

Select List -sijoituskohteet SEB Life Asset Management Bond vakuutuksille

Me SEB Life Internationalilla haluamme tarjota suoraviivaisia, joustavia ja kustannustehokkaita ratkaisuja, jotka tarjoavat pääsyn laajaan valikoimaan sijoitusmahdollisuuksia. Asiakkaillemme on hyvin erilaisia sijoitustavoitteita ja tarpeita. Tämän vuoksi olemme koonneet valikoiman niin kutsuttuja Select List -rahastoja, jotka kattavat valikoiman eri varallisuusluokkia, rahastotyyppejä ja sijoitusstrategioita. Select List -rahastojen valikoima sisältää maailman johtavien varain- ja rahastohoitajien korkealaatuisia rahastoja, tarjoten heidän kokemuksta ja asiantuntemusta vakuutusasiakkaidemme käyttöön.

SEB Life International arvioi Select List -rahastovalikoimaa aina tarpeen mukaan. Valikoiman kulloisistakin rahastoista on saatavilla rahastoesitteet ja avaintietoesitteet.

Rahastovalikoima on suunniteltu niin, että asiakas voi valita rahastot helposti ja räätälöidä sijoitukset omaan strategiaan ja allokatioonsa sopivaksi. Jokaisella rahastolla on sen vakauteen perustuva riskiluokitus*. Tämä helpottaa sinulle sopivan rahastovalikoiman kokoamista oman riskinsietokykyysi ja tuottotavoitteidesi mukaan.

Select List -sijoituskohteiden edut

- **Joustavuus:** Kaikkia Select List -rahastoja voidaan joustavasti käyttää yhdessä ulkopuolisten rahastojen ja/tai varainhoitosopimusten kanssa.
- **Päivittäinen hinnoittelu ja kaupankäynti:** Kaikki rahastot käyvät kauppaa päivittäin ja päiväkohtaiset arvot löytyvät sivuiltamme.
- **Kaupankäynnin helppous:** Kaikki kaupat toteutuvat 3 päivässä eikä erillistä varojen siirtoa rahastoyhtiölle tarvita.
- **Online arvoraportit:** Kaikki toteutuneet kaupat näkyvät arvoraportilla nopeasti.
- **Alhaiset kaupankäyntikulut:** Kaupankäyntikulu on alhaisempi (7,50€) muihin sijoituskohteisiin (35€) verrattuna. Tämä vähentää kuluja sijoituksia uudelleen järjesteltäessä.
- **Alhaiset hallinnointikulut:** Select List -rahastojen käyttö minimoi vakuutuksen neljännesvuosittaiset hallinnointikulut. Kulu on 26,75€ riippumatta, kuinka monta Select List -rahastoa sinulla on.
- **Ei osto- tai myyntipalkkioita:** Ei osto- tai myyntipalkkiota, pankkisiirtokuluja tai settlements-kuluja Select List -kauppoihin liittyen.
- **Maksuvalmiuden hallinta:** Select List -rahastoja voidaan automattisesti myydä kattamaan juoksevia kuluja, mikä voi helpottaa vakuutuksen hoitamista.

Select List -rahastot sisältävät 0.25% vuosipalkkion, joka on sisällytetty rahaston hintaan.

*katso lisätietoa SEB LI rahasto-oppaasta

Esimerkki mahdollisista säästöistä

Tämä esimerkissä 25% portfolioista on yhdessä ulkoisessa rahastossa ja loput 75% on sijoitettu neljään (4) Select List -rahastoon (jolloin vakuutuksessa on kokonaisuudessaan 5 rahastoa). Säästö muodostuu alemmista kaupankäynti- ja hallinnointipalkkioista, mikä voidaan saavuttaa käyttämällä Select List -rahastoja ulkopuolisten rahastojen sijasta. ** Esimerkissä oletetaan 4 kaupankäyntiä vuodessa, mikä mahdollistaa aktiivisen portfolion hoitamisen.

Palkkio	Nettovuosisäästö €	Nettovuosisäästö %	10 vuoden aikana €	10 vuoden aikana %
50,000	444.25	0.89%	4,442.50	8.89%
100,000	350.50	0.35%	3,505.00	3.51%
200,000	163.00	0.08%	1,630.00	0.82%

** Select List hoitopalkkio sisältää taustarahaston palkkion ja Select List -rahaston vuosipalkkion, 0.25%, joka on sisällytetty rahaston hintaan, esimerkiksi 1.5% vs. 1.75%.

Kuten yllä osoitetaan, Select List on kustannustehokas vaihtoehto vakuutuksenottajalle.

Ottakaa yhteyttä vakuutusvälittäjäänne saadaksenne lisätietoa yksittäisten rahastojen sopivuudesta sijoitustarpeisiinne.

Lisätietoa Select List -rahastoista on saataville Internet-sivuillamme osoitteessa www.seb.ie.

Tekniset huomiot ja laskelmat

Esimerkki perustuu seuraaviin lähtökohtiin:

- SEB Life Internationalin Portfolio-tuote käytössä
- Vakuutukseen on linkitetty 5 tuotetta
- 4 kaupankäyntiä vuodessa kahden muutoksen tekemiseen (2 myyntiä ja 2 ostoa)
- Vertailu on tehty 5 ulkoisen rahaston salkun ja 4 Select List -rahastoa ja yhtä ulkoista rahastoa sisältävän salkun välillä
- Säästöt on laskettu alempien hallinnointi- ja kaupankäyntikulujen ja 0.25% vuosipalkkion erotuksen pohjalta.

	5 ulkoista rahastoa	1 ulkoinen ja 4 Select List -rahastoa
Hallinnointikulu neljännesvuosittain	€133.75	€26.75 (minimiveloitus)
		Säästö neljännesvuodessa €107 (113.75-26.75)
		Säästö vuodessa €428 (107 x 4)
Kaupankäyntikulu ulkoisille €35/SL €75	€175 (5 x 35)	€65 (4 x 7.50+35)
Säästö		€110
Kokonaissäästö 1. vuonna		€538
Olettaen 2 transaktiota vuodessa		
Kaupankäyntikulu (sis. myynti/osto)	€140 (4x35)	€30 (4 x 7.5)
Säästö		€110
Kokonaissäästö 2. vuonna		€538
		538 euron bruttosäästö on 1.08% 50 000 eurosta
Select List -rahaston 0.25%:n vuosipalkkio 75%:sta sijoituksesta vastaa 0.19%:ia koko sijoituksesta.		
		Nettosäästö 50 000 euron vakuutuksessa on siten 0.89%

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,
Vaihe: +353 1 487 07 00, Faksi: +353 1 487 07 04

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 syyskuu 2020 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.

seb.ie