

Kulut ja veloitukset raportti

Vuonna 2018 voimaan tullut EU:n direktiivi vakuutusten tarjoamisesta (IDD) asetti vakuutus pohjaisten sijoitustuotteiden tarjoajille ja välittäjille uusia sääntöjä, joiden mukaan vakuutuksenottajille tulee toimittaa määräjain tiedot vakuutustuotteen jakelusta ja sijoituskohteista aiheutuvista kuluista ja veloituksista.

Raportissa esitetään yhteenlasketut vakuutuskulut ja veloitukset, se auttaa vakuutuksenottajia ymmärtämään mistä kaikki vakuutuskustannukset muodostuvat sekä niiden kumulatiivisen vaikutuksen sijoituksen tuottoon läpinäkyvällä ja helposti ymmärrettävällä tavalla.

Alustava kuluerittely

Vakuutusvälittäjäsi on toimittanut sinulle tiedot SEB Life Internationalin esittämistä kustannuksista ja maksuista osana ennen myyntiä annettavaa dokumentaatiopakettia. Nämä tiedot perustuvat arvioon kustannuksista, joita todennäköisesti aiheutuu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vuosittainen kuluerittely

Kun vakuutus on alkanut, toimitamme sinulle vuosittaisen kustannuslaskelman, jossa kerrotaan todellisista kustannuksista ja maksuista, joita on sovellettu vakuutukseesi vuoden aikana.

Vakuutukseen sisältyy erityyppisiä kuluja ja veloituksia, itse vakuutuksesta aiheutuvia kustannuksia ja vakuutussopimukseesi valitsemiesi sijoituskohteiden kustannuksia (esimerkiksi arvopaperi-, omaisuudenhoito- ja rahastokulut).

Vakuutuskulut

Nämä ovat veloituksia, jotka kattavat vakuutuksen hallinnointikustannukset, mukaan lukien verohallinnon ja raportoinnin sekä mahdolliset vakuutusturvakulut. Nämä maksut vähennetään vakuutuksesta yleensä neljännesvuosittain jälkikäteen. Vakuutusmaksut koostuvat kiinteistä ja muuttuvista summista ja tarkemmat tiedot löytyvät sinulle toimitetuista vakuutusehdoista ja vakuutuskirjasta.

Esimerkiksi:

- Vuotuinen hallinnointipalkkio
- Vakuutusehtojen mukaiset kiinteät kulut

Sijoituskohteisiin liittyvät kulut

Nämä ovat veloituksia, jotka aiheutuvat vakuutukseesi kuuluvista sijoituskohteista. Ne sisältävät säilytys- ja omaisuudenhoitopalveluista aiheutuvat kulut sekä vakuutukseen liitettyjen rahoitusinstrumenttien säilytykseen ja kaupankäyntiin liittyvät kulut. Nämä vähennetään yleensä suoraan rahasto-osuuksista ja vaikuttavat rahaston arvoon. Nämä kulut voivat sisältää seuraavia lajeja:

- Kertamaksut: Kaikki kulut ja veloitukset, jotka maksetaan tuotteen toimittajille sijoituksen alussa tai lopussa. Tämä sisältää etupainotteiset hallinnointipalkkiot ja jakelumaksut.
- Juoksevat kulut: Kaikki sijoituskohteen hoitoon liittyvät juoksevat kulut, jotka vähennetään kohteen arvosta sijoituskauden aikana. Tämä sisältää hallinnointipalkkiot, palvelukulut ja säilytyskulut.
- Tapahtumakohtaiset veloitukset: Kaikki kustannukset ja maksut, jotka aiheutuvat sijoitusten hankinnasta ja luovuttamisesta, kuten: merkintä-/lunastuspalkkiot, välittäjän palkkiot (kaupan toteuttamisesta), leimaverot ja transaktioverot.
- Kaupankäynti- ja selvityskulut
- Satunnaiset kustannukset: Nämä kulut ovat pääasiassa suoritus- / tuottopalkkioita.

Lisätietoa vakuutukseesi liittyvistä sijoituskuluista on saatavilla vakuutusvälittäjältäsi, niitä on myös kuvattu seuraavissa asiakirjoissa:

- Avaintietoasiakirja (KIID)
- Rahastosite tai muut markkinointimateriaalit, jotka ovat saatavilla rahastonhoitajalta
- Säilytys- ja/tai omaisuudenhoitotoimeksiannon liitteet
- tai muu kirjallisuus, joka on saatavilla verkkosivuiltamme (www.seb.ie)

Kulut ja veloitukset raportin pohjana olevat laskelmat sijoituskohteisiin liittyvistä kustannuksista on saatu useista tietolähteistä. Jotkut tai kaikki seuraavista muuttujista voivat vaikuttaa raportoituihin kuluihin ja maksuihin;

- Tiedot perustuvat historiallisiin kuluihin ja veloituksiin, jotka voivat poiketa sijoittajan avaintietoasiakirjassa dokumentoiduista tämänhetkisistä sijoituskohteen kustannuksista
- Todellisen kaupankäynnin tiheys ja sijoituksen arvo laskentahetkellä voivat vaihdella.
- Arvopaperin päivittäinen arvo on vaihdellut vuoden aikana, joten tämän päivän arvoon perustuva likimääräinen arvio voi aiheuttaa merkittäviä eroja.
- Maksuihin sovelletut valuuttakurssit voivat vaikuttaa siihen, että nettovaikutus on erilainen kuin odotit.

Yksityiskohtainen erittely kaikista eri maksuista, jotka sisältyvät sijoituskohteisiin liittyviin kuluihin, on saatavilla pyynnöstä.

Tietolähteet kulujen ja veloitusten ilmoittamiseen

Vaikka itse laskemme ja vähennämme vakuutuskulut suoraan, olemme riippuvaisia kolmansien osapuolien toimittamista tiedoista sijoituskohteisiin liittyvistä kuluista.

Tiedot näistä kustannuksista hankitaan säilytysyhteisöiltä, omaisuudenhoitajilta, rahoitusvälineiden ylläpitäjiltä ja tietojen toimittajilta, kuten Morningstar.

Euroopan unionin ulkopuolisilla palveluntarjoajilla ei ole velvollisuutta noudattaa IDD:n ja MIFID II:n vaatimia kustannusten julkistamista koskevia sääntöjä. Koska tällaiset tiedot on koostettu parhaan yrityksen pohjalta käyttämällä saatavilla olevia julkaistuja tietoja, ne eivät välttämättä sisällä osaa tai kaikkia kustannustietoja, joita ei ole pystytty keräämään.