

Gids voor de...

SEB

Portfolio Bond - Een gids voor flexibele polisafkopen

De Portfolio Bond is een contract voor de volledige levensduur van de verzekerde wordt afgesloten en is gekoppeld aan een beleggingsfonds. Dit contract biedt een hoge mate van flexibiliteit voor het afkopen van polisbedragen, mits aan de voorwaarden wordt voldaan. Elke premie wordt afzonderlijk behandeld op basis van de hieronder vermelde voorwaarden¹. Na het afkopen van een bepaald bedrag blijven de jaarlijkse beheerskosten gebaseerd op de hoogste premie- of fondswaarde. Na 5 of 8 jaar (afhankelijk van de kostenoptie² die u voor een bepaalde premie heeft gekozen) worden de jaarlijkse beheerskosten gebaseerd op de fondswaarde.

Vijfjarige productoptie:

Gedurende de eerste vijf jaar na de uitkering van een premie zullen kosten voor vervroegde afkoop alleen in rekening worden gebracht indien de waarde die na de uitkering van die premie resteert lager is dan de waarde die overeenkomt met de hieronder vermelde percentages:

Jaren sinds betaling van de premie	Minimaal % van de aanvankelijke premie die belegd dient te blijven
1	25%
2	25%
3	20%
4	15%
5	10%

De vervroegde afkoopkosten, zoals omschreven in het Bijvoegsel van de Polishouder, verminderen iedere 6 maanden tot 0% na 5 volledige jaren.

Achtjarige productoptie:

Gedurende de eerste acht jaar na de uitkering van een premie zullen de kosten voor vervroegde afkoop alleen in rekening worden gebracht indien de waarde die na de uitkering van die premie resteert lager is dan de waarde die overeenkomt met de hieronder vermelde percentages:

Jaren sinds betaling van de premie	Minimaal % van de aanvankelijke premie die belegd dient te blijven
1-5	25%
6	20%
7	15%
8	10%

De vervroegde afkoopkosten, zoals omschreven in het Bijvoegsel van de Polishouder, verminderen ieder jaar tot 0% na 8 volledige jaren.

¹ Alle deelbewijzen in de beleggingsportefeuille worden afgekocht op basis van het First In First Out ("FIFO")-principe. Dit houdt in dat de hierboven beschreven regel zal worden toegepast op alle deelbewijzen voor elke geïnvesteerde premie. Voor aanvullende premies zullen individuele voorwaarden gelden wanneer de eerdere belegging is uitgeput.

² Kostenopties kunnen variëren en zijn afhankelijk van product en grondgebied.

Opmerkingen

Indien er kosten voor vervroegde afkoop van toepassing zijn, zullen deze worden berekend op basis van de oorspronkelijke geïnvesteerde premie(s).

Indien het toegestane afkoopbedrag per premie wordt overschreden, zullen de kosten voor vervroegde afkoop in rekening worden gebracht als een percentage van de volledige kosten voor vervroegde afkoop. Raadpleeg voor nadere informatie het technische supplement en de polisvoorwaarden.

Alle opnamen vinden plaats via de kasrekening. Er dienen voldoende kasmiddelen aanwezig te zijn om opnamen mogelijk te maken. Indien het fonds in niet-liquide activa is belegd, behoudt de maatschappij zich het recht voor om de afkoop geheel of gedeeltelijk uit te stellen tot het moment waarop zij deze activa kan realiseren zodat er kasgeld beschikbaar komt.

Overdracht van de onderliggende activa naar de polishouder ("overdracht in contanten") is niet toegestaan.

Voorbeeld 1:

De aanvankelijk belegde premie bedraagt €100.000 bij een vijfjarige kostenoptie, en de actuele waarde bedraagt €110.000.

- Binnen het eerste jaar dient 25% van de aanvankelijke investering in de obligatie belegd te blijven (€25.000). Dientengevolge is het mogelijk om €85.000 op te nemen zonder dat er kosten voor vervroegde afkoop in rekening worden gebracht.

Voorbeeld 2:

De aanvankelijk belegde premie is €100.000 ("premie 1"). Daarnaast is zes maanden later een extra bedrag van €100.000 ("premie 2") belegd (voor dit voorbeeld wordt niet uitgegaan van een groei of afname van het kapitaal voor de vijfjarige optie).

- De toegestane vervroegde afkoop zonder kosten bedraagt €75.000 in het geval van premie 1, d.w.z. in jaar 1 van premie 1 dient na de afkoop een bedrag van €25.000 belegd te blijven.
- Als er €150.000 zou worden opgenomen, zou het eerste bedrag het eerst moeten worden afgekocht (FIFO-principe) en zouden er voor die premie kosten voor vervroegde afkoop in rekening worden gebracht (€100.000). Op het resterende bedrag zouden geen kosten voor vervroegde afkoop in rekening worden gebracht, aangezien meer dan 25% van premie 2 belegd blijft.
- Als er €180.000 zou zijn opgenomen, zou het eerste gedeelte het eerst worden afgekocht (FIFO-principe) en zouden er voor die premie kosten voor vervroegde afkoop in rekening worden gebracht (€100.000). Het resterende bedrag (€80.000) ligt €5.000 hoger dan het toegestane bedrag voor jaar 1, zodat er naar verhouding kosten voor vervroegde afkoop in rekening zouden worden gebracht.

SEB Life International does not provide any form of advice in relation to tax or other implications of taking a withdrawal from a policy. All withdrawal requests must be received in writing and signed by the Policyholder(s).

This document is provided as a general description of product flexibility in relation to withdrawals. For full technical binding detail in relation to the operation of withdrawals please refer to the Policy Conditions.