PROFESSIONAL PORTFOLIO

ESITE JA VAKUUTUS-OPAS



SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

3
EDUKSEEN EROTTUVAA LAADUKKUUTTA

4
SIJOITUSMAH-DOLLISUUKSIEN MAAILMA

7
TURVALLINEN JA LUOTETTAVA KUMPPANI

8
PARANNUSTA SIJOITUSNÄKYMIIN

11
ASIAKAS PYSYY AJAN TASALLA

12
EDUT KÄYTTÖÖN

14
VAKUUTUSOPAS

Tämä on markkinointimateriaalia.

EDUKSEEN EROTTUVAA LAADUKKUUTTA

Varallisuutta hoitavan yrityksen on oltava vakavarainen ja luotettava. Joustavuus ja valinnan mahdollisuus ovat myös keskeisiä tekijöitä, sillä kansainvälinen sijoittaminen on vakavasti otettavaa liiketoimintaa.

Utmost Wealth Solutionsin Professional Portfolion avulla on mahdollista hallita omia Sijoitusinstrumentteja puuttumatta hallinnollisiin tehtäviin. Kyseessä on verotehokas tuote, tähtääpä sijoitusstrategia sitten kasvuun tai pääoman säilyttämiseen.

Utmost Wealth Solutions tarjoaa sijoituksille turvallisen ja kehittyneen vaihtoehdon. Meillä on pitkä kokemus varainhoidosta ja autamme asiakkaitamme hyödyntämään omaisuuttaan mahdollisimman hyvin. Utmost Wealth Solutionsin kotipaikka on Irlannissa, jonka lainsäädännön mukaan varoja voi nostaa Professional Portfoliosta juuri silloin, kun se parhaiten sopii, ilman Irlannin lähdeveronpidätystä (paitsi jos asiakas on yleisesti verovelvollinen Irlannissa).

Professional Portfolio mahdollistaa sijoittamisen vapauden: asiakas voi liittää mukaan olemassa olevat sijoitusomistukset, tehdä sijoituksia käteisellä tai valita molemmat vaihtoehdot. Monipuolisen salkun rakentaminen on helppoa sijoitustarpeiden mukaisesti osakkeista, kiinteäkorkoisista arvopapereista, käteisinstrumenteista tai lukuisista erilaisista sijoitusrahastoista. Mitä tahansa asiakas valitseekaan, tarjoamme laadukkaan sijoituspalvelun, joka erottuu edukseen kerta toisensa jälkeen.

SIJOITUSMAHDOLLISUUKSIEN MAAILMA

Professional Portfolio mahdollistaa poikkeuksellisen joustavuuden. Sijoitussalkkuun voi siirtää olemassa olevat Sijoitusinstrumentit, hyödyntää laajaa kansainvälisten sijoituskohteiden valikoimaa tai valita näiden kahden vaihtoehdon yhdistelmän.

MAHDOLLISUUS VAIKUTTAA TULEVAISUUTEEN

Professional Portfolion avulla voitte hallita Sijoitusinstrumenttejanne itse ilman hallinnollisia tehtäviä. Professional Portfolio sopii hyvin myös silloin, kun sijoitusinstrumenttien hallinta halutaan siirtää salkunhoitajan vastuulle. Kumpi tahansa onkin mielekkäämpää, käytössä on laaja valikoima sijoituskohteita, mm. sijoitusrahastot, kansainväliset osakkeet ja kiinteäkorkoiset arvopaperit.

OMAN SIJOITUSPROFIILIN MÄÄRITTÄMINEN

Professional Portfoliossa on otettu huomioon, että ihmiset suhtautuvat sijoitusriskiin eri tavoin ja henkilökohtainen tilanne on aina erilainen. Siksi Professional Portfolio sisältää kattavan valikoiman erilaisia sijoituskohteita.

OLEMASSA OLEVIEN OMISTUSTEN SIIRTÄMINEN

Professional Portfolion edut ovat käytössänne yksinkertaisesti siirtämällä Sijoitussalkkuun jo olemassa olevat sijoitusomistuksenne. Ne ovat sen jälkeen muutettavissa aina niin halutessanne. Saatte käyttöönne myös hallinnolliset palvelumme ja hyödytte Utmost Wealth Solutionsin kotipaikan mahdollistamista veroeduista.

KANSAINVÄLISEN RAHASTOVALIKOIMAN HYÖDYNTÄMINEN

Halutessanne voitte hyödyntää myös kansainvälistä rahastovalikoimaamme. Tarjolla on sijoituskomiteamme kartoittama laaja valikoima sijoitusrahastoja, jotka tarjoavat lukuisia erilaisia omaisuuslajeja ja aluemarkkinoita. Mukana ovat suosituimmat rahastot, joiden kehitystä tarkkaillaan säännöllisesti. Lisäksi käytössänne on erittäin kilpailukykyiset alennetut ostohinnat, jotka olemme institutionaalisena sijoittajana neuvotelleet.

Haluattepa rakentaa uuden sijoitussalkun, jatkaa nykyisen salkkunne käyttöä tai hyödyntää kattavan rahastovalikoimamme tarjoamia mahdollisuuksia, saatte käyttöönne kaikki Professional Portfolion edut.

Asiakkaana teillä on velvollisuus ilmoittaa mahdolliset tulot ja/tai luovutusvoitot oman kotimaanne verolainsäädännön mukaisesti. Suosittelemme lisäksi käyttämään asiantuntevaa veroneuvontaa.

Utmost Wealth Solutions ei anna veroneuvontaa. Vakuutusedustajanne kertoo, kuinka Professional Portfolio voi auttaa hyödyntämään verosuunnittelun tarjoamia mahdollisuuksia





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 Utmost PanEurope dac liittyi osaksi Utmost Wealth Solutions yritysryhmää vuonna 2018. Olemme sitoutuneita 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

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

Osana Utmost Wealth Solutions yritysryhmää 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

Utmost Wealth Solutions 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 Utmost Wealth Solutionsin asiakkaiden Vakuutusmaksuista tai korvauksista ei peritä Irlannin verotuksen mukaisia veroja
- Asiakasvarojen ns. ‘gross roll-up’, eli sijoitettuja varoja, tuottoa tai sijoitustapahtumia ei veroteta ennen etuuden maksamista
- Kaksoisverotussopimukset 73 maan kanssa[1].

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

- Vakuutuksenottajien varojen suojelu. Vakuutuksenottajat ovat etusijalla muihin velkojiin nähden jos vakuutuksenantaja tulee maksukyvyttömäksi[2]
- Henkivakuutusliiketoimintaa varten on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa
- Vakuutuksenantajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia[3]
- 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.
[3] Utmost PanEurope julkaisee vuosittain raportin vakavaraisuudestaan ja taloudellisesta tilanteestaan. Raportti löytyy kotisivujemme kohdasta ‘who we are’ osoitteesta utmost.ie.

Lukujen oikeellisuus perustuu kesäkuun 2018 tilanteeseen. Lisätietoja osoitteesta utmost.ie.

PARANNUSTA SIJOITUSNÄKYMIIN

Olemme tietoisia siitä, että menestyvä tuote on joustava ja se ottaa huomioon ajan ja henkilökohtaisen tilanteen mukanaan tuomat muutokset. Professional Portfolio on suunniteltu juuri tällaiseksi.

RAHAT KÄYTTÖÖN AINA TARVITTAESSA

Professional Portfoliossa olevat sijoitukset on nostettavissa kokonaan tai osittain juuri silloin kun asiakas haluaa. Siihen ei kuulu kiinteitä sijoitusaikoja eikä irtisanomisaikoja. Nostoa varten tarvitsemme vain Kirjallisen pyynnön.

Huomioikaa, että joissakin olosuhteissa joidenkin sijoitusinstrumenttien luovutuksessa voi olla viiveitä. Lisätietoja löytyy Vakuutusehdoista, jotka toimitetaan pyynnöstä.

JOUSTAVAT LIKVIDITEETTIVAIHTOEHDOT

Uuden sijoitusinstrumentin osto kannattaa silloin tällöin rahoittaa olemassa olevan sijoitusvälineen myynnillä. Käteisen tarve saattaa joskus yllättää, mutta myyntituottojen realisointi ei aina onnistu nopeasti. Uuden Sijoitusinstrumentin oston rahoitus voi olla järkevää ilman sijoitussalkun osuuden realisointia, jos se haittaa hyvin suunnitellun strategian toteutusta.

Me teemme siitä helppoa tarjoamalla jatkuvaa luottoa, joka on jopa 20 % Vakuutuksen arvosta. Jatkuva luotto voidaan tarjota Sijoitusinstrumentin ostamiseen silloin, kun realisoinnin ajoitus voi vaikuttaa hyötymismahdollisuuteen markkinoilla. Lisätietoa löytyy tämän esitteen lopussa olevan Vakuutusoppaan kohdasta ‘Tililuotto’.

SIJAINTI, SIJAINTI, SIJAINTI

Professional Portfolion toimipaikka on Irlannissa, minkä ansiosta asiakas hyötyy mm. seuraavista eduista:

- Lainsäädännön korkeat vaatimukset takaavat turvan ja mielenrauhan
- Täydellinen joustavuus, kun asiakas haluaa käyttää tuottojaan, ja
- Professional Portfolion takaisinosto ilman verovelvollisuutta Irlantiin[4].

Kaikki nämä edut yhdessä muodostavat sijoitusmahdollisuuden, jossa varallisuus on kokonaan asiakkaan omassa hallinnassa.

[4] Oletuksena on, että asiakas ei ole verovelvollinen Irlannissa.





ASIAKAS PYSYY AJAN TASALLA

Asiakas säästyy Sijoitusinstrumenttien hallinnointiin liittyviltä arkisilta hankaluuksilta, kun hän antaa Sijoitussalkun hallinnoinnin Utmost Wealth Solutionsille. Se ei kuitenkaan tarkoita, että asiakas ei pysyisi ajan tasalla oman salkun kehityksestä.

TÄMÄN ME TARJOAMME

Meillä on asialleen omistautunut asiakaspalvelutiimi, jonka tehtävänä on auttaa Sijoitusinstrumenttien hallinnointiin liittyvissä tehtävissä. Kokenut ja asiantunteva, ammattilaisista koostuva tiimimme auttaa kaikissa sijoitustapahtumissa ja vastaa mahdollisiin Sijoitusinstrumentteja koskeviin kysymyksiin ja huolenaiheisiin.

SÄÄNNÖLLINEN RAPORTOINTI

Asiakas saa verkkopalvelustamme kattavan raportin salkustaan kolmen kuukauden välein. Se sisältää Sijoitusinstrumenttien arvostukset, tiedot mahdollisista voitto-osuuksista ja muista saaduista tuloista, sekä kattavan listan sijoitustapahtumista. Raportti toimitetaan kaikkien sijoitustapahtumien vahvistusten lisäksi silloin, kun ne tapahtuvat.

TIEDOT AINA SAATAVILLA

Annamme asiakkaan käyttöön aina kaiken Vakuutusta koskevan tiedon, koska sijoitustilanteen seuranta ja hallinta on erittäin tärkeää.

Utmost Wealth Solutions Service Centre on yksi lukuisista tarjoamistamme tukipalveluista. Se on verkkopalvelu, jonka kautta asiakas pääsee turvallisesti käsiksi oman Vakuutuksensa tietoihin. Utmost Wealth Solutionsin asiakas voi hyötyä tästä innovatiivisesta palvelusta seuraavasti:

- Vakuutustiedot saatavilla
- Ajantasaiset arvostukset nähtävillä
- Neljännesvuosittaiset raportit saatavilla
- Kaupantekotodisteet saatavilla, sekä
- Kaupankäynti verkossa.

Asiakas saa tämän ilmaisen palvelun käyttöönsä rekisteröitymällä sivustollamme osoitteessa utmost.ie.

EDUT KÄYTTÖÖN

KESKUSTELKAA VAKUUTUSEDUSTAJANNE KANSSA

Vakuutusedustajanne on tietoinen henkilökohtaisesta tilanteestanne ja kykenee kertomaan, kuinka Professional Portfolio pystyy tarjoamaan joustavan ja varman perustan Sijoitusinstrumenteille. Vakuutusedustajaltanne saatte myös Tarjouslaskelman avaintiedot -asiakirjan, joka muodostaa kokonaiskuvan Professional Portfolion mahdollistamista eduista.

KUN OLETTE VALMIS

Mikäli haluatte sijoittaa Professional Portfolioon saman tien, saatte lisätietoja tämän esitteen lopussa olevasta Vakuutusoppaasta. Hakemuslomakkeesta löytyy ohjeet Vakuutusmaksujen suorittamiseen, ja se on saatavissa pyynnöstä omalta Vakuutusedustajalta. Täyttäkää ja toimittakaa Hakemuslomake meille yhdessä Vakuutusmaksun kanssa.

SEURAAVA ASKEL

Kun olemme hyväksyneet hakemuksenne ja Professional Portfolio on voimassa, toimitamme teille sopimustiedot sisältävän Aloituspaketin. Sen jälkeen voitte vain nauttia tämän laadukkaan sijoitusmahdollisuuden tunnusmerkeistä: hallinnasta, kätevyydestä ja joustavuudesta.

SANANEN ODOTUKSISTA

Sijoittamiseen liittyy aina riski. Vakuutuksen arvoa ei voida taata, ja yhtä hyvin kuin se voi nousta, se voi myös laskea. Vakuutuksen arvo voi nousta tai laskea myös puhtaasti valuuttakurssien vaihtelun vuoksi, mikäli jokin Sijoitusinstrumenteista on muussa kuin Vakuutuksen valuutassa.



VAKUUTUSOPAS

SISÄLLYSLUETTELO

1. HENKIVAKUUTUSTYYPPI
2. SIJOITUSSALKKU
3. ODOTETTAVISSA OLEVAN RISKIN MÄÄRITTÄMINEN
4. VAKUUTUSMAKSU
5. KULUT JA PALKKIOT
6. PROFESSIONAL PORTFOLION TUOTTO
7. TILILUOTTO
8. TAKAISINOSTO
   - 8.1 OSITTAINEN TAKAISINOSTO
   - 8.2 TÄYDELLINEN TAKAISINOSTO
9. KUOLEMANTAPAUSKORVAUS
10. VAKUUTUSAIKA
11. VEROTUS
    - 11.1 VEROVELVOLLISUUS SUOMEEN
12. TIETOA
13. PERUUTTAMISILMOITUS
14. KIELI
15. VALITUKSET
16. RAHANPESUN VASTAINEN LAINSÄÄDÄNTÖ
17. TIETOSUOJA
18. TÄRKEITÄ HUOMAUTUKSIA

1. HENKIVAKUUTUSTYYPPI

Professional Portfolio on kertamaksuinen sijoitussidonnainen elinikäinen henkivakuutus, jonka edut liittyvät Sijoitusinstrumenteista koostuvaan salkkuun. Vakuutus on keskipitkän tai pitkän aikavälin tuote. Vakuutuksen valuutaksi on saatavilla euro, Yhdysvaltain dollari, Englannin punta tai Ruotsin kruunu.

2. SIJOITUSSALKKU

Vakuutukseen liitetään Sijoitussalkku, joka avataan, kun Vakuutus astuu voimaan. Vakuutuksenottaja tai salkunhoitaja määrittää Sijoitussalkun Sijoitusinstrumentit Utmost PanEuropen kulloinkin määräämien Vakuutusehtojen mukaisesti. Vakuutuksenottaja vastaa Sijoitusinstrumenttien valinnasta Sijoitussalkkuunsa.

Vakuutuksenottaja voi nimetä Vakuutukselle Edunsaajia, myös peruuttamattomia Edunsaajia. Vakuutuksenottaja voi myös luovuttaa tai pantata Vakuutuksensa.

3. ODOTETTAVISSA OLEVAN RISKIN MÄÄRITTÄMINEN

Summaa, jonka Vakuutuksenottaja saa takaisin, ei voida taata ja se riippuu useista eri tekijöistä, kuten.

- maksettujen Vakuutusmaksujen kokonaismäärästä;
- valittujen Sijoitusinstrumenttien kehityksestä;
- osittaisten takaisinostojen määrästä; ja
- Vakuutukseen sovellettavista kuluista, mukaan lukien kulut/ palkkiot kolmansille osapuolille, kuten salkunhoitajalle tai rahastonhoitajalle.

Vakuutuksenottajan tulee ottaa huomioon se, että sijoitusriskin kantaa Vakuutuksenottaja yksin. Vakuutuksenottaja vastaa omista sijoituspäätöksistään. Utmost PanEurope anna sijoitusneuvontaa.

- Ennen kuin päätätte ottaa Vakuutuksen, Utmost PanEurope suosittelee, että perehdytte tähän Vakuutusoppaaseen, Avaintietoasiakirjaan, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjaan ja Vakuutusedustajalta saamaanne Tarjouslaskelman avaintiedot -asiakirjaan.
- Professional Portfolio -vaihtoehto kannattaa ottaa vain siinä tapauksessa, kun se Vakuutusedustajanne mielestä soveltuu teille ja on taloudellisten tavoitteidenne mukainen.
- Professional Portfolio on suunnattu keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoittajille. Etuajassa lunastetusta Vakuutuksesta peritään maksuja. Ennen Vakuutuksen osittaista takaisinostoa teidän on syytä ottaa huomioon sen vaikutus Vakuutuksen tulevaan arvonkehitykseen ja mahdollisiin tuottoihin. Usein Vakuutuksen Takaisinostoarvo voi ensimmäisinä vuosina olla pienempi kuin maksettujen Vakuutusmaksujen kokonaismäärä.
- Asiakas vastaa sijoituspäätöksistä ja valitsee Sijoitusinstrumentit täysin omalla vastuulla.
- Valitessaan Sijoitusinstrumentteja asiakkaan on syytä lukea ja ymmärtää Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirja, esite, sijoitusinstrumentin tarjousasiakirjat, sekä mahdolliset muut asiakirjat, jotka liittyvät muihin Vakuutukseen valittuihin Sijoitusinstrumentteihin. Asiakirjat on saatavilla kyseisen Sijoitusinstrumentin tarjoajalta tai omalta Vakuutusedustajalta.
- Vakuutuksen arvoa ei voida taata, ja yhtä hyvin kuin se voi nousta, se voi myös laskea. Summa, jonka asiakas saa takaisin, riippuu Sijoitussalkun Sijoitusinstrumenttien kehityksestä ja saattaa olla pienempi kuin maksetut Vakuutusmaksut.
- Vakuutuksen arvo voi nousta tai laskea myös puhtaasti valuuttakurssien vaihtelun vuoksi, mikäli jokin Sijoitusinstrumenteista on muussa kuin Vakuutuksen valuutassa.
- Sijoitusinstrumenttien historiallinen tuottokehitys ei ole tae tulevan tuoton kehityksestä.
- Vakuutussalkun Sijoitusinstrumentit pysyvät Utmost PanEuropen omistuksessa. Vakuutuksenottajalla ei ole minkäänlaista omistusoikeutta tai -osuutta Sijoitusinstrumentteihin. Niitä käytetään vain Vakuutuksen etujen arvon laskemiseen.

Yllä oleva luettelo ei ole kattava, ja henkilökohtaisesta tilanteesta riippuen Professional Portfolioon voi liittyä muitakin riskejä.

4. VAKUUTUSMAKSU

Professional Portfolio on kertamaksuinen Vakuutus. Lisämaksuja voidaan tehdä milloin tahansa Vakuutuksen voimassaoloaikana.

- Ensimmäisen Vakuutusmaksun vähimmäissumma on määritetty Palkkiotaulukossa.
- Lisämaksun vähimmäissumma on määritetty Palkkiotaulukossa.

Vakuutusmaksuja voidaan maksaa käteisellä tai Sijoitusinstrumenttien uudelleenrekisteröinnillä[1].

[1] Huomioikaa, että Sijoitusinstrumentin siirrosta Vakuutukseen saatetaan periä veroa.

5. KULUT JA PALKKIOT

Tutustukaa huolellisesti Palkkiotaulukkoon, joka on osa Utmost PanEuropen Professional Portfolion Vakuutusehtojen mukaisia vakuutusasiakirjoja. Palkkiotaulukossa eritellään kulut ja palkkiot, joita Utmost PanEurope perii Vakuutuksesta.

6. PROFESSIONAL PORTFOLION TUOTTO

Vakuutukseen liitetään Sijoitussalkku, joka avataan, kun Vakuutus astuu voimaan. Sijoitussalkun arvo riippuu Sijoitusinstrumenttien kehityksestä. Vakuutuksenottaja vastaa omista päätöksistään, joten sijoitusriski on kokonaan Vakuutuksenottajalla. Saatavaa tuottoa ei voida taata millään tavoin. Utmost PanEurope ei tarjoa takuutuottoa tai pääomaturvaa, ja taloudellinen riski on kokonaan Vakuutuksenottajalla.

7. TILILUOTTO

Utmost PanEurope voi myöntää jatkuvan luoton, joka on enintään 20 % Vakuutuksen arvosta tietyissä olosuhteissa, esim. kun Vakuutuksen valuuttatilillä ei ole riittävästi käteistä kattamaan Vakuutuksen kuluja tai uusien Sijoitusinstrumenttien ostoon silloin, kun Sijoitusinstrumenttien myynnissä on viive. Käytetystä luotosta peritään korko kunkin luoton valuuttaan sovellettavan kaupallisen koron mukaan. Jos luottoa on myönnetty, Utmost PanEurope pidättää oikeuden poistaa luottomahdollisuus milloin tahansa ja kattaa luotto myymällä minkä tahansa Sijoitusinstrumentin.

8. TAKAISINOSTO

Kaikki takaisinostot maksetaan tavallisesti käteisenä. Sijoitusinstrumentteja myydään seuraavalla saatavissa olevalla Markkinahinnalla (bid) sen jälkeen, kun asianmukainen Kirjallinen pyyntö on vastaanotettu.

Sijoitusinstrumentin realisointi toteutuu tavallisesti 15 työpäivän kuluessa ja tuotot suoritetaan tavallisesti 30 päivän kuluessa siitä, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut asianmukaiset asiakirjat. Epätavallisissa markkinaolosuhteissa tuottojen suorittaminen voi kuitenkin kestää pidempään.

8.1. Osittainen takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi tehdä osittaisen takaisinoston milloin tahansa, Palkkiotaulukon vähimmäissummia noudattaen, lähettämällä täytetyn Takaisinostolomakkeen Utmost PanEuropelle. Utmost PanEurope ei salli osittaisten takaisinostojen alentaa Vakuutuksen arvoa alle Vakuutusehdoissa määritetyn likviditeetin vähimmäistason. Osittaisista takaisinostoista ei peritä takaisinostokuluja tai -sanktioita.

Hallinnointimaksut peritään kuitenkin soveltuvin osin joko ensimmäisen Vakuutusmaksun tai siihen liittyvän Vakuutuksen arvon perusteella sen mukaan, kumpi on suurempi, mahdollisista aiemmista osittaisista takaisinostoista riippumatta.

8.2. Täydellinen takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi tehdä täydellisen takaisinoston milloin tahansa lähettämällä Utmost PanEuropelle täytetyn Takaisinostolomakkeen, Vakuutuskirjan sekä muut mahdolliset Vakuutukseen liittyvät asiakirjat. Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu voidaan periä Palkkiotaulukon mukaisesti. Utmost PanEurope pidättää oikeuden takaisinostaa Vakuutuksia, jotka eivät täytä Vakuutusehtojen mukaista likviditeetin vähimmäisvaatimusta. Vakuutuksenottajan on lisäksi huomioitava, että jos Sijoitusinstrumenttien realisoinnissa on viive, se voi viivästyttää Vakuutuksenottajalle maksettavaa suoritusta. Kattavat tiedot löytyvät Vakuutusehdoista.

9. KUOLEMANTAPAUSKORVAUS

Asianomaisen Vakuutetun kuollessa maksettava summa on 101 % Takaisinostoarvosta. Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu voidaan periä Palkkiotaulukon mukaisesti. Kuolemantapauskorvaus maksetaan jonkun seuraavan tapahtuman perusteella Vakuutuksen henkivakuutustyypin mukaisesti:

- Henkilökohtainen - Vakuutetun kuolema;
- Yhteinen, ensimmäinen kuolemantapaus - kahdesta tai useammasta Vakuutetusta ensimmäisen kuolema; tai
- Yhteinen, viimeinen kuolemantapaus - kahdesta tai useammasta Vakuutetusta viimeisen elossa olevan kuolema. Valittavissa vain hakijan ollessa yritys/juridinen henkilö.

10. VAKUUTUSAIKA

Tämä on elinikäinen Vakuutus. Vakuutus päättyy ja Utmost PanEuropen vastuu lakkaa, kun jokin seuraavista tapahtuu:

- Vakuutuksenottaja toimittaa Kirjallisen pyynnön halustaan takaisinostaa Vakuutus kokonaan milloin tahansa Vakuutuksen voimassaoloaikana, ja Utmost PanEurope maksaa Vakuutuksen Takaisinostoarvon
- Kuolemantapauskorvauksen maksaminen
- Vakuutuksen arvo laskee nollaan tai sen alle.

11. VEROTUS

Seuraavassa on yleisluonteinen yhteenveto veroseuraamuksista perustuen Utmost PanEuropen ymmärrykseen voimassaolevasta lainsäädännöstä sellaisena kuin sitä sovelletaan yrityksiin (työnantajat) ja yksityisiin sijoittajiin 1. tammikuuta 2017 alkaen. Tuleva lainsäädäntö tai lainsäädännön tulkinta voi vaikuttaa Vakuutuksen verokohteluun. Utmost PanEurope ei ole vastuussa tällaisista muutoksista. Verotus ei ole osa vakuutussopimusta.

Irlannin voimassaolevan vakuutus- ja verolain mukaan Vakuutukseen karttuvista rahastovoitoista ja -tuloista ei peritä veroa Irlannissa. Joidenkin maiden Rahastoista saatavista tuloista voidaan periä ennakonpidätys, jota Utmost PanEurope ei välttämättä pysty vaatimaan takaisin. Irlannissa toimivana yhtiönä Utmost PanEurope voi kuitenkin hyödyntää lukuisia kaksoisverotusta koskevia sopimuksia, joiden osapuolena Irlanti on.

Vakuutukseen liittyvien Sijoitusinstrumenttien vaihdot eivät tavallisesti muodosta verotettavia tapahtumia, mikäli niihin ei liity Vakuutuksen ulkopuolelle suoritettavia maksuja.

Vakuutuksesta suoritettavista etuuksista ei peritä veroa Irlannissa, mikäli Vakuutuksenottaja ei ole verovelvollinen Irlannissa.

Jos olemassa olevia arvopapereita siirretään vakuutukseen, uudelleenrekisteröinti voi aiheuttaa veroseuraamuksia maassa, jossa vakuutuksenottaja on verovelvollinen.

11.1. Verovelvollisuus Suomeen

Utmost PanEurope voi kerätä ja välittää tiettyjä tietoja Irlannin verovirastolle, jolla on lainsäädännön mukainen velvollisuus jakaa ne muiden maiden veroviranomaisille. Vakuutuksenottajan, Vakuutetun ja kaikkien Edunsaajien vastuulla on ilmoittaa Vakuutuksesta saatu tulo ja/tai tuotto Suomen veroviranomaisten vaatimusten mukaisesti. Vakuutus luokitellaan Suomessa henkivakuutusluokan 3 tuotteeksi.

Yksityiset Vakuutuksenottajat ja Edunsaajat: Ymmärryksemme mukaan maksetut Vakuutusmaksut katsotaan sijoituksiksi, joten niitä ei voi vähentää verotuksessa eikä niistä saa muutakaan verohyötyä. Osittainen tai täydellinen takaisinosto saattaa aiheuttaa veroseuraamuksia. Yleensä Vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan pääomaveroa voitosta. Vakuutukseen liittyvien Sijoitusinstrumenttien vaihto ei aiheuta veroseuraamuksia.

Yritykset (työnantajat) Vakuutuksenottajina: Maksetut Vakuutusmaksut ovat työnantajalle yleensä verovähennyskelpoisia sillä edellytyksellä, että Vakuutettu työntekijä on oikeutettu Vakuutuksen takaisinostoihin ja jos Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajana on hänen puoliso tai lähiomainen. Vakuutusmaksut lasketaan Vakuutetun työntekijän veronalaiseksi tuloksi, joka verotetaan progressiivisen tuloveroprosentin mukaisesti. Täydellinen tai osittainen takaisinosto saattaa olla verotettavaa tuloa Suomessa. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutetulle työntekijälle, maksetaan veroa vain Vakuutuksen tuotosta pääomaverolain mukaisesti. Jos takaisinosto maksetaan Vakuutuksenottajana olevalle työnantajalle, maksettava summa lasketaan osaksi Vakuutuksenottajan liiketoiminnan tuloa.

Vakuutukseen liittyvien Sijoitusinstrumenttien vaihto ei aiheuta veroseuraamuksia.

Kuolemantapauskorvaus: Asianomaisen Vakuutetun kuollessa Kuolemantapauskorvauksen verotukseen vaikuttavat monet seikat, esimerkiksi Vakuutetun ja Edunsaajan sukulaisuussuhde. Lähiomaisille (mukaan lukien Vakuutetun puoliso), tai kuolinpesälle maksettu summa kuuluu perintöveron piiriin. Jos Kuolemantapauskorvaus maksetaan muille, sovelletaan pääomaverotusta. Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan työnantajan yritykselle, lasketaan summa osaksi yrityksen liiketoiminnan tuloa.

Utmost PanEurope ei tarjoa veroneuvontaa. Veroseuraamukset riippuvat Vakuutuksenottajan, Vakuutetun ja Edunsaajan tilanteesta, joten verotusta koskevissa kysymyksissä kannattaa kääntyä veroneuvojan puoleen.

12. TIETOA

Vakuutuksen astuessa voimaan Vakuutuksenottaja saa Aloituspaketin, joka sisältää seuraavat asiakirjat:

- Vakuutuskirja
- Vakuutusehdot
- Avaintietoasiakirja ja Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirja
- Palkkiotaulukko
- Tervetuliaiskirje
- Peruuttamisilmoitus
- Yhteystiedot, sekä
- Lisätietoja siitä, miten Vakuutuksenottaja voi rekisteröityä Utmost PanEuropen Service Centre -verkkopalveluun.

Vakuutussopimuksen voimassaoloaikana Vakuutuksenottaja saa käyttöönsä seuraavat tiedot:

- Vuosiraportin, josta ilmenevät kertyneet säästöt, kulut ja tuotot.
- Tiedot vakuutuksenantajan nimen, yhtiörakenteen tai rekisteröidyn toimipaikan osoitteen ja/tai käyntiosoitteen muutoksista.
- Tiedot sopimusehtoihin tehdyistä muutoksista, jotka muuttavat tässä asiakirjassa annettuja tietoja (poikkeuksena verotusasiat).
- Neljännesvuosittain annettavan laskelman Vakuutukseen sisältyvän Sijoitussalkun arvosta seuraavasti:
  - sijoitusta koskeva yhteenveto;
  - salkun arvostuslaskelma;
  - käteistilin kaupparaportti;
  - laskelma luovutuksista ja hankinnoista; ja
  - sanasto ja selitykset.

Neljännesvuosittainen laskelma on saatavilla Service Centre -verkkopalvelussa. Neljännesvuosittainen laskelma toimitetaan Kirjallisesta pyynnöstä postitse.

13. PERUUTTAMISILMOITUS

Mikäli Vakuutuksenottaja ei ole tyytyväinen sijoitukseensa, hän voi peruuttamisaikana päättää, ettei jatka Vakuutusta. Peruuttamisaika päättyy 30 päivän kuluttua siitä, kun Vakuutuksenottaja vastaanottaa Aloituspaketin.

Jos Vakuutus peruutetaan peruuttamisajan ensimmäisten 15 päivän kuluessa, ensimmäinen Vakuutusmaksu palautetaan kokonaisuudessaan Vakuutuksenottajalle.

Jos Vakuutus peruutetaan peruuttamisajan viimeisten 15 päivän kuluessa, tai milloin tahansa peruuttamisajan kuluessa ja mikäli Vakuutuksenottaja on valinnut välittömän sijoitusten tekemisen, Utmost PanEurope myy kaikki Vakuutukseen liittyvät Sijoitusinstrumentit. Vakuutuksenottaja saa takaisin maksamansa Vakuutusmaksut, joista on vähennetty valittujen Sijoitusinstrumenttien arvon aleneminen sijoituspäivän ja sen päivän välillä, jolloin Utmost PanEurope vastaanotti Peruuttamisilmoituksen.

14. KIELI

Vakuutuksenottajalle toimitetaan suomenkielisinä Vakuutuskirja, Esite, Tarjouslaskelman avaintiedot, Vakuutusehdot, Avaintietoasiakirja, Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirja, Palkkiotaulukko ja Peruuttamisilmoitus. Asiakirjat sitovat Vakuutuksenottajaa ja Utmost PanEuropea. Myöhemmät sopimusasiakirjat ja tiedotteet toimitetaan vain englanninkielisinä, ellei Utmost PanEurope päätä kuitenkin julkaista niitä myös suomeksi. Hakemuslomakkeessa Vakuutuksenottajaa vaaditaan allekirjoittamaan ilmoitus, jonka mukaan hän hyväksyy sen, että kaikki sopimusasiakirjat ja tulevat tiedotteet ovat ainoastaan englanninkielisiä.

15. VALITUKSET

Utmost PanEurope sitoutuu tarjoamaan Vakuutuksenottajalle aina mahdollisimman korkeatasoista palvelua. Joskus saattaa kuitenkin käydä niin, ettei Vakuutuksenottaja ole tyytyväinen saamaansa palveluun.

Jos Vakuutuksenottaja, Vakuutettu, Edunsaaja tai kolmas osapuoli haluaa tehdä Vakuutusta koskevan valituksen, asiasta tulee lähettää kirjallinen reklamaatio osoitteeseen:

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

Reklamaation voi tehdä myös:
P +353 (0)46 909 9700
complaints@utmost.ie

Kirjallisessa reklamaatiossa tulisi olla yhteenveto valituksen aiheesta ja mahdolliset reklamaatiota tukevat asiakirjat.

Utmost PanEurope käsittelee reklamaation ja ilmoittaa valittajalle käsittelyn etenemisestä säännöllisesti 20 päivän välein. Vastaamme reklamaatioon 40 työpäivän kuluessa sen saamisesta.

Lisätietoja reklamaatioprosessista on sivuston utmost.ie Contact Us -sivulla kohdassa 'How to make a complaint'.

Jos valituksen tekijä ei ole tyytyväinen reklamaatiomenettelymme päätökseen, hän voi saattaa asian Irlannin finanssi- ja eläkeasiamiehen (Financial Services and Pensions Ombudsman) käsiteltäväksi. Valituksen tekeminen ei rajoita Vakuutuksenottajan oikeutta ryhtyä oikeustoimiin.

Vakuutuksenottajalla on myös mahdollisuus ratkaista erimielisyydet vapaaehtoisessa sovittelussa, jos asiasta sovitaan Utmost PanEuropen kanssa.

Irlannin finanssi- ja eläkeasiamies (FSPO)
Financial Services and Pensions Ombudsman
Lincoln House
Lincoln Place
Dublin 2
D02 VH29
Ireland
Puh: +353 (0) 1 567 7000
Sähköposti: info@fspo.ie
www.fspo.ie

Vakuutuksenottaja voi myös ottaa yhteyttä seuraaviin tahoihin:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta Fine
Vakuutuslautakunta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puh: +358 9 6850 120
Faksi: +358 9 6850 1220
www.fine.fi

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6
PL 103, 00101 Helsinki, Finland.
Puh: 0800 0 5099
www.finanssivalvonta.fi

Valituksen tekeminen ei missään vaiheessa rajoita Vakuutuksenottajan oikeutta ryhtyä oikeustoimiin yleisessä tuomioistuimessa.

16. RAHANPESUN VASTAINEN LAINSÄÄDÄNTÖ

Sovellettava rahanpesulaki Irlannissa ovat Rikoslait (rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen) 2010 ja 2013 sellaisena kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina ja neljännestä rahanpesudirektiivistä johtuvat vaatimukset (4 AMLD) (EU 2015/849) sellaisina kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina. Lait korvaavat kolmannen rahanpesudirektiivin Irlannissa. Utmost PanEurope on lain mukaan 'nimetty henkilö' ja sen on ryhdyttävä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisiin toimenpiteisiin. Utmost PanEuropen on siten varmistettava henkilöllisyytenne/osoitteenne sekä omaisuutenne ja tulojenne lähteet. Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä solmimasta sopimusta ennen kuin se on saanut teiltä kaikki lain edellyttämät tiedot ja dokumentaatiot.

17. TIETOSUOJA

Utmost PanEurope tietää, että henkilötietojen[2], mukaan lukien arkaluonteisten henkilötietojen[3] suojaaminen on teille erittäinen tärkeää ja että teillä on oikeus tietää miten me keräämme, tallennamme ja jaamme kyseisiä tietoja. Olette saaneet Tietosuojaperiaate -asiakirjan tähän liittyen. Siitä selviää asian yksityiskohdat sekä oikeutenne henkilötietoihinne, ja se, kuinka voitte käyttää oikeuksianne, mukaan lukien oikeutenne tehdä valitus. Tietosuojaperiaate löytyy myös kotisivuiltamme osoitteesta utmost.ie.

Utmost PanEurope on rekisteröity rekisterinpitäjäksi Irlannin tietosuojaviranomaiselle ja sen on noudatettava Irlannin ja Euroopan tietosuojalakeja. Kyseiset lait Irlannissa ovat tietosuojalait vuodesta 1988 vuoteen 2018 (sellaisina kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina) sekä Yleinen tietosuoja-asetus 2016/679 (EU).

On tärkeää, että luette Tietosuojaperiaatteemme ja että näytätte sen jokaiselle Vakuutukseenne liittyvälle henkilölle, mukaan lukien Vakuutetuille tai Edunsaajille, sillä se koskee myös heitä.

Pidätämme oikeuden muuttaa Tietosuojaperiaatetta aika ajoin harkintamme mukaan. Kehotamme teitä tarkistamaan säännöllisin väliajoin kotisivuiltamme utmost.ie, että teillä on viimeisin versio asiakirjasta.

Jos teillä on kysyttävää siitä, kuinka me hallinnoimme ja käsittelemme henkilötietojanne, ottakaa yhteyttä sähköpostitse dataprotection@utmost.ie tai kirjoittakaa tietosuojavaltuutetullemme osoitteeseen:

Data Protection Officer
Utmost PanEurope dac
Navan Business Park
Athlumney, Navan
Co. Meath C15 CCW8
Ireland

18. TÄRKEITÄ HUOMAUTUKSIA

Tämän Tuotetiedotteen tiedot perustuvat joulukuun 2019 tilanteeseen. Vakuutusehdoissa ja Palkkiotaulukossa on yksityiskohtaiset tiedot ja ne ovat saatavilla pyynnöstä ja toimitetaan teille, kun Vakuutus myönnetään.

Tämän sopimuksen tulkinnassa ja soveltamisessa noudatetaan Suomen lakia.

Parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 1215/2012 kulloinkin tarkistetussa muodossa olevan 3. pykälän mukaan Utmost PanEuropea vastaan voidaan nostaa kanne irlantilaisessa oikeusistuimessa tai, Vakuutuksenottajan, Vakuutetun tai Edunsaajan nostettua kanteen, sen ETA:n jäsenvaltion oikeusistuimessa, jossa kanteen nostaneen osapuolen kotipaikka on. Utmost PanEurope voi nostaa tämän Vakuutuksen mukaisen kanteen sen maan oikeusistuimessa, jossa vastaajan kotipaikka on. Muissa tapauksissa kanteen voi nostaa ainoastaan suomalaisessa oikeusistuimessa.

Pidämme hakemuslomakkeeseen merkittyä maata todisteena asuinpaikastanne.

Utmost PanEurope pidättää tietyissä tilanteissa oikeuden lykätä sijoitusta muita Vakuutuksenottajia suojellakseen.

Voimme tarkistaa Vakuutusehtoja tai palkkioita, mikäli Utmost PanEuropen Vastuullinen Vakuutusmatemaatikko katsoo yhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulottumattomissa olevien olosuhteiden muuttuneen tavalla, jota Utmost PanEurope ei ole voinut kohtuudella ennustaa vakuutussopimuksen alkaessa, tai jos Vakuutusehtojen tarkistamatta jättäminen johtaisi lopputulokseen, joka olisi epäoikeudenmukainen Vakuutuksenottajille tai Utmost PanEuropelle. Sellaisia olosuhteita ovat muiden muassa seuraavat:

- Muutos vakuutussopimukseen sovellettavassa laissa, Vakuutusta koskevissa hallinnollisissa määräyksissä taikka valvojien antamissa vaatimuksissa;
- Muutos Vakuutuksen verokohtelussa; tai
- Muutos henkivakuutusyhtiöiden ja niiden sijoitusten verokohtelussa.

Tämänhetkisen Suomen lainsäädännön mukaan Utmost PanEuropen pitää pyytää Vakuutuksenottajan suostumus etukäteen aina Vakuutusehtoja muutettaessa.

Utmost PanEurope ei tarjoa minkäänlaista ylimääräistä neuvontapalvelua.

Tämän Vakuutusoppaan tiedot perustuvat Utmost PanEuropen käsitykseen nykyisestä verolainsäädännöstä ja muusta lainsäädännöstä. Utmost PanEurope ei vastaa millään tavalla lakien tulkinnasta tai tulevista muutoksista. Hakemusta harkitsevien on aina syytä kysyä neuvoa omalta Vakuutusedustajaltaan.

[2] Henkilötiedoilla tarkoitetaan kaikkia yksilöityjä tai tunnistettavissa olevia luonnollisia henkilöitä (‘data kohde’); tunnistettavissa oleva luonnollinen henkilö on sellainen, joka voidaan tunnistaa suoraan tai epäsuorasti erityisen tunnisteen avulla, kuten nimen, henkilötunnuksen, sijaintitietojen, online-tunnisteen tai yhden tai useamman luonnollisen henkilön fyysistä, fysiologista, geneettistä, henkistä, taloudellista, kulttuurillista tai sosiaalista identiteettiä kuvaavalla tekijällä

[3] ‘Erityiset tietoluokat tai arkaluonteiset tiedot’ tarkoittavat kaikkia henkilön terveyteen tai hyvinvointiin liittyviä tietoja, ammattilittojen jäsenyyksiä, rikosoikeudellisia rangaistuksia koskevia tietoja tai alaikäisiin liittyviä tietoja (alaikäinen on määritelty 2018 vuoden Tietosuojalaissa)

OTA YHTEYTTÄ

Ota yhteyttä jos haluat lisätietoja Professional Portfolio tuotteestamme.

+353 (0)46 909 9801

+353 (0)46 903 7620

pbenquiries@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.

4634 UWS PB FIN FL Brochure 12/19