

Unit Linked Sijoitusvakuutus

Tuotetiedote

SEB Life International

Unit Linked Sijoitusvakuutus

Tietoa yrityksestä

Nimellä SEB Life International kauppa käyvä SEB Life International Assurance Company DAC on henkivakuutusyhtiö, joka harjoittaa rajat ylittävää vakuutus pohjaisten sijoitustuotteiden myyntiä EU:n kolmannen henkivakuutusdirektiivin mukaisesti. SEB Life International on erikoistunut EU-vaatimukset täyttäviin vakuutuksiin ja tarjoaa räätälöityjä ratkaisuja monimutkaisiin sijoitustarpeisiin.

SEB Life International on osa SEB-konsernia. Se on yksi Pohjois-Euroopan suurimmista pankki- ja henkivakuutusalan konserneista. Lisätietoja SEB Life Internationalista ja 'Solvency and Financial Condition' -raportin löydät osoitteesta www.seb.ie.

SEB-konserni on tarjonnut asiakkailleen rahoituspalveluja jo yli 160 vuotta. SEB:n menestys perustuu moniin eri tekijöihin, joihin lukeutuvat muiden muassa pitkät perinteet yritystoiminnan alalla, pitkäaikaiset asiakassuhteet ja kansainvälinen näkemys. SEB:n yritystoiminnan kansainvälisyys heijastuu siinä, että konserni toimii maailmanlaajuisesti yli 20 maassa.

Lue lisää SEB:stä sivulta www.seb.ie.

Unit Linked Sijoitusvakuutus – Tehokas ja joustava sijoitusvaihtoehto

Sijoitusvakuutuksia on käytetty Euroopassa jo vuosikymmeniä. Ne toimivat yksityishenkilöiden ja perheiden pitkäaikaisen ja verotuksellisesti tehokkaan sijoitustoiminnan ja taloudellisen suunnittelun apuvälineenä.

Laaja vapaus valita rahastoja

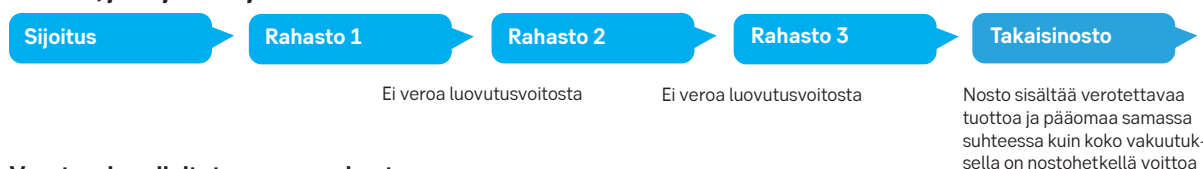
SEB Life International tarjoaa valikoiman ulkoisesti hallittuja rahastoja. Vakuutuksesi tuotto määräytyy vakuutukseen valittujen sijoituskohteiden arvokehityksen perusteella.

Verotuksellinen tehokkuus hallinnon helppous

Kun vakuutuksen sisällä ostetaan ja myydään rahastoja, siitä ei synny luovutusvoiton verotusta. Täydellinen ja osittainen takaisinosto sisältää verotettavaa tuottoa samassa suhteessa kuin koko vakuutuksella on tuottoa nostohetkellä. Vakuutuksen päättyessä syntyvän mahdollisen tappion voi vähentää pääomaverotuksessa.

Myös sijoituskohteiden hallinnointi on helppoa, sillä kaikkien tapahtumien raportointi tapahtuu vuosiraportilla. Sijoitusvakuutuksen arvolaskelmia on mahdollista katsoa verkkopalvelussamme osoitteessa www.seb.ie.

Verotus, jos sijoitat Sijoitusvakuutukseen



Verotus, jos sijoitat suoraan rahastoon



Tulevaisuuden suunnittelu, turvallisuus ja yksityisyys

Sijoitusvakuutus saattaa sopia hyvin sekä omasta että läheistesi taloudellisesta turvallisuudesta huolehtimiseen ja se mahdollistaa myös omaisuuden siirtämisen jälkipolville edullisesti vapaasti määriteltävän edunsaajamääräyksen muodossa.

Sijoitusvakuutus joustaa

Voit milloin tahansa

- Muuttaa vakuutuksen rahastojakaumaa
- Tehdä lisäsijoituksia
- Nostaa varoja osittaisen tai täydellisen takaisinoston muodossa

Sijoitusvakuutus on haluttaessa myös pantattavissa esimerkiksi luoton vakuudeksi.

Lisätietoja saat vakuutusehdoista. Tietoa eri sijoitusvaihtoehtoista saat vakuutuksenvälittäjästäsi tai SEB Life Internationalista.

Avaintiedot

Mikä on Sijoitusvakuutus?

Sijoitusvakuutus on kertamaksuinen, sijoitussidonnainen Suomen lainsäädännön vaatimukset täyttävään henkivakuutustuote.

Sijoitusvakuutuksessa varoja voidaan sijoittaa SEB Life Internationalin tarjoamiin, ulkoisesti hallintoitaviin rahastoihin.

Sijoitusvakuutuksesi arvo määräytyy valitsemiesi vakuutukseen liitettyjen rahastojen arvonkehityksen perusteella. Vakuutuksen arvo voi nousta tai laskea näiden rahastojen arvonkehityksen mukaisesti.

SEB Life International omistaa vakuutukseen kuuluvat varat, ja vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen, jonka arvo määräytyy varojen arvonkehityksen perusteella.

Vakuutus on keskipitkän tai pitkän aikavälin tuote, jonka tarkoituksena on kasvattaa sijoituksesi pääomaa.

Mitä etuja on siitä, jos valitset Sijoitusvakuutuksen?

Sijoitusvakuutus on helppo tapa yhdistää erilaisia rahastoja yhdeksi yksinkertaiseksi rakenteeksi,

henkivakuutus tuotteeksi. Sijoitusvakuutukseen sijoittaminen voi tuoda tullessaan verotuksellisia etuja, joista sinun kannattaa keskustella vakuutusvälittäjäsi kanssa.

Mitkä ovat pienimmät mahdolliset sijoitukset?

Sijoitusvakuutuksen pienin mahdollinen alkusijoitus on 10 000 €. Vähintään 1 000 €:n suuruisia lisäsijoituksia voi tehdä milloin tahansa. Jos vakuutuksen arvo laskee alle 1 000 €:n, SEB Life International pidättää oikeuden maksaa vakuutuksen sinulle takaisin tai voit vaihtoehtoisesti tehdä lisäsijoituksen nostaaksesi arvon minimitasolle.

Mitkä ovat Sijoitusvakuutuksen kulut?

Kulut lasketaan ja veloitetaan kuukausittain jälkikäteen. Seuraavia kuluja sovelletaan Sijoitusvakuutukseen:

Perustamiskulu

Vakuutusmaksun sijoittamista seuraavien 5 vuoden aikana perustamiskulu on 1,50 prosenttia vuodessa vakuutuksen arvosta kyseisen vakuutusmaksun osalta tai vakuutusmaksusta, jos se on suurempi kuin vakuutuksen arvo.

Vuosikulu

Vuosikulu on 1,25 prosenttia vuodessa vakuutuksen arvosta. Lisäksi peritään 36 €:n kiinteä vuosittainen kulu.

Voinko nostaa varoja Sijoitusvakuutuksestani?

Kyllä, voit takaisinostaa vakuutuksesi milloin tahansa. Osittaisen takaisinoston jälkeen vakuutuksen arvon on pysyttävä 1 000 €:n yläpuolella. Pienin nostettava määrä on 1 000 €. Vakuutusmaksun sijoittamista seuraavien 5 vuoden aikana vielä vähentämättä oleva perustamiskulu veloitetaan takaisinostojen yhteydessä.

Mikä on kuolemantapauskorvaus?

Vakuutetun kuolemantapauksessa, kuolemantapauskorvaus on 101% vakuutuksen takaisinostoarvosta.

Voinko nimittää edunsaajia?

Kyllä, voit nimittää edunsaajia. Nimettyjä edunsaajia voidaan myös muuttaa milloin tahansa ilmoittamalla tästä kirjallisesti SEB Life Internationalille.

Jos edunsaajia ei ole nimetty, kuolintapaussumma maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

Sijoitusvakuutuksien verotus

Käsityksemme mukaan vakuutuksiimme maksetut vakuutusmaksut eivät ole verovähennyskelpoisia, eikä niihin liity muita veroetuja. Vakuutusmaksut ovat sijoituksia pikemminkin kuin vähennyskelpoisia kuluja.

Vakuutuksen sisällä tapahtuvista rahastojen vaihdoista ei realisoidu verotettavaa tuloa. Mikäli vakuutus takaisinostetaan kokonaan tai osittain,

peritään siitä vero suhteessa vakuutuksessa olevaan voittoon takaisinoston hetkellä.

Jos vakuutettu kuolee, edunsaajamääräyksen perusteella maksettava vakuutuskorvaus on perintöveronalaista kullekin vakuutetun omaiselle. Omaiseksi luokitellaan muun muassa vanhemmat, aviopuoliso, lapset ja lastenlapset. Muille kuin omaisille maksetuista henkivakuutuskorvauksista peritään pääomatulovero koko korvauksen määrästä.

SEB Life International tekee ennakonpidätyksen pääomatuloverotettavista takaisinostoista ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät verovirastolle.

Yllä olevat tiedot perustuvat SEB Life Internationalin käsitykseen Suomen tämän hetkisestä verolainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Vaikka asiaa on tutkittu huolellisesti, SEB Life International ei ota vastuuta Suomen verolain tulkinnasta, käytännöstä tai mahdollisista muutoksista. Koska SEB Life International ei anna veroneuvoja, kehotamme sijoittajia kääntymään ammattilaisten puoleen. Haluamme edelleen painottaa sitä, että vakuutuksenottaja ja edunsaaja vastaavat yksinään kaikista mahdollisista vakuutuksesta aiheutuvista veroseuraamuksista, eikä SEB Life International ota mitään vastuuta niistä.

Vakuutukset raportoidaan Irlannin viranomaisille EU:n neuvoston DAC6-direktiivin mukaisesti. DAC6 viitenumero löytyy verkkosivuiltamme www.seb.ie.

Voinko perua vakuutuksen?

Voit perua vakuutuksen kolmenkymmenen vuorokauden kuluessa päivästä, jolloin sinun katsotaan saaneen vakuutuksen asiakirjat. Peruutus päätöksestä on ilmoitettava SEB Life Internationalille kirjallisesti viimeistään kolmekymmentä päivää sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutusasiakirjat. Saatuaan peruutusilmoituksen SEB Life International palauttaa maksetun vakuutusmaksun, ellei sen perustana olevan sijoituksen arvo ole laskenut. Siinä tapauksessa SEB Life International palauttaa ainoastaan vakuutusmaksusi vähennettynä arvon laskua vastaavalla summalla.

Tätä tuotetta koskevat vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät tiedot

Henkilö tai oikeushenkilö, joka on nimetty tekemään sijoituspäätöksiä tämän sijoitussidonnaisen vakuutus tuotteen suhteen, päättää itsenäisesti niiden sijoituskohteiden valinnasta, joihin vakuutusmaksujen arvo sidotaan ilman, että vakuutusyhtiö osallistuu sijoituspäätöksen tekoon. Tarjotun vakuutus tuotteen luonteen takia ja sen vuoksi, että vakuutusyhtiö ei osallistu sijoituspäätöksiin; vakuutusyhtiö ei sovelle rajoituksia rahoitusinstrumenttien tarjoamiselle vastuullisen sijoittamisen riskien suhteen. Viittaukset vastuullisuusriskeihin (sustainability risks) sisältävät tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon liittyvät tapahtumat tai olosuhteet, joilla voi olla kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon.



Katso netistä!

**Lisätietoja löydät osoitteesta
www.seb.ie**

Postiosoite: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti
Asiakaspalvelu: +358 (0)800 9 0805
Sähköposti: life.finland@seb.fi
Vaihde: +353 1 487 07 00

seb.ie

Nimellä SEB Life International kaupaa käyvän SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki. Rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröity toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti. Rekisteröintinumero 218391. Historiallinen kehitys ei ole luotettava osoitus tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi laskea tai nousta. Tietojen oikeellisuus perustuu maaliskuu 2021 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.