

ADVANTAGE CORPORATE

ESITE



SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

3

TURVALLINEN JA
LUOTETTAVA KUMPPANI

4

ADVANTAGE (CORPORATE)

6

EDUT TYÖNANTAJILLE
JA TYÖNTEKIJÖILLE

8

AVAINTIETOJA

10

HUOMIOITAVAA

12

SUUREMMAT SÄÄSTÖT,
SUUREMMAT LISÄEDUT

14

RISKIN JA TUOTON
ARVIOINTI

16

ELÄKE-ETUUSVAIHTOEHDOT



Tämä on markkinointimateriaalia.

TURVALLINEN JA LUOTETTAVA KUMPPANI

TULEVAISUUS HYVISSÄ KÄSISSÄ

Kun tehdään päätöksiä oman varallisuuden suhteen, on hyvä tietää että kumppanina on yritys, jolla on vankka perusta ja suuri jalansija markkinoilla. Vuonna 1999 perustettu Utmmost PanEurope dac liittyi osaksi Utmmost Wealth Solutions yritysyhmää vuonna 2018. Olemme omistautuneita vastaamaan asiakkaidemme varallisuudenhoitoon liittyviin tarpeisiin tarjoamalla rajat ylittäviä vakuutusratkaisuja. Yrityksellämme on pitkä historia Euroopan laajuisesta toiminnasta ja hallinnoitavat varamme ovat 11 miljardia euroa. Taloudellinen tilanteemme on vahva ja 219%:n vakavaraisuusmarginaalimme on yksi vakuutusalan korkeimmista.

OSA AIDOSTI EUROOPPALAISTA KONSERNIA

Utmmost Wealth Solutions on Euroopan johtava henkivakuutuksiin perustuvia varallisuudenhoitoratkaisuja toimittava vakuuttaja.

Osana Utmmost Wealth Solutions yritysyhmää meillä on vahva perinne osaamisesta. Tämä näkyy ammattitaitoisuutena ja rehellisyytenä kaikessa toiminnassamme.

UTMOST WEALTH SOLUTIONS LYHYESTI

- › Hallinnoitavat varat 24 miljardia euroa
- › Vakuutusmaksutulo 2 miljardia euroa
- › Toimimme kuudessa Euroopan maassa
- › 56 000 Vakuutuksenottajaa
- › Toimimme 350 henkilön voimin, jotka edustavat 11 eri kansalaisuutta

IRLANNIN VAHVUUDET

Utmmost PanEurope toimii Euroopan unionissa palvelujen vapaan liikkumisen perusteella, ja sillä on Irlannin keskuspankin valtuutus maiden väliseen henkivakuutustoimintaan. Irlannin lainsäädännössä on paljon hyödyllisiä piirteitä, kuten:

- › Irlannin ulkopuolella asuvien Utmmost Wealth Solutionsin asiakkaiden Vakuutusmaksuista tai tuotoista ei peritä Irlannin verotuksen mukaisia veroja
- › Vakuutuksen sisältämiin Rahastoihin ei sovelleta verotusta
- › Kaksoisverotussopimukset 73 maan kanssa.¹

Irlannin kuluttajansuojalakeja arvostetaan laajakatteisena Euroopassa. Wealth Solutionsin Vakuutuksenottajat hyötyvät Irlannin lainsäädännön tarjoamasta suojasta esimerkiksi seuraavasti:

- › Vakuutuksenottajien varojen suojelu. Vakuutuksenottajat ovat etusijalla muihin velkoihin nähden jos vakuutuksenantaja tulee maksukyvyttömäksi²
- › Henkivakuutusliiketoimintaa varten on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa
- › Vakuutuksenantajan on myös ylläpidettävä erillistä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia
- › Vastuulliseksi Vakuutusmatemaatikoksi nimetään ainoastaan pätevyysvaatimukset täyttävä henkilö.

¹ Kaksoisverotussopimuksia on allekirjoitettu 74 ja näistä on voimassa 73

² Vakuutuksenantajan ollessa maksukyvytön, velkojille ei voida maksaa suojatuista Vakuutuksenottajien varoista muuta kuin pesänselvittäjän kulut.

ADVANTAGE (CORPORATE)

Advantage (Corporate) on sijoitussidonnainen, vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus, joka ei sisällä takuita tuotosta. Se sopii työnantajille jotka haluavat luoda lisäeläkerahaston avaintyöntekijöilleen.

Advantage (Corporate) sisältää myös henkivakuutuksen, joka on sidoksissa Vakuutuksen Sijoitusarvoon ja joka maksetaan Vakuutetun kuolemantapauksessa. Työnantaja voi ottaa Advantage (Corporate) -Vakuutuksen esimerkiksi itselleen, muille yhtiön johtajille tai työntekijöille.

Eläke on keskeinen asia kaikessa taloussuunnittelussa, ja pitkäjänteisenä, verohelpotuksiin oikeuttavana Vakuutuksena Advantage (Corporate) on erinomainen vaihtoehto. Advantage (Corporate) tarjoaa lisäeläketuloja ja työnantajalle se voi toimia verotehokkaana, työntekijöitä houkuttelevana etuutena.

VAHVA POHJA ELÄKKEELLE

Advantage (Corporate) tarjoaa taloudellisen mahdollisuuden toteuttaa tärkeimmät eläkevuosien tavoitteet, mitä ne sitten ovatkin. Se tuo lisää valinnanvaraa ja hallintaa eläkesuunnitteluun ja auttaa muuttamaan haaveet todeksi.

VEROTEHOKAS³

Utmost Wealth Solutions Advantage (Corporate) on työnantajille viisas valinta, koska yrityksen maksamista Vakuutusmaksuista myönnetään verovähennyksiä. Työntekijä / työntekijät, joille Vakuutus otetaan (esim. yrityksen johtajat), eivät maksa pääomatuloveroa Vakuutuksen kohteina olevien Rahastojen osingoista tai kasvusta (osa ennakonpidätyksistä jää tosin voimaan). Rahastot, joista ei makseta veroa, tehostavat eläke-etujen karttumista.

AIDOSTI ARVOKKAAT EDUT

Advantagen (Corporate) tunnusmerkkinä on sen merkittävät edut ja palkkiot. Pitkäjänteiset säästäjät palkitaan asiakasbonuksilla ja suuria Vakuutusmaksuja maksaville myönnetään suurempia kohdistuksia (jopa 105 %). Uskolliset asiakkaat saavat 5 %:n asiakasbonuksen kymmenennen säästövuoden päätteeksi ja sen jälkeen aina viiden vuoden välein valitun Vakuutusmaksukauden loppuun asti (edellyttäen, että maksuvapaata ei ole otettu, maksut maksetaan sopimuksen mukaisesti eikä maksuja ole maksamatta).

³ Vakuutuksenottajan velvollisuutena on ilmoittaa mahdolliset tulot ja/tai osingot oman kotimaansa verolainsäädännön mukaisesti. Utmost Wealth Solutions suosittelee käyttämään asiantuntevaa veroneuvontaa. Verotuskäytännöt vaihtelevat asuinmaan ja kansalaisuuden mukaan.



EDUT TYÖNANTAJILLE JA TYÖNTEKIJÖILLE

Edut työnantajalle

VEROTEHOKAS VAIHTOEHTO⁴

Työnantajat voivat vähentää yrityksen maksamat Vakuutusmaksut yritysverotuksessa. Vakuutusmaksut voidaan vähentää yrityksen tuotosta vähennyskelpoisina kuluina.

VEROTEHOKAS LISÄETU TYÖNTEKIJÖIDEN ELÄKKEEN KARTUTTAMISEEN

- › Maksetut Vakuutusmaksut ovat työnantajalle kokonaan vähennyskelpoisia
- › Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut katsotaan työntekijälle (Vakuutetulle) verottomaksi tuloksi enintään 8 500€⁵ asti vuodessa.

SITOUTTAMISKEINO

Työnantajat voivat toteuttaa Advantage (Corporate) -Vakuutuksen niin, että työntekijän on oltava yrityksen palveluksessa tietty vähimmäisaika saadakseen oikeuden etuuksiin. Tällaisista ehdoista tulee sopia työnantajan ja työntekijän kesken.

Lisätietoa Advantage (Corporate) -Vakuutuksen ominaisuuksista löytyy Vakuutusoppaasta.

Edut työntekijälle

VEROTONTA LISÄTULOJA

Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut katsotaan verottomaksi tuloksi enintään 8 500€ vuodessa.

Vakuutusmaksut kohdistetaan Rahastoihin, joiden osingoista tai kasvusta ei mene veroa, joten Rahastojen arvonnousu on verovapaata (osa ennakonpidätyksistä jää tosin voimaan). Rahastot, jotka eivät ole verovelvollisia, tehostavat eläkkeen karttumista.

Eläke-etuus on veronalaista vasta sitä maksettaessa.

SIJOITUSVALINNAT

Advantage (Corporate) -Vakuutuksen avulla on mahdollista päästä hyötymään maailman sijoitusmarkkinoiden tarjoamasta mahdollisesta kasvusta. Valittavana on laaja valikoima Rahastoja, jotka vaihtoehtoiltaan sopivat monenlaisille sijoittajille.

ELÄKE-ETUUSVAIHTOEHDOT

Eläkkeellä Vakuutuksen koko kertynyt arvo käytetään työntekijän eläke-edun maksuun. Se voi olla houkutteleva lisätulonlähde ja eläke-edun maksuvaihtoehdot ovat joustavat (vaihtoehtoihin sovelletaan Suomen lakia).

Advantage (Corporate) -Vakuutukseen kuuluu vakio-ominaisuutena myös henkivakuutus. Advantage (Corporate) on turvallinen sijoitus, koska sen arvo kuuluu työntekijälle ja on erotettu yrityksen varoista ja veloista.

Lisätietoa Advantage (Corporate) -Vakuutuksen ominaisuuksista on Vakuutusoppaassa.

⁴ Vakuutuksenottajan (työnantajan) velvollisuutena on ilmoittaa mahdolliset ansio- tai pääomatulot oman kotimaan verolainsäädännön mukaisesti. Suosittelemme lisäksi käyttämään asiantuntevaa veroneuvontaa. Verotuskäytännöt vaihtelevat asuinmaan ja kansalaisuuden mukaan.

⁵ Kesäkuun 2018 tilanne.

EDUT TYÖNANTAJILLE JA TYÖNTEKIJÖILLE

Mitä seuraa, jos työntekijä lähtee yrityksen palveluksesta?

JOS VAKUUTETTU TYÖNTEKIJÄ SIIRTYY TOISEEN YRITYKSEEN,
VOIDAAN VALITA SEURAAVISTA VAIHTOEHDOSTA:

1 VAKUUTUS JÄÄ TYÖNANTAJALLE:

Vakuutuksen ottanut työnantaja pitää Vakuutuksen hallinnassaan, mutta uusia Vakuutusmaksuja ei makseta⁶. Jo maksetut varat jatkavat verottoman tuoton kartuttamista.

2 VAKUUTUS LUOVUTETAAN KOLMANNELLE OSAPUOLELLE (TYÖNTEKIJÄLLE TAI HÄNEN UUELLE TYÖNANTAJALLEEN):

Luovutuksensaaja hallinnoi Vakuutusta ja voi halutessaan jatkaa maksujen maksamista. Jos Vakuutus siirretään uudelle työnantajalle, sen verohelpotukset säilyvät voimassa.

3 VAKUUTUS TAKAISINOSTETAAN:

Vakuutuksenottaja voi takaisinostaa Vakuutuksen kokonaisuudessaan ja saada sen Takaisinostoarvon itselleen.

Työnantajan ja Vakuutetun työntekijän kannattaa etukäteen sopia kirjallisesti siitä, kuinka Vakuutuksen suhteen menetellään erilaisissa tilanteissa. Utmost Wealth Solutions suosittelee riippumattoman laki-, verotus- ja talousasioiden asiantuntijan käyttöä. Vakuutuksen kattavat tiedot löytyvät Vakuutusehdoista.

⁶ Vakuutuksen kulut pysyvät voimassa alkuperäisen Vakuutusmaksukauden mukaisesti.

AVAINTIETOJA

Advantage (Corporate) tarjoaa runsaasti hyödyllisiä ominaisuuksia, joiden ansiosta se on ihanteellinen ratkaisu moniin tarpeisiin. Lue huolellisesti tämän luvun lopusta löytyvä kohta 'Huomioitavaa' ymmärtääksesi riskit, joita Vakuutukseen tehtäviin muutoksiin liittyy.

VALUUTAN VALINTA

Vakuutusmaksut voi maksaa euroina, Yhdysvaltain dollareina, Englannin puntina tai Ruotsin kruunuina.

MAKSUVAIHTOEHDOT:

Mahdollisuus kahdentyyppisiin Vakuutusmaksuihin: Jatkuviin tai Kertamaksuihin. Vaadittavat Jatkuvat vakuutusmaksut voit maksaa kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain. Vapaaehtoisia Kertamaksuja voit maksaa milloin tahansa Jatkuvien vakuutusmaksujen lisäksi.

JOUSTAVAT VAKUUTUSMAKSUT:

Voit korottaa, pienentää tai keskeyttää Jatkuvat vakuutusmaksut. Katso lisätietoja muutoksien edellytyksistä ja niiden vaikutuksista kuluihin Vakuutusehdoista.

TAKAISINOSTOVAIHTOEHDOT:

Eri vaihtoehtojen ansiosta pääset joustavasti käsiksi Vakuutuksen tuottoon. Täydellisestä takaisinostosta voi seurata kuluja. Katso lisätietoja Vakuutusoppaasta.

SIJOITUSKOHTTEEN VALINTA:

Voit valita sopivat sijoituskohteet johtavien rahastonhoitoyhtiöiden laajasta valikoimasta.

RAHASTOJEN VAIHTO JA VAKUUTUSMAKSUJEN UUELLEENOHIJAUS VERKOSSA:

Voit vaihtaa Rahastoa tai uudelleenohjata Vakuutusmaksut toisiin Rahastoihin tarpeittesi mukaan.

VEROTEHOKKUUS:

Sijoitusrahastojen tuotosta ei tarvitse maksaa Irlannin veroja. Lisätietoja kohdasta 'Edut työnantajille ja työntekijöille' ja omalta veroasiantuntijaltasi.

ASIAKASBONUKSET:

Saat bonusta Jatkuvien vakuutusmaksujen tunnollisesta maksamisesta. Lisätietoja tämän Esitteen kohdasta 'Suuremmat säästöt, suuremmat lisäedut'.

KORKEAMPI KOHDISTUSPROSENTTI:

Saat paremman kohdistusprosentin suuremmille summille. Lisätietoja tämän Esitteen kohdasta 'Suuremmat säästöt, suuremmat lisäedut'.

VÄLITÖN VAKUUTUKSEN TIETOJEN SAATAVUUS:

Voit seurata Vakuutuksesi kehitystä verkkopalvelumme kautta milloin tahansa.

ADVANTAGE (CORPORATE) VAKUUTUKSEN OTTAJANA VERKKOPALVELUSTAMME:

- › voit vuosittaisen arvostusraportin lisäksi tarkastella Vakuutuksesi ajantasaisia arvostusraportteja
- › näet Vakuutuksesi tapahtumat, sekä Rahastojen tiedot Morningstar® Fund Quickrank ja Fund Screener - työkaluilla. Verkkopalvelussa voit myös tehdä Rahaston vaihtoja ja uudelleenohjauksia
- › voit päivittää Vakuutuksesi Edunsaajia tai vaikka pyytää vakuutusmaksuvapaata niin halutessasi.



HUOMIOITAVAA

Advantage (Corporate) on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittajalle. Ennenaikaisesta takaisinostosta peritään kuluja. Ennenkuin teet osittaisia takaisinostoja, harkitse nostojen vaikutusta Vakuutuksen arvoon tulevaisuudessa.

Vakuutuksen Takaisinostoarvo on alkuvuosina vähemmän kuin maksetut Vakuutusmaksut yhteensä. Sinä vastaat päätöksistä ja Rahastojen valinnasta Vakuutukseesi.

Vakuutusmaksun korotukset nostavat hallinnointipalkkiota korotetun summan osalta (uusi Alkujakso mukaan lukien) ja sen seurauksena kohdistusprosentti voi nousta.

Vakuutusmaksun pienentämisellä ei ole vaikutusta maksettavaan hallinnointipalkkioon.

Vakuutusmaksuvapaan aikana Vakuutuksesta vähennetään normaalisti kaikki erääntyvät kulut ja palkkiot.

Asiakasbonusta ei makseta Vakuutuksille, joissa on pidetty vakuutusmaksuvapaata.

Kun valitset Rahastoja, muista että sinun tulee lukea ja ymmärtää kuhunkin Rahastoon liittyvä kirjallisuus. Näitä ovat Kansainvälinen Rahastovalikoima -esite sekä Morningstar® työkalut, jotka saat Vakuutusedustajaltasi tai Utmost Wealth Solutionsilta. Morningstar® on rahastotietoja (mm. Rahastoesite) toimittava kolmas osapuoli.

Vakuutuksesi arvolle ei ole takuita ja se voi nousta ja laskea. Se mitä saat takaisin riippuu Rahastojen kehityksestä ja se voi olla vähemmän kuin maksamasi Vakuutusmaksut. Vakuutuksesi arvo voi myös nousta ja laskea valuuttakurssien vaihtelun johdosta jos yksikin Rahasto on muussa kuin Vakuutuksen valuutassa. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta.

Vakuutukseen liitettävät Rahasto-osuudet ovat Utmost PanEuropen omaisuutta. Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta Rahastoihin. Niitä käytetään ainoastaan Vakuutuksen etujen arvon laskemiseen.

Yllä oleva lista ei ole täydellinen ja henkilökohtaisista olosuhteistasi riippuen Advantage (Corporate) -Vakuutukseen saattaa liittyä muita riskejä. Näistä sinun tulee keskustella Vakuutusedustajasi kanssa.



SUUREMMAT SÄÄSTÖT, SUUREMMAT LISÄEDUT

Advantage (Corporate) sisältää erilaisia etuja, jotka tekevät siitä mielenkiintoisen vaihtoehdon. Sen rakenne palkitsee pitkäjänteistä sitoutumista seuraavilla eduilla.

MITÄ ENEMMÄN SÄÄSTÄT, SITÄ ENEMMÄN PALKITSEMME

Advantage (Corporate) -Vakuutuksessa kohdistetaan sitä suurempi prosenttiosuus mitä korkeampia Jatkuvia vakuutusmaksuja on maksettu. Kohdistussuhde on 101 %, jos Jatkuvat vakuutusmaksut ovat 3 600 € vuodessa, ja se nousee aina 105 %:iin, jos asiakas maksaa yli 15 000 €⁷ Jatkuvia vakuutusmaksuja vuodessa.

UUUUIIN VAKUUTUSMAKSU	ALLOKAATIOUROSNTTI
3 600 - 5 399 €	101 %
5 400 - 7 199 €	102 %
7 200 - 9 999 €	103 %
10 000 - 14 999 €	104 %
15 000+ €	105 %

PALKITSEMME PITKÄJÄNTEISEN SÄÄSTÄJÄN

Uskollisuus ja sitoutuminen ovat mielestämme palkitsemisen arvoisia asioita. Tämän takia maksamme bonusta kaikista Jatkuvista vakuutusmaksuista, joita on maksettu vähintään 10 vakuutusvuoden ajan sillä ehdolla että Vakuutuksessa ei ole maksamattomia Vakuutusmaksuja, Vakuutus ei ole vapaakirjalla eikä vakuutusmaksuvapaata ole pidetty. Vakuutuksen kymmenentenä vuosipäivänä lisäämme Vakuutukseen 5 %:n bonuksen kaikista maksamistasi Jatkuvista vakuutusmaksuista. Lisäbonuksia (5 % kaikista viiden edeltävän vuoden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista) lisätään Vakuutuksen 15., 20., 25. ja 30. vuosipäivänä. Bonukset maksetaan sillä edellytyksellä, että määrätty Vakuutuksen vuosipäivät sattuvat alussa valitulle Vakuutusmaksukaudelle.

Esimerkki: Oheisessa taulukossa näkyy, kuinka bonuksen arvo voi saavuttaa 9 000 €, kun Vakuutukseen sijoitetaan 500 € kuukaudessa 30 vuoden ajan. Ensimmäinen bonus lisätään 10 vuoden kuluttua, ja sen jälkeen bonus karttuu aina viiden vuoden välein.

AUTAMME MAKSIMOIMAAN SIIJITUSEN TUOTOT

Olemme neuvotelleet useiden rahastoyhtiöiden kanssa edulliset hallinnointimaksujen ja -kulujen alennukset. Vakuutuksenottajille tämä tarkoittaa sitä, että suurempi osa heidän Vakuutusmaksuista kohdistetaan valittuihin sijoituskohteisiin. Alennusten ansiosta Advantage (Corporate) siis auttaa maksimoimaan sijoitusten tuotot.

RISKILUOKITUS			
VAIHTELUVÄLIT			
	KORKEAMPI RISKI	SRRI	Yhtä paljon tai yli Alle
Mahdollisesti suurempi tuotto		7	25 %
		6	15 %
		5	10 %
		4	5 %
		3	2 %
Mahdollisesti pienempi tuotto		2	0,5 %
		1	0,0 %
	ALHAISEMPI RISKI	U*	-

* Rahaston yhteydessä mahdollisesti oleva U-merkintä tarkoittaa, että SRRI-luvun laskemiseksi ei ole tällä hetkellä riittävästi tietoja.

⁷ Tai vastaava summa muussa valuutassa



RISKIN JA TUOTON ARVIOINTI

SIJOITUSVAIHTOEHDOT

Advantage (Corporate) tarjoaa laajan valikoiman Rahastoja, joita voi vaihdella ilman rajoituksia. Näin pystyt helposti päättämään sinulle sopivimmasta sijoitustasapainosta. Jokaiselle Rahastolle on määritetty riskiä ja tuottoa kuvaava tunnusluku (Synthetic Risk and Reward Indicator, SRRI)⁸, joka auttaa arvioimaan, mikä Rahastoista tarjoaa oikeanlaisen tasapainon riskin ja kasvupotentiaalin välillä.

Näiden lukujen perusteella määritetään Rahaston riskiluokka asteikolla 1-7, jossa 1 edustaa pienintä riskiä ja 7 korkeaa riskitasoa (ks. oheinen taulukko). SRRI-tunnusluvut ovat johtavan riippumattoman sijoitusanalyysiyhtiön Morningstar Inc.:in laatimia⁹.

TASAPAINON MÄÄRITTÄMINEN

Sijoituksille on tyypillistä, että mitä suuremmat sijoituksen tuottomahdollisuudet ovat, sitä suuremmat ovat myös riskit. Vaikka jokainen haluaisi saada sijoitukselleen suuren tuoton, riskit voivat olla monille kohtuuttoman suuret.

Toisaalta taas turvallisimmilla sijoitusvaihtoehtoilla suurten tuottojen saavuttaminen on epätodennäköistä. Monille sijoittajille ihanteellinen ratkaisu löytyy näiden kahden vaihtoehdon välillä.

Advantage (Corporate) -Vakuutukseen sidottujen varojen aikajänne on myös merkittävä tekijä: pidempi sijoitusaika tasoittaa sijoitusmarkkinoiden lyhyen aikavälin nousu- ja laskusuhdanteita, jolloin salkun arvon vaihteluun voi suhtautua huolettomammin.

⁸ Lisätietoa SRRI-tunnusluvuista on aluekohtaisissa Kansainvälinen rahastovalikoima -esitteissä.

⁹ ©2013 Morningstar. Kaikki oikeudet pidätetään. Tässä esitettäviä Synthetic Risk and Reward Indicators -tietoja koskevat säännökset: (1) Mukana on Morningstarin ja/tai sen sisällöntuottajien omistusoikeuden piiriin kuuluvaa tietoa. (2) Tietoja ei saa kopioida tai levittää. (3) Tietoja ei tule pitää Morningstarin tarjoamana sijoitusneuvontana. (4) Tiedot annetaan vain tiedotustarkoituksessa, ei tarjouksena ostaa tai myydä arvopapereita. (5) Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai oikea-aikaisuutta ei taata. Morningstar tai sen sisällöntuottajat eivät ole vastuussa näiden tietojen perusteella tehdyistä päätöksistä tai syntyvistä vahingoista tai tappioista. Morningstar on johtava riippumattomien sijoitustutkimusten tarjoaja Pohjois-Amerikassa, Euroopassa, Australiassa ja Aasiassa.

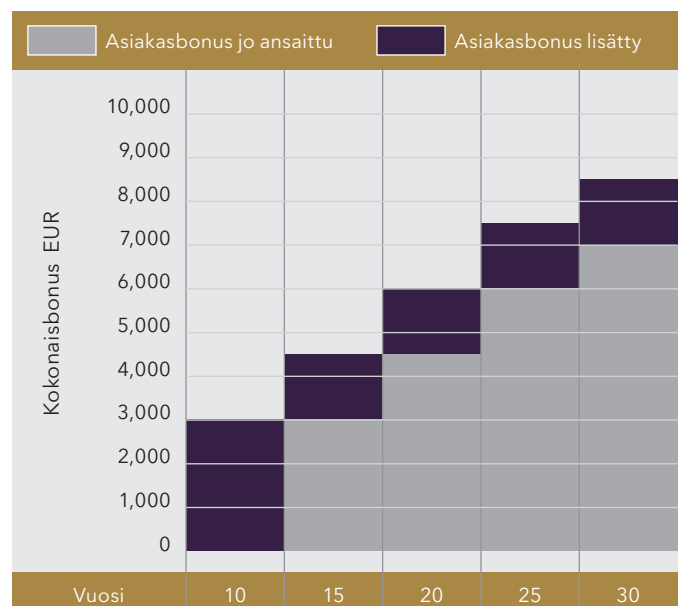
AMMATTITAITOISET VARAINHOITAJAT

Anna asiantuntijoiden hallita sijoitustasi. Harvoilla Vakuutusentottajilla on aikaa, osaamista tai halua hallinnoida omaa sijoitussalkkuaan. Maailmantalouden jatkuvat muutokset merkitsevät myös, että johdonmukainen sijoittaminen edellyttää suunnitelman säännöllistä uudelleenarviointia, mikäli mieltä menestyä sijoittamisessa. Advantage (Corporate) Rahastovalikoiman avulla ammattimaiset varainhoitajat, sijoitusympäristöä arvioiden, jakavat sijoittajien varoja maailmanlaajuisiin osakemarkkinoihin, joukkovelkakirjalainoihin ja valuuttoihin pyrkien sijoituksen jatkuvaan kasvuun. Lisäksi Rahastot antavat mahdollisuuden hajauttavaa sijoituksia maantieteellisesti, jolloin riski pienenee ja asiakkaan Vakuutusmaksut voidaan suunnata sinne, missä varainhoitajat näkevät parhaan kasvupotentiaalin.

Voit myös nimetä ammattimaisen neuvonantajan hallinnoimaan varojasi kulloiseenkin tilanteeseen sopivimmalla tavalla.

OMIEN SIJOITUSPÄÄTÖSTEN TEKEMINEN

Advantage (Corporate) antaa asiakkaalle vapauden tehdä itse sijoituspäätökset. Laaja valikoima Rahastoja sekä mahdollisuus vaihtaa niitä tarkoittaa, että asiakas voi aina halutessaan säätää salkun tasapainoa. Vaihtoehtoista ei ole pulaa, sillä valittavana on laaja valikoima Rahastoja, jotka edustavat seitsemää eri riskiluokkaa.





ADVANTAGE (CORPORATE) -
VAKUUTUKSEN AVULLA ASIAKAS
PÄÄSEE HYÖTYMÄÄN MAAILMAN
SIOITUSMARKKINOIDEN
TARJOAMASTA KASVUPOTENTIALISTA.
RISKILUOKITUKSEN TARKOITUKSENA
ON AUTTAA SINUA VALITSEMAAN
OMAA TILANNETTASI VASTAAVA
SIOITUSSALKKU.

ELÄKE-ETUUSVAIHTOEHDOT

Advantage (Corporate) -Vakuutus tarjoaa joustavia vaihtoehtoja: eläke-etuuden maksutapaa voi vaihtaa milloin tahansa aina eläkkeen maksun alkamiseen asti. Valittavissa on:

1 ELÄKE-EDUN MÄÄRÄ

Määräksi voi valita 75 €/kk ja lakisääteisen maksimin väliltä. Valittu määrä vaikuttaa siihen, kuinka kauan eläke-etua maksetaan (tämänhetkinen lakisääteinen vähimmäismaksuaika on 10 vuotta).

Mahdolliset eläke-etujen määrät¹⁰:

VAIHTOEHTO A

2 000 € /vuosi (tai vastaava summa Vakuutuksen valuutassa)

VAIHTOEHTO B

Lain sallima enimmäissumma (Sijoitusarvo jaettuna jäljellä olevien vuosien lukumäärällä eli 10 vuotta vähennettynä edun maksamisen alkamisesta kuluneiden vuosien lukumäärällä)

VAIHTOEHTO C

Mikä tahansa määrä vaihtoehtoon A tai B enimmäismäärään asti

2 MAKSUVÄLI

Maksut voidaan suorittaa kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain.

3 MAKSUJEN ALKAMISIKÄ

Työntekijän eläkkeenmaksu voi alkaa lakisääteisen vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen alarajan¹¹ (katso alla oleva taulukko) ja 76:n syntymäpäivän välillä.

SYNTYMÄVUOSI	ELÄKEIKÄ (VUOTTA)
1957 tai aiemmin	68
1958 - 1961	69
1962 tai myöhemmin	70

¹⁰ Kesäkuussa 2018 voimassa olevat summat. Suomen lainsäädännön muutokset voivat vaikuttaa summiin

¹¹ Tämänhetkinen (kesäkuu 2018) lakisääteinen vähimmäisikä, jolloin vapaaehtoisen yksilöllisen eläkkeen maksu voi alkaa



OTA YHTEYTTÄ

Ota yhteyttä jos haluat lisätietoja
Advantage Corporate tuotteestamme.



+353 (0)46 909 9800



+353 (0)46 903 7620



ulenquiries@utmost.ie



Utmost PanEurope dac
Navan Business Park
Athlumney
Navan
Co. Meath
C15 CCW8
Irlanti



utmost.ie

Huomaa, että sähköpostit eivät ole
täysin turvallisia, joten harkitse tarkkaan,
ennen kuin lähetät henkilökohtaisia tai
luottamuksellisia tietoja sähköpostitse.

Puhelut voidaan nauhoittaa.

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac:n toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki (Central Bank of Ireland). Utmost PanEurope dac on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka kotipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.

201901_4636 UWS ADV (Corp) FL Brochure