

Portefeuille- beleggingsrekeningen

2016 - kwartaal 2

Wat is een Beleggingsrekening?

Een Beleggingsrekening is, in de context van een polis bij SEB Life International, een rekening die door de maatschappij wordt aangehouden bij een financiële instelling ("depositaire"), waarbij een discretionaire vermogensbeheerder ("Vermogensbeheerder") de bevoegdheid bezit om beleggingstransacties aan te gaan volgens een beleggingsbeheerovereenkomst. De Beleggingsrekening, die als uniek actief gekoppeld aan de polis behandeld wordt, wordt normaliter direct door SEB Life International opgericht op verzoek van de klant. Polissen kunnen aan één of meer Beleggingsrekeningen gekoppeld worden en aan afzonderlijke activa.

SEB Life International werkt in de eerste plaats met bevoegde depositaires en vermogensbeheerders die in de EER gevestigd zijn. Raadpleeg het document "Lijst met vooraf benoemde vermogensbeheerders en depositaires" voor meer informatie.

Redenen om een Beleggingsrekening te openen

Beleggingsrekeningen kunnen een aantrekkelijke optie blijken voor klanten die niet over de tijd en ervaring beschikken om hun activaselectie zelf te beheren, en die van de professionele diensten van een vermogensbeheerder gebruik willen maken.

De verzekeringstussenpersoon helpt bij het definiëren van het persoonlijke risicoprofiel van de klant door belangrijke factoren te bekijken, zoals de beleggingsdoelstellingen, ervaring, tijdshorizon, houding ten aanzien van beleggingen en risicovoorkeuren van de klant. De activa die vervolgens door de Vermogensbeheerder volgens het profiel en de strategie van de klant geselecteerd worden, moeten voldoen aan de criteria die worden behandeld in de documentatie "Toegestane activa en beurzen".

Terwijl de verzekeringstussenpersoon adviseert met betrekking tot alle aspecten van de verzekeringspolis, houdt de benoemde Vermogensbeheerder contact met de depositaire voor het kopen en verkopen van activa in de Beleggingsrekening, om de contantenniveaus te beheren en opdrachten te geven inzake verrichtingen op effecten met betrekking tot de Beleggingsrekening. De depositaire is op zijn beurt belast met het bewaken van de activa in de Beleggingsrekening, het afhandelen van transacties die hebben plaatsgevonden, het afstemmen van deelnemingen en het incasseren van dividenden en coupons, en is tevens betrokken bij belastingteruggave en -aangifte.

Voordelen voor de klant

- De klanten hebben een ruime keuze uit vooraf benoemde vermogensbeheerders en depositaires.
- De geselecteerde Vermogensbeheerder beheert alle beleggingsbeslissingen met betrekking tot de Beleggingsrekening (in overeenstemming met het risicoprofiel van de klant en de activa-acceptatiecriteria van de Maatschappij).
- Aankopen en verkopen in de Beleggingsrekening worden door de depositaire gedaan.
- Activa die in beheer gehouden worden, zijn wettelijk gescheiden van die van de depositaire.
- Alle coupons (obligaties, spaartegoeden, certificaten enz.) voortvloeiend uit de Beleggingsrekening worden aan de Beleggingsrekening toegerekend.
- Het is mogelijk om geselecteerde activa en verschillende Beleggingsrekeningen rechtstreeks te koppelen aan één polis van SEB Life International.
- Er wordt geen BTW voor vermogensbeheerders- of bewaarkosten in rekening gebracht binnen een regeling voor discretionair beheer met SEB Life International.
- Klanten kunnen de waarde van hun polis te allen tijde zien via www.seb.ie¹

¹ De waarde van de Beleggingsrekening kan als één actief opgenomen worden in de poliswaardering die door SEB Life International opgesteld wordt, waarbij een zodanige waardering de laatste beschikbare waardering afkomstig van de depositaire is; de details van handelstransacties binnen de Beleggingsrekening zijn niet beschikbaar via onze website.

Kosten

De kosten van de verzekeringspolis worden verder besproken in de relevante productdocumentatie. De kosten van de Beleggingsrekening zijn afhankelijk van de door de klant gekozen vermogensbeheerder, depositaire, handelsfrequentie en de aard van de geselecteerde activa. Alle externe kosten in verband met de verhandeling, zoals leveringskosten, bankkosten, vereffeningskosten, makelaarsprovisies, zegelrechten en bewaarkosten, worden direct in rekening gebracht bij uw Beleggingsrekening. De poliskosten worden afgetrokken van de polis, die normaliter gefinancierd wordt uit de waarde van de Beleggingsrekening. (Zie voor meer informatie de relevante productdocumentatie.)

Hoe werkt het?

Een beleggingsrekening kan worden geregistreerd zodra de relevante documenten door SEB Life International zijn ontvangen en verwerkt, zolang de klant een depositaire en een vermogensbeheerder selecteert zoals vermeld in de "Lijst met vooraf benoemde vermogensbeheerders en depositaires".

In de context van het openen van een nieuwe polis zijn de volgende documenten vereist:

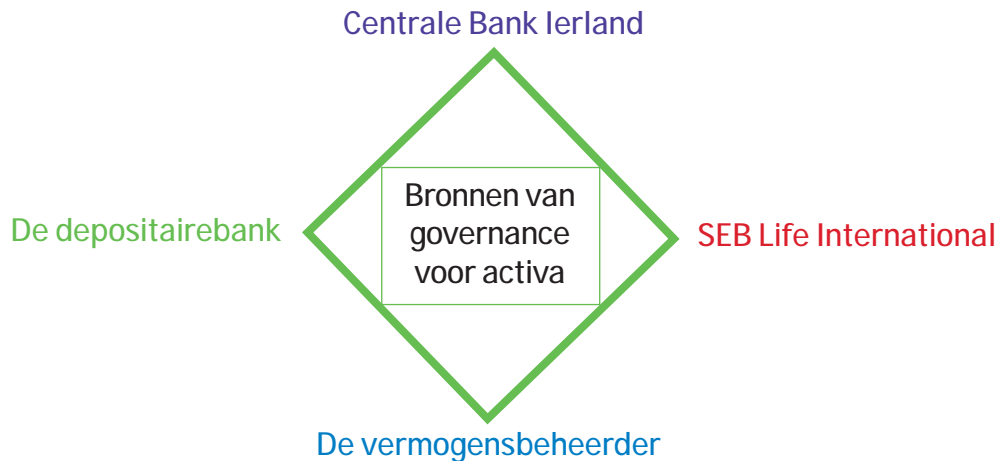
- Een nieuw polisinschrijvingsformulier (dit bevat de handelsinstructie);
- Aanvullende voorwaarden voor beleggingsrekeningen;
- Beleggingsrisicoprofiel-formulier;
- Actueel en geldig bewijs van het adres en de identiteit van de inschrijver(s) om te voldoen aan de vereisten van de Anti-witwasrichtlijnen;
- Premie die vanaf de bankrekening van de klant is overgemaakt op de rekening van SEB Life International voor het incasseren van premies.

We wijzen erop dat het voor een bestaande klant te allen tijde mogelijk is om over te schakelen van de aan zijn polis gekoppelde (directe) activa naar een beleggingsrekening.

Afhankelijk van de keuze van de vermogensbeheerder en depositaire kan SEB Life International, de depositaire of de vermogensbeheerder om aanvullende documentatie verzoeken.

Beleggingsrekening – veiligheid en regulering

Acceptatie op onze lijst met vermogensbeheerders en depositaires is afhankelijk van het naar tevredenheid verlopen van de Due Diligence-procedures van de Maatschappij en een overeenkomst om aan bepaalde vereisten voor operationele efficiëntie te voldoen. Nieuwe depositaires en vermogensbeheerders moeten door het management van SEB Life International goedgekeurd worden voordat ze benoemd worden. Aangezien de Depositaire en Vermogensbeheerder aan de regelgeving in hun vestigingsplaats zijn onderworpen, zijn er voor de klanten 4 bronnen van bescherming:



De Ierse toezichthouder – Centrale Bank Ierland

- Verantwoordelijk voor het toezicht op de Ierse verzekeringsbranche, inclusief SEB Life International;
- Levert de Ierse regels voor de toelaatbaarheid van activa, waarmee wordt geregeld welke activa aan de polis gekoppeld kunnen worden;
- Bewaakt de aandeelhoudersactiva van de verzekeringsmaatschappijen (solvabiliteitsmarge).

De verzekeringsmaatschappij – SEB Life International

- SEB Life International moet haar eigen kapitaal en reserves aanhouden en haar eigen solvabiliteitsmarge op peil houden;
- Geautoriseerd en gecontroleerd door de Centrale Bank Ierland;
- Gedetailleerde jaarlijkse rapportage aan de Centrale Bank Ierland;
- Zie onze Gids voor financiële zekerheid en polishouderbescherming voor verdere informatie.

De depositairebank

- Geautoriseerd en gecontroleerd door de landelijke toezichthouder;
- Volkomen onafhankelijk van SEB Life International;
- Houdt de aan de verzekeringen van SEB Life International gekoppelde activa aan in gescheiden rekeningen;
- In het geval van bankfalen van de depositairebank worden de gescheiden gehouden activa niet tot de activa van de depositaire gerekend (anders dan kasposities).

De vermogensbeheerder

- Geautoriseerd en gecontroleerd door de landelijke toezichthouder;
- Adviseert over activatoewijzing en beleggingsstrategie onder een toepasselijke vergunning (bijvoorbeeld MiFID-vergunning of gelijkwaardig);
- Externe entiteit;
- Geen toegang tot de onderliggende activa van een beleggingsrekening die door een onafhankelijke depositaire wordt aangehouden.

N.B.: Het is mogelijk om een Vermogensbeheerder te benoemen om de activa te beheren die bij de belangrijkste depositaire van SEB Life International aangehouden worden en waarbij alle transacties beheerd worden door de handelsdesk van SEB Life International.

Postadres: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland
Schakelbord: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail ons: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company handelend als SEB Life International, staat onder toezicht van de Centrale Bank Ierland. Geregistreerd in de Ierse Republiek. Maatschappelijke zetel: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Registratienummer: 218391. In het verleden behaalde prestaties vormen geen betrouwbare richtlijn voor de toekomst. De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen. Alle informatie is juist per april 2016 maar is onderhevig aan verandering.

seb.ie