

SEB Life International

# Sijoitusturvan lisäehdot Portfolio Bond Sijoitusvakuutukseen

## 1. Yleistä

Nämä lisäehdot, hakemuslomake ja Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirja liitetään osaksi vakuutusta, johon tämä Sijoitusturva on lisätty. Nämä lisäehdot tulee lukea yhdessä vakuutusehtojen kanssa.

## 2. Määritelmät

Mikäli alla olevat määritelmät eroavat vakuutusehtojen määritelmistä, alla olevat määritelmät pätevät.

'Sijoitusturvalla', jatkossa myös 'turva', tarkoitetaan vapaaehtoista henkivakuutusturvaa, joka on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan.

'Sijoitusturvan määrä' on haluttu pienin kuolemantapauskorvaus, josta turvan korvaus lasketaan, mikäli turva on valittu. Turvan määrä on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan. Alussa turvan määrä on alkuperäinen arvo (vakuutuksen arvo Sijoitusturvan alkamispäivänä) kerrottuna valitulla turvan prosentilla. Se ei ole taattu summa.

'Kuolemantapauskorvaus:' Mikäli vakuutuksen arvo on laskenut alle turvan määrän, kuolemantapauskorvaus on 100 % takaisinostoarvosta sekä turvan korvaus. Mikäli vakuutuksen arvo on enemmän kuin turvan määrä, kuolemantapauskorvaus on 101 % takaisinostoarvosta (kuitenkin enintään 25 000 euroa yli takaisinostoarvon). Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutus kirjassa määritetyn vakuutetun kuolemantapauksen sattuessa.

'Sijoitusturvan korvaus' on takaisinostoarvon lisäksi maksettava summa vakuutetun kuolemantapauksessa. Turvan korvaukseen

vaikuttavat ikään liittyvät rajoitukset ja vakuutusriskin arviointi.

'Sijoitusturvan alkamispäivä' on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan ja on se päivämäärä, jolloin Sijoitusturva astuu voimaan.

'Korotus kuluun' tarkoittaa vakuutusriskin arvioinnissa todetuista riskeistä johtuvaa korotusta turvan kuluun.

'Sijoitusturvan korvauksen enimmäismäärä' on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan ja on suurin mahdollinen vakuutuksen takaisinostoarvon lisäksi maksettava määrä vakuutetun kuolemantapauksessa.

'Sijoitusturvan prosentti' tarkoittaa sitä osuutta turvan määrästä, joka suojataan, mikäli Sijoitusturva on valittu. Tämä on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan.

'Takaisinostoarvo' tarkoittaa vakuutuksen arvoa, josta vähennetään mahdollinen takaisinostokulu sekä kertyneet maksut ja vakuutuksen muut kulut.

## 3. Sijoitusturva – vaihtoehto

Sijoitusturva on vapaaehtoinen ylimääräinen korvaus, joka voidaan maksaa takaisinostoarvon lisäksi vakuutetun kuolemantapauksessa. Se voidaan liittää vakuutukseen milloin tahansa.

Riskin hyväksyminen riippuu SEB Life Internationalin vakuutusriskin arvioinnista.

Arvioinnin perusteella SEB Life International voi:

- hyväksyä hakemuksen;

- hyväksyä hakemuksen tietyin lisäehdoin (esim. korotus kuluun); tai
- hylätä hakemuksen.

Mikäli SEB Life International hylkää hakemuksen, vakuutuksesta maksettava kuolemantapauskorvaus on 101 % takaisinostoarvosta (kuitenkin enintään 25 000 euroa yli takaisinostoarvon).

## 4. Sijoitusturvan määrä

Alkuperäisen arvon turva – vaihtoehdossa turvan määrä on vakuutuksen arvo turvan alkamispäivänä kerrottuna turvan prosentilla. 'Vakuutuksen arvo' on vakuutukseen liitettyjen osuuksien kokonaisarvo. Turvan määrä on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä – asiakirjaan.

Korkeimman arvon turva – vaihtoehdossa (*mikäli saatavilla*), turvan määrä on Sijoitusturvan voimassa ollessa saavutettu vakuutuksen korkein arvo, kerrottuna turvan prosentilla.

Lisävakuutusmaksut ja osittaiset takaisinostot voivat vaikuttaa turvan määrään molemmissa vaihtoehdoissa. Katso: Kohta 7. *"Sijotusturvaan vaikuttavat tapahtumat"*.

Turvan prosentti on osuus, joka suojataan valitun turvavaihtoehdon määrästä. Valitessa turvan prosentiksi alle 100, asiakas kantaa riskin vakuutuksen alkuperäisen arvon mahdollisesta laskusta.

## 5. Sijoitusturvan korvauksen enimmäismäärä

Vakuutukseen sovelletaan turvan korvauksen enimmäismäärää, joka on suurin mahdollinen maksettava määrä vakuutuksen takaisinostoarvon lisäksi vakuutetun kuolemantapauksessa. Tämä on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan ja siihen vaikuttavat ikää koskevat rajoitukset ja SEB Life Internationalin hyväksyntä.

## 6. Sijoitusturvan korvauksen laskeminen

Sijotusturvan korvaus maksetaan vakuutuksen takaisinostoarvon lisäksi vakuutetun kuolemantapauksessa.

SEB Life International laskee turvan korvauksen säännöllisesti. Sijotusturva on käytössä, mikäli vakuutuksen arvo laskee alle turvan määrän. Korvaus lasketaan vähentämällä vakuutuksen arvo turvan määrästä.

Mikäli laskettu korvaus on suurempi kuin turvan korvauksen enimmäismäärä, sovelletaan turvan korvauksen enimmäismäärää. Tämän lisäksi ikää koskevat rajoitukset saattavat soveltua ehdon 7.7. *"Ikää koskevat rajoitukset"* mukaisesti.

Lopullinen turvan korvaus lasketaan vakuutetun kuolemantapauksessa. Katso: Kohta 10. *"Sijotusturvan korvaus kuolemantapauksessa"*.

## 7. Sijotusturvaan vaikuttavat tapahtumat

### 7.1. Lisävakuutusmaksu

Turvan määrä nousee lisävakuutusmaksun jälkeen summalla, joka vastaa lisävakuutusmaksun määrää kerrottuna turvan prosentilla.

Lisävakuutusmaksu ei nosta turvan korvauksen enimmäismäärää, jota sovelletaan vakuutukseen. Mikäli vakuutuksenottaja haluaa nostaa turvan korvauksen

enimmäismäärää lisävakuutusmaksun jälkeen, tällaisen hakemuksen hyväksyminen riippuu vakuutusriskin arvioinnista. Katso: Kohta 7.4. *"Muutokset Sijotusturvaan"*.

### 7.2. Osittainen takaisinosto

Turvan määrä laskee suhteessa vakuutuksen arvon laskuun osittaisen takaisinoston jälkeen. Turvan korvauksen enimmäismäärä ei laske osittaisen takaisinoston jälkeen.

Mikäli vakuutuksen arvo laskee alle sallitun vähimmäismäärän osittaisen takaisinoston seuraamuksena, SEB Life Internationalilla on oikeus peruuttaa Sijotusturva välittömästi. Kun turva on peruutettu, vakuutukseen sovellettava kuolemantapauskorvaus muuttuu välittömästi 101 %:n takaisinostoarvosta (*kuitenkin enintään 25 000 euroa yli takaisinostoarvon*).

### 7.3. Täydellinen takaisinosto

SEB Life International peruuttaa Sijotusturvan välittömästi vastaanottaessaan hakemuksen vakuutuksen täydelliseen takaisinostoon. Kun vakuutus on takaisinostettu, sekä vakuutus, että siihen lisätty Sijotusturva päättyvät, eikä korvauksia enää makseta.

Selvennyksenä vielä, mikäli vakuutetun kuolemantapaus sattuu sen jälkeen kun SEB Life International on vastaanottanut hakemuksen täydelliselle takaisinostolle, mutta ennen kuin SEB Life International on maksanut takaisinostoarvon, kuolemantapauskorvausta ei makseta.

### 7.4. Muutokset Sijotusturvaan

Vakuutuksenottaja voi hakea muutosta turvan prosenttiin tai korvauksen enimmäismäärään milloin tahansa. Turvan prosenttia tai korvauksen enimmäismäärää voi pienentää hakemuslomakkeella.

Mikäli vakuutuksenottaja haluaa nostaa turvan prosenttia tai turvan korvauksen enimmäismäärää, hakemuksen hyväksyntä riippuu SEB Life Internationalin vakuutusriskin arvioinnista.

Arvioinnin perusteella SEB Life International voi:

- hyväksyä hakemuksen;
- hyväksyä hakemuksen tietyin lisäehdoin (*esim. korotus kuluun*); tai
- hylätä hakemuksen.

### 7.5. Sijotusturvasta luopuminen

Vakuutuksenottaja voi luopua Sijotusturvasta milloin tahansa. SEB Life International peruuttaa Sijotusturvan saadessaan kirjallisen ohjeistuksen. Kun peruutushakemus on hyväksytty, vakuutukseen sovellettava kuolemantapauskorvaus muuttuu 101 %:n takaisinostoarvosta (*kuitenkin enintään 25 000 euroa yli takaisinostoarvon*).

Hakemukset turvan uudelleen voimaan saattamiseksi edellyttävät vakuutusriskin arviointia.

### 7.6. Muutokset vakuutuksen arvossa

Muutokset vakuutuksen arvossa voivat suurentaa turvan määrää riippuen alussa valitusta turvavaihtoehdosta. Mikäli vakuutuksen arvo laskee alle vakuutuksen sallitun vähimmäismäärän, SEB Life International peruuttaa Sijotusturvan välittömästi.

#### 7.6.1. Alkuperäisen arvon turva – vaihtoehto

Vakuutuksen arvonmuutokset eivät vaikuta turvan määrään (*lukuun ottamatta takaisinostoja ja lisävakuutusmaksuja ehtojen 7.1. "Lisävakuutusmaksu", 7.2. "Osittainen takaisinosto" ja 7.3. "Täydellinen takaisinosto" mukaisesti*).

#### 7.6.2. Korkeimman arvon turva – vaihtoehto

SEB Life International arvioi turvan määrän jokaisen kuukausittaisen arvostuksen jälkeen. Jokainen arvon nousu nostaa turvan määrää samassa suhteessa. Mikäli vakuutuksen arvo on laskenut tai säilynyt samana, turvan määrä ei muutu.

## 7.7. Ikää koskevat rajoitukset

### 7.7.1. Alkuperäisen arvon turva – vaihtoehto

Turvan korvauksen enimmäismäärän lisäksi turvan korvaus on enintään sallittu prosentuaalinen osuus turvan määrästä.

86 ikävuodesta lähtien turvan korvaus voi olla enintään 50 % turvan määrästä (*eikä suurempi kuin turvan korvauksen enimmäismäärä, joka on kirjattu Vahvistus Sijoitusturvan hyväksymisestä -asiakirjaan*).

### 7.7.2. Korkeimman arvon turva – vaihtoehto

Turvan korvauksen enimmäismäärä prosenttina turvan määrästä pienenee 5 % vuodessa 75 ikävuodesta lähtien 93 ikävuoteen asti. 93 ikävuodesta lähtien turvan korvauksen enimmäismäärä on 10 % turvan määrästä.

## 8. Sijoitusturvan kulu

Mikäli vakuutusnottaja lisää Sijoitusturvan vakuutukseensa, vakuutuksesta peritään turvan kulu.

Turvan kulu lasketaan turvan korvauksen, turvan hinnaston sekä vakuutetun mahdollisen kulun korotuksen perusteella. Kulu lasketaan ja kerrytetään säännöllisesti ja vähennetään kunkin neljännesvuoden lopussa. Mikäli turvan korvaus on 0, kulu ei veloiteta.

Turvan kulu kasvaa vakuutetun iän mukana. Kulun voi tarkistaa liitteestä 1: *”Sijoitusturvan kulu”*.

## 9. Riittämättömät varat

Vakuutusnottajalla ja varainhoitajalla on vastuu huolehtia, että vakuutuksessa on riittävästi varoja kattamaan kulut, kun ne lankeavat maksettavaksi. SEB Life Internationalilla on oikeus peruuttaa Sijoitusturva, mikäli vakuutukseen ei ole tullut riittävästi varoja kattamaan kuluja kuuden kuukauden kuluessa siitä kun ne ovat langenneet maksettavaksi.

## 10. Sijoitusturvan korvaus kuolemantapauksessa

Vakuutetun kuolemantapauksessa SEB Life International maksaa kuolemantapauskorvauksen saatuaan asianmukaisesti täytetyn ja riittävän hakemuksen kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi (viimeistään kuukauden kuluessa tästä tai sinä myöhempänä ajankohtana, kun ko. sijoituskohde tai kohteet voidaan myydä).

Kun SEB Life International on saanut tarvittavan tiedon ja todistuksen vakuutetun kuolemantapauksesta, lopullinen turvan korvaus lasketaan vakuutetun kuolinpäivälle.

Mikäli vakuutuksen arvo on laskenut alle turvan määrän, kuolemantapauskorvaus on 100 % takaisinostoarvosta sekä turvan korvaus. Mikäli vakuutuksen arvo on enemmän kuin turvan määrä, kuolemantapauskorvaus on 101 % takaisinostoarvosta (kuitenkin enintään 25 000 euroa yli takaisinostoarvon).

Edunsaajat kantavat riskin vakuutuksen arvon mahdollisesta muutoksesta lopullisen turvan korvauksen laskemispäivän ja SEB Life Internationalin kuolemantapauskorvauksen maksamispäivän väliseltä ajalta.

Mikäli osa tai kaikki vakuutuksen varoista on sijoitettu epälikvideihin sijoituskohteisiin tai niitä ei voida muista syistä myydä, SEB Life International pidättää oikeuden käyttää viimeisintä saatavilla olevaa hintaa näille varoille laskeakseen turvan korvauksen kuolemantapauksessa.

SEB Life International voi myös siirtää maksua joko osittain tai kokonaan, kunnes kyseiset sijoituskohteet on realisoitu. Kun kuolemantapauskorvaus on maksettu, vakuutus päättyy, eikä siitä makseta enää muita korvauksia.

SEB Life Internationalilla ei ole velvollisuutta etsiä ostajaa vakuutuksen sijoituksille. Mikäli vakuutuksen sijoitusten myynnissä ilmenee ongelmia, yhtiö voi sen sijaan siirtää lainsäädännön niin sallien varat sellaisenaan vakuutuksen edunsaajille vähennettyään mahdolliset ulkoiset kulut, verot ja muut maksut, joita yhtiölle siirrosta aiheutuu. Siirron yhteydessä yhtiö peruuttaa kaikki jäljellä olevat vakuutukseen kohdistetut osuudet.

## 11. Rajoitusehto

SEB Life International ei ole velvollinen maksamaan muuta kuin takaisinostoarvon, mikäli vakuutettu on tehnyt itsemurhan vuoden kuluessa turvan alkamispäivästä lukien.

## Liite 1

### Sijoitusturvan kulu

Ikä	Sijoitusturvan kulu	Jatkuu	
18 -20	0,0296%	60	0,4141%
21	0,0296%	61	0,4649%
22	0,0296%	62	0,5171%
23	0,0318%	63	0,5776%
24	0,0352%	64	0,6488%
25	0,0374%	65	0,7309%
26	0,0397%	66	0,8250%
27	0,0410%	67	0,9454%
28	0,0422%	68	1,0765%
29	0,0436%	69	1,2209%
30	0,0474%	70	1,3679%
31	0,0474%	71	1,5349%
32	0,0475%	72	1,7380%
33	0,0487%	73	1,9625%
34	0,0512%	74	2,2122%
35	0,0538%	75	2,4799%
36	0,0563%	76	2,7822%
37	0,0600%	77	3,1192%
38	0,0625%	78	3,5362%
39	0,0662%	79	4,0001%
40	0,0712%	80	4,5251%
41	0,0749%	81	5,0774%
42	0,0797%	82	5,6992%
43	0,0846%	83	6,3997%
44	0,0906%	84	7,1742%
45	0,0980%	85	8,0014%
46	0,1066%	86	8,8726%
47	0,1140%	87	9,8143%
48	0,1237%	88	10,8559%
49	0,1358%	89	12,0119%
50	0,1493%	90	13,2913%
51	0,1640%	91	14,8466%
52	0,1774%	92	16,7441%
53	0,1955%	93	18,9090%
54	0,2150%	94	21,3847%
55	0,2393%	95	24,2209%
56	0,2672%	96	27,4760%
57	0,2976%	97	31,2208%
58	0,3317%	98	35,5399%
59	0,3704%	99	40,5340%

Postiosoite: SEB Life International,  
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir  
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti  
Asiakaspalvelu: +358 (0)800 9 0805  
(maksuton numero Suomessa)  
Sähköposti: life.finland@seb.fi  
Vaihde: +353 1 487 07 00  
Faksi: +353 1 487 07 04

Nimellä SEB Life International kauppaa 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 tammikuun 2018 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.