

TARGET

ESITE



SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

TIETOA MEISTÄ

UTMOST GROUP LIMITED

Utmmost Group Limited on Paul Thompsonin ja Ian Maidensin perustama henkivakuutuksiin erikoistunut yritysryhmä. Se harjoittaa liiketoimintaa Utmmost Wealth Solutions, Utmmost Corporate Solutions ja Utmmost Life and Pensions tuotemerkkien alla, ja sen yhteenlasketut hallinnoitavat varat ovat yli 40 miljardia euroa¹. Utmmost Group Limitedin omistavat yhdessä sen yllä mainitut perustajat sekä Oaktree Capital Group LLC.

UTMOST PANEUROPE DAC

Utmmost PanEurope dac on osa Utmmost Group Limited yritysryhmää.

Utmmost PanEurope tarjoaa verotuksellisesti tehokkaita kansainvälisiä vakuutusratkaisuja. Keskitymme pääosin korkean ja erittäin korkean nettovarallisuuden omaavien yksityishenkilöiden ja perheiden varallisuuden hallinnointiin sijoitussidonnaisten vakuutusratkaisujen avulla. Erotumme asiantuntemuksemme ja tuotekehityksemme ansiosta, jotka turvaavat ja parantavat asiakkaidemme taloudellista tulevaisuutta pitkällä tähtäimellä.

Tarjoamme tuotteitamme Utmmost Wealth Solutions ja Utmmost Corporate Solutions tuotemerkkien alla.

Utmmost PanEuropella on Fitch Ratings -luottoluokittajan myöntämä Insurer Financial Strength (IFS²) luokitus "A" ja tulevaisuudennäkymämme taso on "vakaa".



IRLANNISSA SIJAINNIN TARJOAMAT EDUT

Utmmost PanEurope toimii Irlannista käsin Euroopan unionin alueella palvelujen vapaan liikkuvuuden perusteella, ja sillä on Irlannin keskuspankin valtuutus maiden väliseen henkivakuutustoimintaan. Irlannin lainsäädännössä on paljon hyödyllisiä piirteitä, kuten:

- › Irlannin ulkopuolella asuvien Vakuutuksenottajien Vakuutusmaksuista tai tuotoista ei peritä Irlannin verotuksen mukaisia veroja;
- › Vakuutuksen sisältämiin Rahastoihin ei sovelleta verotusta; sekä
- › kaksoisverotussopimukset 73 maan kanssa.

Irlannin kuluttajansuojalakia arvostetaan laajakatteisena Euroopassa. Utmmost PanEuropen Vakuutuksenottajat hyötyvät Irlannin lainsäädännön tarjoamasta suojasta esimerkiksi seuraavasti:

- › Vakuutuksenottajien varojen suojelu. Vakuutuksenottajat ovat etusijalla muihin velkojiin nähden, jos vakuutuksenantaja tulee maksukyvyttömäksi³;
- › henkivakuutusliiketoimintaa varten on ylläpidettävä erillistä henkivakuutusrahastoa;
- › vakuutuksenantajan on myös ylläpidettävä vähimmäisvakavaraisuusmarginaalia; ja
- › Vastuulliseksi vakuutusmatemaatikoksi nimetään ainoastaan pätevyysvaatimukset täyttävä henkilö.

¹ Joulukuun 2019 tilanne

² IFS luokitus myönnettiin heinäkuussa 2020

³ Vakuutuksenantajan ollessa maksukyvytön, velkojille ei voida maksaa suojaetuista Vakuutuksenottajien varoista muuta kuin pesänselvittäjän kulut.

TURVATTU TULEVAISUUS

Mitä toivotte tulevaisuudeltanne? Onko mielessänne kenties huoleton eläkkeellesiirtyminen vai riittääkö pelkkä mielenrauha siitä, että taloudellinen tulevaisuutenne on omissa käsissänne? Toivottepa mitä tahansa, tavoitteidenne tulee olla realistisia ja varallisuutenne hallinta tehokasta. Tämä mahdollistaa sen, että nyt tehtävät päätökset kantavat hedelmää pitkällä tähtäimellä.

Jokapäiväinen elämämme vie helposti huomion tulevaisuuden suunnittelulta. Mitä nopeammin ryhdytte toimeen, sitä aikaisemmin rahanne alkavat tehdä työtä puolestanne. Varmuus taloudellisesta turvallisuudesta tulevaisuudessa auttaa nauttimaan elämästä jo tänään.

Vakuutusedustajalta saatte apua tulevaisuutenne suunnittelussa ja parhaan ratkaisun valinnassa. Utmmost PanEurope Target vakuutuksen avulla ennalta suunnittelu palkitaan.

MINKÄLAINEN TUOTE TARGET ON?

Target on jatkuvamaksuinen sijoitussidonnainen henkivakuutus, joka sisältää henkivakuutuskorvauksen kuoleman varalta. Luonteeltaan se on sijoitusvakuutus, mikä tarkoittaa, että valitsemienne Rahastojen arvon noustessa saatte tuottoa maksamillenne Vakuutusmaksuille. Vakuutusta voivat hakea 18 - 69 vuotiaat yksityishenkilöt sekä yritykset.

Valittavananne on 5 - 15 vuoden Vakuutusmaksukausi, jonka ajan teidän tulee maksaa Vakuutusmaksuja tavoitteidenne saavuttamiseksi. Suorittaessanne Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, maksamme teille ylimääräisen asiakasbonuksen.

Vakuutusmaksukauden päätyttyä Vakuutuksenne pysyy voimassa ja lisävakuutusmaksuja ei enää tarvitse maksaa.

Kohdistamme maksamanne Vakuutusmaksut valitsemiinne Rahasto-osuuksiin. Osuuksien arvo määrittää Vakuutuksen ja sen etuuksien arvon. Vakuutusmaksut ja vakuutuksesta maksettavat etuudet maksetaan euroissa.

Vakuutus pysyy voimassa siihen asti kunnes maksamme Kuolemantapauskorvauksen, kunnes teette täydellisen takaisinoston, tai kun Vakuutus päättyy mistä tahansa muusta syystä.

MITÄ ETUJA TARGET TARJOAA?

- › Se mahdollistaa sijoittamisen valitsemallanne aikavälillä ja tuoton kertymisen sijoitetulle pääomalle;
- › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimia rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla, jotka tarjoavat valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin;
- › Maksamme ylimääräisen asiakasbonuksen asiakkaille, jotka suorittavat Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti;
- › Valittavana olevat Rahastot ovat verotuksellisesti tehokkaita, sillä niihin ei kohdistu Irlannin veroja;
- › Käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä, tehdä Rahastojenvaihtoja, tai ohjata Vakuutusmaksuja uusiin sijoituskohteisiin.

KENELLE TARGET SOPII?

Target sopii;

- › asiakkaille, jotka haluavat **sijoittaa säännöllisesti** keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä (**lyhyin Vakuutusmaksukausi on viisi vuotta**);
- › **yksityisasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 20 prosenttia käytettävissä olevista tuloista**;
- › **yrittäjäasiakkaille**, jotka haluavat sijoittaa **enintään 50 prosenttia keskimääräisestä vuotuisesta voitosta ennen veroja**;
- › asiakkaille, jotka **sitoutuvat maksamaan sovitut Jatkuvat vakuutusmaksut** koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › asiakkaille, joiden **todennäköinen tarve tehdä takaisinostoja ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä on erittäin pieni**.

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU SÄÄSTÄMISEEN	› Auttaa kartuttamaan varallisuutta keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.	› Pitkällä aikavälillä pienetkin säännölliset säästösummat voivat kartuttaa varallisuutta huomattavasti.
SIJOITUSKOHTEET	› Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.	› Sijoittaminen Rahastoihin Targetin avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ASIAKASBONUS	› Lisäämme Vakuutukseen jopa 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista.	› Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT	› Rahastovaihdoista ei aiheudu veroseuraamuksia ja Vakuutuksen tuottoa verotaan vasta takaisinostojen yhteydessä. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja.	› Suoraan sijoitettaessa Rahastoihin niiden vaihdoista voi aiheuta veronalaista tuloa. Targetin kautta sijoitettaessa tätä ei tapahdu. › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	› Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen.	› Target joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. › Jo maksetuttuja asiakasbonuksia ei menetetä maksuvapaasta johtuen.
RAHASTOJEN OSUUKSIEN HINNAT	› Vaikka säästösummaa ei muuteta, voi summalla saatava Rahastojen osuuksien määrä muuttua. › Markkinat määräävät Rahastojen osuuksien hinnat ja siten hintojen ollessa alhaalla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on suurempi. Hintojen ollessa korkealla, säästösummalla saatavien osuuksien määrä on siten pienempi.	› Säännöllinen säästäminen mahdollistaa markkinoiden ailahteluiden vaikutuksen minimoinnin verrattuna kertamaksuisiin sijoituksiin. Kertasijoitukset ovat alttiimpia markkinoiden ailahteluille.
VERKKOPALVELU	› Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja se kautta voi tehdä toimeksiantoja.	› Turvallinen väline Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	› Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonekehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com.	› Nämä työkalut tarjoavat Rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
KUOLEMAN-TAPAUSKORVAUS	› Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta.	› Kuolemantapauskorvaus voi olla huomattavasti suurempi kuin Takaisinostoarvo, varsinkin Vakuutuksen alkuvaiheessa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	› Voitte nimetä edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan.	› Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapaauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.

KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?

Luettuanne tämän Esitteen, Tuoteoppaan ja Vakuutusehdot, ja ollessanne varma tuotteen sopivuudesta, Vakuutusedustaja neuvoo teitä Hakemuslomakkeen täytössä.

Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.

YHTEYSTIEDOT

Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Target tuotteestamme.

 +353 (0) 46 903 7650

 +353 (0) 46 903 7620

 salesupport@utmost.ie

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

 utmostinternational.com

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions on Utmost
PanEurope dac:n ja muiden Utmost
yritysryhmään kuuluvien yritysten
käyttämä tuotemerkki.

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, joka käy kauppaa nimellä Utmost Wealth Solutions ja Utmost Corporate Solutions, on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka kotipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.

UPE PR 05332 04/21