

SEB Life International

Wealth Portfolio

Produktinformation

För försäkringstagare bosatta i Portugal

Information om SEB Life International

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, som verkar under namnet SEB Life International är ett livförsäkringsbolag med säte i Irland. SEB Life internationals registrerade adress är:

Bloodstone Building,
Riverside IV,
Sir John Rogerson's Quay,
Dublin 2, Irland
Organisationsnummer – 218391
Skatteregistreringsnummer – 8218391D

SEB Life International har tillstånd av Central Bank of Ireland att bedriva livförsäkringsverksamhet och erbjuder försäkringsprodukter i ett flertal EU-länder under EU-direktiv 92/96/EEC av den 10 november 1992 ('Tredje livförsäkringsdirektivet'). SEB Life International har också rätt att utöva sin verksamhet i Portugal inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster inom EU och har registrerats för detta ändamål hos Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, registreringsnummer 4862.

Bolagets Solvency and Financial Condition Report finns på Bolagets hemsida www.seb.ie.

Information om avtalet

Wealth Portfolio är en engångsbetald livförsäkring som är framtagen för personer bosatta i Portugal. Försäkringen är en kapitalförsäkring där försäkringstagaren bär investeringsrisken. Följdaktligen garanterar SEB Life International varken ränta eller lägsta avkastning. Beloppet som utbetalas kan understiga den inbetalda premien. Vinsten eller förlusten är relaterad till utvecklingen i de fonder eller tillgångar i vilka premien har investerats.

1. Premien

Försäkringen kan vara nominerad i SEK eller EUR. Lägsta rekommenderade premie är 2,5MSEK eller €250', beroende på försäkringens valuta. Enligt portugisisk lag får första premien ej understiga 100 000 EUR eller motsvarande i annan valuta. Efter att den första premien inbetalats har du, enligt försäkringsvillkoren, möjlighet att göra extra insättningar.

2. Investeringsalternativ

Investeringar får göras i tillgångar som tillåts av SEB Life International. Se "Godkända värdepapper Wealth Portfolio - Portugal" för fullständig information.

Omplacering av tillgångar ska göras skriftligen, eller på annat sätt som godkänts av SEB Life International. Placeringar och omplaceringar görs så snart som möjligt efter att begäran har kommit SEB Life International tillhanda.

3. Placering i depå

En eller flera depåer kan kopplas till försäkringen, och försäkringstagaren har rätt att välja en förvaltare för varje depå. Förvaltaren och depåinstitutet måste vara godkända av SEB Life International.

Alla placeringar är beroende av att det finns likvida medel i depån som är kopplad till försäkringen, och får endast göras i de tillgångar som vid var tid tillåts i försäkringen. Om placering har gjorts i ett värdepapper som inte är tillåtet eller som har tagits bort från listan, förbehåller sig SEB Life International rätten att avyttra värdepappret utan att underrätta försäkringstagaren. Detsamma gäller om SEB Life International skulle komma att bli majoritetsägare i ett företag. Listan över godkända värdepapper uppdateras regelbundet. För mer information, kontakta SEB Life International eller din försäkringsrådgivare.

4. Förvaltning

Försäkringstagaren har möjlighet att välja diskretionär eller rådgivande förvaltning avseende tillgångarna i försäkringen. SEB Life International förbehåller sig rätten att när som helst säga upp ett förvaltningsuppdrag. Försäkringstagaren har då rätt att välja en annan förvaltare av de som SEB Life International vid var tid godkänner.

5. Värdering av försäkringen

Försäkringens värde förändras fortlöpande. Antalet inbetalda premier, återköp, utdelningar, förändringar i tillgångarnas värde, avgifter och skatter påverkar försäkringsvärdet.

Om försäkringens värde understiger minsta tillåtna försäkringsvärdet (5 000 €, eller motsvarande belopp i annan valuta), eller om tillgångarna i försäkringen

inte går att sälja när SEB Life International genomför avgiftsdragning, så har SEB Life International rätt att begära att försäkringstagaren erlägger en tilläggspremie till försäkringen. Om premien inte betalas har SEB Life International rätt att säga upp försäkringen och återköpa försäkringsavtalet enligt vad som anges i 6.1. om återköp. SEB Life international förbehåller sig rätten att ändra minsta tillåtna försäkringsvärdet vid var tid.

6. Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att ändra, pantsätta och överlåta försäkringen, enligt vad som framgår av försäkringsavtalet.

6.1 Återköp

Försäkringstagaren kan när som helst återköpa försäkringen helt eller delvis.

Vid återköp utbetalas försäkringens aktuella värde minskat med upplupna avgifter och eventuell skatt. Återköp under det första försäkringsåret debiteras med en avgift enligt av vad som anges i försäkringsbekräftelsen. Om försäkringen är placerad i illikvida tillgångar förbehåller sig SEB Life International rätten att skjuta på utbetalningen, helt eller delvis, till dess att det går att avyttra tillgångarna. Efter helåterköp avslutas försäkringen.

6.2 Överlåtelse

Försäkringstagaren har rätt att överlåta försäkringsavtalet i sin helhet. SEB Life International måste meddelas skriftligen om överlåtelsen och försäkringstagaren kan endast överlåta försäkringen med samtycke av SEB Life International. Varken förmånstagare eller försäkrad kan överlåta sina rättigheter inom ramen för försäkringsavtalet.

I händelse av att försäkringstagaren avlider före den försäkrades dödsfall, överläts försäkringen till försäkringstagarens dödsbo. I händelse av att förmånstagare och försäkringstagare avlider samtidigt (återigen, före den försäkrades), överläts försäkringen till förmånstagarens dödsbo.

7. Förmånstagare

Försäkringstagaren kan utse förmånstagare som, vid den försäkrades dödsfall, ska ta emot dödsfallsutbetalning och ta över rätten till försäkringen. Förmånstagarförordnande måste meddelas SEB Life International skriftligen.

Om det finns flera förmånstagare, styrs deras rätt till försäkringsförmånerna genom förordnandet.

8. Dödsfallsutbetalning

Vid den försäkrades dödsfall betalar SEB Life International ut dödsfallsbeloppet från försäkringen, förutsatt att kompletta handlingar skickas in. Dödsfallsutbetalningen möjliggörs genom att tillgångarna som är kopplade till försäkringen likvideras. Om försäkringen är placerad i illikvida tillgångar förbehåller sig SEB Life International

rätten att skjuta upp utbetalningen, helt eller delvis, till dess det är möjligt att avyttra tillgångarna.

Det belopp som utbetalas är 101 % av det totala försäljningsvärdet av tillgångarna kopplade till försäkringen, minus eventuella avgifter.

Dödsfallsbeloppet betalas ut till förmånstagarna enligt förmånstagarförordnandet, om sådant finns. Detta gäller oavsett om försäkringstagaren är vid liv eller ej vid tidpunkten för utbetalningen. Om försäkringstagaren är avliden, eller om det inte finns något förmånstagarförordnande, går utbetalningen till försäkringstagarens dödsbo respektive försäkringstagaren.

I händelse av att förmånstagaren avlider före den försäkrade, utbetalas dödsfallsbeloppet till försäkringstagaren eller försäkringstagarens dödsbo om försäkringstagaren är avliden. Om förmånstagarförordnandet är oåterkalleligt, utbetalas dödsfallsbeloppet till den oåterkalleliga förmånstagarens dödsbo.

9. Försäkringstid

Försäkringsavtalet är livslångt, vilket innebär att det fortsätter att vara ikraft till dess att den försäkrade avlider eller till dess att försäkringens värde är noll (på grund av återköp, utbetalningar, eller värdeminskning av tillgångarna kopplade till försäkringen), beroende på vilken händelse som inträffar först. Försäkringen kan återköpas, enligt reglerna i försäkringsvillkoren.

10. Vinstdelning

Försäkringstagaren har inte rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

11. Avgifter

Fast kostnad: 2 500 SEK/€250 per år, beroende på försäkringens valuta.

Administrationsavgift: se prislista Pricing Wealth Portfolio.

Återköpsavgift: 1 % av återköpsvärdet under det första försäkringsåret.

Kostnader för depå och förvaltning: Avgifter för depåförvar och förvaltning av tillgångarna kopplade till försäkringen debiteras enligt vid var tid gällande prislista. Dessa kostnader debiteras på samma sätt som SEB Life Internationals avgifter.

De avgifter som SEB Life International tillämpar gäller tills vidare. Avgifterna tas kvartalsvis i efterskott, från likvidkontot kopplat till försäkringen. Försäkringstagaren ansvarar för att se till att det finns tillräckligt med kontanta medel i depån, vid varje avgiftsuttag. Om det i depån saknas kontanta medel för att täcka avgifterna kan en skuld uppstå, i vilket fall depåinstitutet debiterar en ränta. SEB Life International har rätt att sälja tillgångar för att täcka avgifterna.

12. Skatter

Medan SEB Life International är förhindrade att ge skatterådgivning, är det vår uppfattning att Wealth Portfolio kommer att behandlas enligt följande inom ramen för irländsk och portugisisk skattelagstiftning.

12.1 Portugisisk skattskyldighet

Wealth Portfolio betraktas som en fondlivförsäkring enligt portugisisk lagstiftning och har därmed samma beskattning som de flesta sparprodukter. Beskattning i Portugal sker på nationell nivå. SEB Life International tar inget ansvar för tillgångarnas lämplighet ur ett skattemässigt perspektiv.

12.2 Irländsk beskattning

Wealth Portfolio belastas inte av några irländska skatter förutom skatt på utdelning och inlösen. Detta ger försäkringstagaren möjlighet att skjuta upp betalningen av skatt på vinster inom försäkringen till en tid och plats som passar försäkringstagaren. Dessutom utgör inte omplaceringar av värdepapper inom försäkringen skattepliktiga händelser förutsatt att de inte involverar utbetalningar från försäkringen.

12.3 Inkomstskatt på uttag

Som livförsäkringsprodukt belastas Wealth Portfolio med skatt på vinster, men endast när ett hel- eller delåterköp sker. Skatten baseras på skillnaden mellan inbetald premie och försäkringsvärdet vid tidpunkten för återköpet.

När återköp görs från en livförsäkring räknas vinsten som kapitalinkomst och belastas med en skatt på 28 %.

Om 35 % av premierna inbetalats under första halvan av försäkringstiden reduceras skatten. Uttag mellan år 5 och 8 beskattas bara till 4/5 av inkomsten (den effektiva skattesatsen är 22,4 %) eller med 2/5 av inkomsten om försäkringen är äldre än 8 år (den effektiva skattesatsen är 11,2 %).

Informationen ovan baseras på SEB Life Internationals förståelse av aktuell skattelagstiftning och praxis i Portugal. Det är viktigt att notera att SEB Life International inte har för avsikt att ovanstående information ska ersätta professionell rådgivning avseende juridik och skatter. Trots att stor omsorg har tagits, tar SEB Life International inte ansvar för denna tolkning av den portugisiska skattelagstiftningen eller praxis eller eventuella ändringar av densamma. Vi rekommenderar att individer söker professionell skatterådgivning och/eller juridisk rådgivning specifikt för sina egna förutsättningar innan de investerar. SEB Life International ger inte juridisk rådgivning eller skatterådgivning.

Samtliga försäkringar rapporteras till Irländska myndigheter i enlighet med EU direktivet DAC6. DAC6 arrangemangs ID finns tillgängligt på www.seb.ie.

13. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt försäkringsavtal inom trettio (30) dagar från det datum försäkringsbekräftelsen anses ha mottagits. Beslutet att avsluta försäkringsavtalet ska bekräftas skriftligen till SEB Life International innan 30 dagar har gått.

Försäkringstagaren har rätt att få tillbaka inbetald premie, dock högst värdet av de värdepapper som vid var tid tillhör försäkringen, efter avdrag för eventuell skatt och upplupna avgifter.

14. Är du inte nöjd?

Vår strävan är givetvis att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Skulle du ändå känna dig missnöjd vill vi gärna att du kontaktar oss. Kanske handlar det om ett missförstånd eller att all fakta inte har kommit fram. En ny kontakt är ofta tillräckligt för att klara ut problemet. Om det inte räcker, eller om ärendet är av mer allvarig karaktär, kan det alltid hänskjutas skriftligen till portugisiska tillsynsmyndigheter:

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Avenida da República, 76
1600-205 Lisboa

Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
Rua Laura Alves, 4
1050-138 Lisbon

Eller till irländsk finansiell ombudsman:
Financial Services Ombudsman's Bureau
3rd Floor, Lincoln House,
Lincoln Place,
Dublin 2, Ireland

Framförande av klagomål påverkar inte din rätt till rättsliga åtgärder.

När försäkringstagaren är bosatt i Portugal så hanteras tvister mellan parter av portugisisk domstol.

15. Tillämplig lagstiftning

Försäkringen utfärdas av SEB Life International i Republiken Irland och står under tillsyn av portugisisk lagstiftning och lyder under domstolarna i Lissabon.

16. Förändringar i lagstiftningen

SEB Life International förbehåller sig rätten att göra ändringar i försäkringsvillkoren under försäkringstiden om, till exempel, lokal lagstiftning ändras, regeringsdekret eller om ändringar i tillämpningen av lagen kräver sådana förändringar. Sådana förändringar kommer att träda ikraft i enlighet med de villkor som specificeras i försäkringsvillkoren.

17. Hållbarhetsrelaterade upplysningar för denna produkt

Försäkringen är en depåförsäkring och det är den placeringsberättigade i försäkringen som själv väljer i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras. Försäkringsbolaget har inte begränsat utbudet av finansiella instrument med hänsyn till hållbarhetsrisker mot bakgrund av typen av försäkring och att försäkringsbolaget inte beslutar om var investeringar ska ske. Med en hållbarhetsrisk avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Postadress: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland
Växel: +353 1 487 07 00
E-post: life@seb.se

seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Registreringsnummer 218391. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. SEB Life International Assurance Company DAC är registrerat för att bedriva livförsäkringsverksamhet i bl.a. Portugal på grundval att tillhandahålla tjänster. Vederbörligen är bolaget registrerat för sådana ändamål hos den portugisiska tillsynsmyndigheten för försäkringar (Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões or "ASF") under nummer 4862 (ASF - Detalhe da seguradora). SEB Life International Assurance Company DAC bedriver sin verksamhet i enlighet med de legalitets principer som tillämpas vid marknadsföring och information till konsument. Innehavare av försäkringar utfärdade av SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company bör notera att regelsystemet kan skilja sig från det i Portugal. Historisk utveckling är inte någon garanti för framtida resultat. Värdet på dina placeringar kan öka, men även minska. All information är korrekt på angivet datum mars 2022 men innehållet kan komma att ändras.