

Portfolio Valutazioni

Note e glossario di termini

La preparazione del presente documento, che si propone soltanto di offrire una descrizione di diversi punti e transazioni che possano comparire all'interno di una valorizzazione del Portfolio, è stata effettuata con le opportune attenzioni. Non si tratta di definizioni né legali, né tecniche. I termini e le relative interpretazioni possono essere differenti a seconda della giurisdizione, ma se il significato non è chiaro, si prega di rivolgersi al consulente professionale per maggiori dettagli. Si prega di far riferimento alla documentazione di polizza e relative Condizioni per una definizione dei termini correlati alla polizza.

% variazione della valuta attivi (% Change in Asset Currency)

La variazione in proporzione del valore di un attivo nella relativa valuta.

% azioni del Portfolio (% Share of Portfolio)

Il valore di un particolare attivo come quota del valore totale del Portfolio nella valuta di quest'ultimo.

Spese di amministrazione (Administration Charge)

Una spesa prelevata dalla Compagnia per la gestione trimestrale del Portfolio.

Commissione di gestione annua* (Annual Management Charge)

Una spesa di polizza detratta dalla Compagnia dal Conto liquidità su base trimestrale.

Valuta dell'attivo (Asset Currency)

Designazione della valuta di un attivo particolare come Euro (EUR), sterlina (GBP) e dollaro americano (USD).

Conto liquidità (Cash Account)

Un tipo di attivo all'interno del Portfolio attraverso il quale vengono effettuate tutte le transazioni in contanti, inclusi i premi ricevuti, i prelievi pagati, i dividendi ricevuti, le spese pagate, ecc.

Fissato bollato (Contract Note)

Quando viene effettuata una transazione commerciale, la Compagnia ne stila un riepilogo, che include denominazione del titolo acquistato o venduto, unità nominali, prezzo, controvalore ecc.

Obbligazione di emittente corporativo (Corporate Bond)

Le obbligazioni di emittenti corporativi sono titoli emessi dalle società per finanziare la spesa. Vengono generalmente emesse con un range di classi di scadenza.

Costo in valuta dell'attivo (Cost in Asset Currency)

Il costo originale di un attivo particolare espresso nella valuta dell'attivo.

Valore corrente in valuta dell'attivo (Current Value in Asset Currency)

Valore corrente di un particolare attivo espresso nella valuta dello stesso.

Valore corrente in valuta del Portfolio (Current Value in Portfolio Currency)

Valore corrente di un particolare attivo espresso nella valuta del Portfolio.

La data dell'ultimo aggiornamento dei prezzi (Date of Last Price Update)

La data in cui la Compagnia ha effettuato l'ultimo aggiornamento del prezzo del titolo.

Deposito (Deposit)

Un conto presso una banca o istituzione finanziaria i cui interessi sono di norma proporzionali e al di sotto dei tassi di base correnti. Il periodo di preavviso per il prelievo influirà anche sul tasso di interesse.

Dichiarazione di detenzione dettagliata (Detailed Holding Statement)

Dichiarazione che specifica il nome e il valore dei titoli detenuti nella data effettiva di valutazione del Portfolio.

Dividendo (Dividend)

La quota di profitti al netto delle tasse di una società, distribuita ai suoi azionisti.

Azioni (Equities)

La somma detenuta dagli azionisti in una società quotata. Si tratta della quota di azioni a rischio di un capitale societario di norma indicate come azioni ordinarie.

Commissione di acquisizione* (Establishment Charge)

Una spesa di polizza detratta dalla Compagnia dal Conto liquidità su base trimestrale.

Eurobond (Eurobond)

Un prestito a lungo termine emesso in una valuta diversa da quella del paese o del mercato in cui è emesso. L'interesse viene pagato al lordo delle imposte.

Tasso di cambio in data della valutazione (Exchange Rate at Valuation Date)

Il tasso di scambio estero nella data di valutazione degli attivi del Portfolio. Il tasso sarà sempre "1" se la valuta del Portfolio e quella dell'attivo sono uguali.

Titoli ad interesse fisso (Fixed Interest Securities)

Titoli che pagano un tasso di interesse fisso. I titoli di stato (gilt) sono l'esempio più noto. In questa categoria la Compagnia include obbligazioni strutturate anche quando costituite da titoli sia fissi sia variabili.

Tasso di cambio estero (Foreign Exchange Rate)

Il tasso al quale una valuta può essere cambiata con un'altra nei mercati di cambio esteri.

Guadagno/(perdita) in valuta dell'attivo (Gain/(Loss) in Asset Currency)

Il movimento positivo (guadagno) o negativo (perdita) del valore dell'attivo dal suo acquisto.

Titoli di stato (gilt) (Government Bond)

I titoli di stato sono prestiti emessi dallo stato per finanziarne la spesa. Vengono generalmente emesse con un range di date di scadenza.

Addebito iniziale* (Initial Charge)

Una spesa di polizza detratta anticipatamente dalla Compagnia dal Conto liquidità in seguito alla creazione di un Portfolio.

Commissioni sugli interessi (Interest Charges)

Una spesa dovuta per saldo di cassa negativo su un Conto liquidità di Portfolio.

Conto d'investimento (Investment Account)

Un deposito a custodia detenuto in una banca depositaria esterna in cui generalmente un gestore patrimoniale discrezionale ha l'autorità, ai sensi di un accordo di gestione degli investimenti, di eseguire transazioni a del conto.

ISIN

'Codice internazionale di identificazione titoli'. Codice a 12 cifre per l'identificazione dei titoli. Ogni codice si apre con l'indicazione del paese di emissione, vale a dire per esempio che tutti i codici ISIN irlandesi iniziano con IE.

Registro (Journal)

Una registrazione nel Portfolio che descrive una transazione, ad esempio interesse, remunerazioni dei consulenti, ecc.. Di norma produce effetto sul Conto liquidità.

Certificato di credito (Loan Note)

Un titolo caratterizzato da tasso di interesse fisso. Il capitale (importo del prestito) è restituito dopo un dato periodo di tempo.

Prezzo di mercato (Market Price)

Il prezzo del titolo disponibile nell'ultima data effettiva di valutazione o ultima data di stipula del contratto.

Saldo di cassa negativo (Negative Cash Balance)

Quando il saldo sul Conto liquidità è negativo. Ogni liquidazione di valuta del Conto liquidità deve essere gestita separatamente.

Ricevuta di pagamento (Payment Receipt)

Conferma della ricevuta di un pagamento, come ad esempio un nuovo premio.

Ordine piazzato, attesa di esecuzione (Placed transaction, awaiting settlement)

Quando l'istruzione di effettuare l'acquisto oppure la vendita' dei titoli e' ricevuta, ma l'ordine non e' ancora eseguito.

Condizioni di contratto (Policy Conditions)

Le Condizioni di contratto e qualsiasi modifica effettuata dalla Compagnia sono parte di un contratto di assicurazione vita tra la Compagnia e il Contraente.

Valuta del Portfolio (Portfolio Currency)

La valuta del conto scelta dal Contraente al fine di valutare gli attivi. Coincide con la valuta della polizza.

Titolare del Portfolio (Portfolio Holder)

Il titolare registrato del Portfolio, altrimenti detto Contraente, che può essere anche un cessionario.

Numero di Portfolio (Portfolio Number)

L'unico numero di riferimento che identifica un Portfolio.

Imposta sul premio (Premium Tax)

Un'imposta governativa, pagata dalla Compagnia, sul premio del cliente.

Quota della Società privata (Private Company Share)

Una società non quotata, che non può offrire le proprie azioni al pubblico.

Data di valutazione trimestrale (Quarterly Valuation Date)

L'ultima data della chiusura del trimestre.

Emissione di diritti (Rights Issue)

Invito agli azionisti esistenti per acquistare ulteriori azioni della società in proporzione a quelle che già detengono a un prezzo ridotto.

Opzione scelta di dividendo (Scrip Dividend)

Opportunità di scelta data agli azionisti di alcune società di ricevere nuove azioni al valore del dividendo nominale che avrebbero ricevuto.

Fondi unit-linked SEB LI (SEB LI Unit-Linked Funds)

Una gamma di fondi assicurativi emessi e gestiti dalla Compagnia. Maggiori dettagli forniti nel sito Web della Compagnia.

SEDOL

Codice ' Stock Exchange Daily Official List' (listino ufficiale giornaliero di borsa). Codice numerico o alfanumerico di 7 cifre per identificare ogni titolo.

Transazioni liquidate (Settled Transactions)

Conferma che un acquisto o riscatto di un attivo sono stati portati a termine.

Spesa per liquidazione (Settlement Charge)

Spese imposte da una banca Depositaria quando gli attivi nel Portfolio vengono acquistati e registrati nelle proprietà della Compagnia.

Obbligazione strutturata (Structured Note)

Obbligazione la cui prestazione è legata a quella di un titolo convenzionale e di un derivato incorporato. Sono noti anche come titoli legati a derivati.

TBA

In attesa d'informazione.

Spesa di trasferimento telegrafico (TT) (Telegraphic Transfer Charge)

Una spesa imposta dalla banca per il trasferimento di importi a un'altra banca.

Prelievi totali effettuati fino a quel momento (Total Withdrawals to date)

La somma totale di denaro prelevata dal Portfolio a partire dall'apertura del Portfolio del Contraente.

Unit Trusts

Una unit trust è una forma di investimento collettivo costituito con un atto fiduciario. Il valore sottostante degli attivi è sempre rappresentato direttamente dal numero totale di quote emesse moltiplicato per il prezzo unitario. La Compagnia definisce generalmente "unit trust" tutte le forme di investimento collettivo (fondi comuni d'investimento, fondi d'investimento, ecc.).

Titolo non quotato (Unlisted Security)

Designazione generica di titoli e azioni di qualsiasi tipo non offerti al pubblico.

Transazioni non liquidate (Unsettled Transactions)

Acquisto o vendita di un titolo iniziati ma relativamente ai quali non è avvenuta ancora nessuna liquidazione.

Data di valutazione effettiva (Valuation Effective Date)

Data finale del periodo di valutazione. Si tratta generalmente di una data finale trimestrale, come il 30 giugno.

Periodo di valutazione (Valuation Period)

Periodo in cui viene effettuata la valutazione specifica di tutte le transazioni e le spese. Di norma si tratta di un trimestre.

Data di produzione valutazione (Valuation Production Date)

La data effettiva in cui viene ultimato il processo di preparazione delle valutazioni relative al trimestre.

Titoli variabili (Variable Securities)

Designazione generica di tutti i titoli che non pagano un tasso di interesse fisso. Le unit trust e azioni ne sono esempi tipici.

Si noti che i termini del glossario vengono forniti a titolo informativo.

La Compagnia non è responsabile nei confronti di nessun'altra persona per eventuali errori od omissioni qui contenuti.

Si noti che prezzi e tassi di cambio utilizzati sono generalmente quelli disponibili pubblicamente nell'ultima data effettiva di valutazione.

Prezzi più aggiornati vengono forniti in caso la Compagnia abbia effettuato transazioni successive in questi attivi.

I tassi di cambio dati sono meri riferimenti e soggetti a modifiche.

Le transazioni non liquidate verranno liquidate e verrà reso disponibile un fissato bollato non appena la Compagnia riceverà notifica dell'avvenuta liquidazione.

Indirizzo postale : SEB Life International, Bloodstone Building, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda
Centralino: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di aprile 2016 ma sono soggette a modifiche.

seb.ie