

Arvopaperisiirron pyyntöjä koskevat ohjeet (arvopaperisiirtona suoritetut vakuutusmaksut) – SEB Life International

SEB Life International ("Yritys") tarjoaa erilaisia portfolio-pohjaisia vakuutusratkaisuja. Tuotteemme antavat sijoittajalle vapauden valita monista kollektiivisista sijoituksista (ja tietyllä alueilla myös osakkeista, obligaatioista ja käteissijoituksista).

Vakuutusnottajilla voi olla jo muualla sijoituskohteita, jotka he haluavat liittää omaan vakuutukseensa. Se voi olla mahdollista vakuutusnottajan kotipaikasta ja sijoituskohteen tyypistä riippuen. Huomaa, että vakuutukseen liitettyjä sijoituskohteita ei voi siirtää pois vakuutuksesta arvopaperisiirtona vaan ainoastaan käteisenä takaisinostona.

Yritys on kaikkien vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden laillinen omistaja ja tosiasiallinen edunsaaja ja voi siten hyväksyä vakuutuksen sijoituskohteiden siirron. Mahdolliseen siirtoon sovelletaan Irish Asset Admissibility -määräyksiä ja Yrityksen Hyväksytyt sijoituskohteet ja pörssit -käytäntöä (opas saatavissa osoitteessa www.seb.ie).

Yritys on jakanut sijoituskohteet vakuutukseen siirrettävien arvopaperisiirtojen osalta kolmeen kattavaan luokkaan. Nämä luokat toimivat vakuutusnottajille yleisinä ohjeina tyypillisistä siirroista, joita Yritys voi toteuttaa ja joita se ei voi toteuttaa, siirtojen monimutkaisuudesta, kuinka kauan siirrot mahdollisesti kestävät ja arvioiduista siirtoihin liittyvistä kustannuksista. Yritys pidättää oikeuden hyväksyä tai hylätä arvopaperisiirtopyynnön harkintansa mukaan. Huomaa, että siirrossa voi ilmetä viiveitä. Yritys pidättää oikeuden luokitella arvopaperisiirrot uudelleen tai hylätä yhden tai useamman siirron, jos prosessin aikana ilmenee vaikeuksia.

Arvopaperisiirto on mahdollinen vain silloin, kun sijoituskohte on rekisteröity vakuutusnottajan omiin nimiin. Arvopaperisiirron pyyntölomakkeen lisäksi tarvitaan oikeaksi todistettu kopio asiakkaan salkkuraportista, josta käy ilmi vakuutusnottajan nimissä olevat sijoituskohteet. Kolmannen osapuolen siirrot eivät ole mahdollisia.

SEB Life Internationalin arvopaperisiirron pyyntölomake on täytettävä jokaisen siirtopyynnön yhteydessä.

Luokka	Sijoituskohteen tyyppi	Arvioitu siirron monimutkaisuus / arvioidut kulut	Arvioitu siirtoaika	Siirtotapa?
A	<ul style="list-style-type: none"> Osakkeet – säilytetään sähköisesti asiakkaan nimissä rahoituslaitoksessa/säilytyspankissa Sijoitusrahastot (esim. UCITS), joita SEB Life Internationalilla on jo omistuksessa Strukturoidut tuotteet 	Yksinkertainen - 35 €/sijoituskohde	3-5 työpäivää, jolloin osakkeet siirretään sähköisesti 2-4 viikkoa sijoitusrahastojen osalta	Stock Transfer - lomake
B	<ul style="list-style-type: none"> Kommandiittiyhtiö (jos täyden valtakirjan varainhoitosopimus on olemassa) Epätavalliset sijoituskohteet, jotka on tarkastettava 	Monimutkainen - 100 €/sijoituskohde	90 päivää (<i>vaihtelu mahdollista 3. osapuolesta riippuen</i>)	SEB Life International erikseen antamien ohjeiden mukaan.
Seuraavia sijoituskohteita ei yleensä hyväksytä				
C	<ul style="list-style-type: none"> Osakekirjat ja osuustodistukset Työntekijöiden etuusjärjestelmässä olevat osakkeet Osakkeiden rekisterinpitäjien (esim. Computershare) hallussa olevat osakkeet Epälikvidit varat / suljetut rahastot / ongelmalliset sijoituskohteet Yksittäisillä säästötileillä olevat rahastot Strukturoidut talletukset 			

Ohjeita prosessin nopeuttamiseksi:

- Arvopaperisiirron pyyntölomakkeessa on oltava asiakkaan asiakaspalvelun yhteyshenkilön täydelliset yhteystiedot siirron suorittavassa laitoksessa (olemassa oleva säilytyspankki) yleisen (esim. vaihteen) puhelinnumeron sijaan.
- Täydellisesti täytetty hakemuslomake / hakemuslomake lisäsuoritukselle sekä siihen liittyvät asiakirjat on toimitettava SEB Life Internationalille.
- Siirron suorittavalle laitokselle lähetetystä ohjeesta on toimitettava kopio SEB Life Internationalille.
- Stock Transfer -lomake on täytettävä ja sen molemmilla sivuilla on oltava allekirjoitus ja päiväys. Alkuperäinen lomake toimitetaan SEB Life Internationalille.
- Oikeaksi todistettu kopio asiakkaansalkkuraportista, josta käy ilmi hänen nimissään olevat sijoituskohteet, on toimitettava SEB Life Internationalille.
- Arvopaperisiirtoa pyytävän asiakkaan päivitetty rahanpesun estämistä koskevat asiakirjat on oltava siirron suorittavan laitoksen hallussa.
- Siirrettävien sijoituskohteiden ISIN-koodit on toimitettava SEB Life Internationalille. Rahastoositettä ja/tai sijoituskohteen tarjoajan yhteystietoja voidaan myös pyytää tarvittaessa.

Suosittelimme kysymään neuvoa omalta vakuutusvälittäjältä, kun olet päättänyt jatkaa arvopaperisiirtopyynnön tekemistä (arvopaperisiirtona suoritettu vakuutusmaksu).

Tärkeää: SEB Life International ei anna verotus- tai sijoitusneuvoja. Suosittelemme ottamaan yhteyttä riippumattomaan ammattitaitoiseen verotus- ja/tai lakineuvontaan, jossa osataan neuvoa tilannettasi koskevissa asioissa ennen arvopaperisiirtopyynnön tekemistä.

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 heinäkuun 2020 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.