmärrän vakuutuksen ominaisuudet ja toiminnan, mukaan lukien Tietoturvapoliittikan (joka on annettu toisille ihmisille, joita koskien minä olen luovuttanut tietoja ja henkilötietoja);
- olen vastaanottanut ja lukenut kohdassa D valittujen varallisuuserien kirjallisen materiaalin (esim. rahaston avaintietoasiakirjan). 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);
- vakuutusvälittäjäni on suorittanut soveltuvuusarvioinnin, joka perustuu analyysiin tietämyksestäni, kokemuksestäni ja taloudellisesta tilanteestani, ja valitut sijoituskohteet ja strategia ovat sijoitustavoitteeni, sijoittaja -riskiprofiiliini ja riskinsietotasooni soveltuvia;
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole arvioinut eikä tule arvioimaan vakuutuksen rahastoon nyt tai myöhemmin sisältyvän omaisuuden sopivuutta (paitsi niiltä osin kuin Irlannin vakuutuslainsäädäntö edellyttää omaisuuden kelpoisuuden osalta);
- 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;
- olen saanut neuvontaa vakuutusvälittäjäältäni liittyen sijoituskohteiden valintaan
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole vastuussa vakuutukseen liitetyn omaisuuden tuotosta eikä arvon kehityksestä;
- ymmärrän, että antamieni ohjeiden on oltava täydellisiä, tarkkoja ja täsmällisiä ja että SEB Life International voi lykätä ohjeiden mukaisia toimepiteitä ilman vastuuta viivästyksestä, kunnes se on saanut SEB Life Internationalin vaatimat tarvittavat selvitykset asiassa;
- ymmärrän, että sijoituksien arvo voi laskea ja sijoitukset voidaan menettää kokonaisuudessaan;
- ymmärrän, että hakemuslomakkeen allekirjoitus ei itsessään merkitse sopimuksen solmimista;
- ymmärrän, että SEB Life International ei ole vastuussa vakuutuksesta minulle aiheutuvista veroseuraamuksista;
- sitoudun ilmoittamaan asiamiehelleni oleellisista muutoksista taloudellisissa tarpeissani, tavoitteissani, sijoitusriskiprofiilissani ja olosuhteissani;
- henkilökohtaisen riskiprofiilin ja vakuutustuotteen soveltuvuuden arviointi on selitetty minulle ja että se on oikea arvio asiakkaan tunnistamislomakkeessa antamistani tiedoista;
- ymmärrän ja hyväksyn tuotesuosituksen, joka perustuu tietämykseeni ja kokemukseeni tähän tuotteeseen liittyvästä sijoitusalaista, taloudelliseen tilanteeseeni, tappionsietokykyyni, sijoitustavoitteeni ja riskinsietokykyyni.
- ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

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

Tämä hakemus on hakijan huoltajien allekirjoittama

Vahvistan vakuutusvälittäjäni, neuvoteltuaan ja sovittuaan kanssani, valinnee rajallisen määrän sijoitusvaihtoehtoja ja tarjonnee näistä tietoja harkintaani, ja että tämä tieto tarjottiin minulle hyvissä ajoin.

Vahvistan, että olen vastaanottanut avaintietoasiakirjan ID \_\_\_\_\_ tälle tuotteelle.

<b>Hakijan Allekirjoitus</b> <b>x</b>	<b>Päiväys pp / kk / vv</b>
--	-----------------------------

**Nimenselvennys**

- Huom:**
- Mikäli hakija on yritys, valtuutettujen nimenkirjoittajien on allekirjoitettava asiakirja.
  - Mikäli hakija on vajaavaltainen tulee kummankin huoltajan allekirjoittaa hakemus.
  - Huoltajien tulee liittää hakemukseen kopio oikeuden päätöksestä tai ote henkilörekisteristä.

### 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 yritys 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.

<b>Hakijan Allekirjoitus</b> <b>x</b>	<b>Päiväys pp / kk / vv</b>
--	-----------------------------

**Nimenselvennys**

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

## H. Välittäjän tiedot

KAIKKIEN VÄLITTÄJIEN 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 nimenselvitys	Paikka	Päiväys pp/kk/vv
<b>Erityisohjeita (tarvittaessa)</b> Vuosi -%	Allokaatio %	

Lisätietoja

### Vakuutusmaksut maksetaan suoraan SEB Life Internationalin tilille:

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