

FUTURE

ESITE



SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

TÄRKEÄÄ

Tästä Esitteestä löydätte yhteenvedon Future eläkevakuutuksen ominaisuuksista. Esite on tehty helpottamaan päätöksentekoa tuotteen sopivuudesta. Suosittelemme lukemaan tämän Esitteen yhdessä Tuoteoppaan, Vakuutusehtojen ja Tarjouslaskelman kanssa ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

Jos haluatte lisätietoja tuotteesta tai yllä mainituista tuotemateriaaleista, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan. Voitte myös tarvittaessa ottaa yhteyttä myynnin tukeemme, joiden yhteystiedot löydätte tämän oppaan takasivulta.

Tässä oppaassa viittauksilla 'me', 'meidän', 'meitä', tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä. 'Te' ja 'teidän' viittauksilla tarkoitetaan Vakuutuksenottajaa. Viittauksilla 'työntekijä' tarkoitetaan Vakuutettua ja käytämme molempia termejä tässä asiakirjassa.

Isolla alkukirjaimella kirjoitetut termit on määritelty Vakuutusehdoissa ja suosittelemme lukemaan ne ymmärtääksenne termit ennen Hakemuslomakkeen täyttämistä.

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 Vakuutukseottajien 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 suojatuista Vakuutuksenottajien varoista muuta kuin pesänselvittäjän kulut.

TURVATTU TULEVAISUUS

Minkä etujen tarjoaminen on tärkeää arvioidessanne parhaita keinoja rekrytoida ja sitouttaa avainhenkilöitä yhtiönne palvelukseen? Houkuttelevatko takeet joustavasta eläkkeelle siirtymisestä, vai mielenrauha siitä, että yhtiö tarjoaa järjestelyitä heidän taloudellisen tulevaisuutensa turvaamiseksi? Henkilöstönne tavoitteet ja toiveet ovat yksilöllisiä, mutta auttaaksenne heitä saavuttamaan ne, on parasta toimia nyt.

Lisäeläke-edut ovat verotehokas keino turvata avainhenkilöstönne taloudellinen tulevaisuus. Tämä mahdollistaa sen, että nyt tehtävät päätökset kantavat hedelmää sekä teille että henkilöstöllenne pitkällä tähtäimellä.

Vakuutusedustajalta saatte apua tulevaisuutenne suunnittelussa ja parhaan ratkaisun valinnassa. Utmmost PanEurope Future eläkevakuutuksen avulla ennaltasuunnittelu palkitaan.

MINKÄLAINEN TUOTE FUTURE ON?

Future on jatkuvamaksuinen sijoitussidonnainen yrityksen työntekijälleen maksama vapaaehtoinen eläkevakuutus ilman takuutuottoa. Se sopii yrityksille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen. Tuote sisältää henkivakuutuskorvauksen kuoleman varalta. Future on luonteeltaan sijoitusvakuutus, mikä tarkoittaa, että valitsemienne Rahastojen arvon noustessa saatte tuottoa maksamillenne Vakuutusmaksuille. Vakuutusta voivat hyödyntää yritykset (elinkeinonharjoittajat, osakeyhtiöt sekä avoimet yritykset), jotka haluavat sijoittaa eläkevakuutukseen työntekijän puolesta ja eduksi.

Valitsette sopivimman Vakuutusmaksukauden (vähintään 10 vuotta), jonka tulee päättyä ennen eläke-etuuden maksamisen aloittamista. Suorittaessanne Vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, maksamme Vakuutukseen ylimääräisen asiakasbonuksen.

Vakuutusmaksukauden päätyttyä Vakuutuksenne pysyy voimassa ja lisävakuumaksuja 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 eläke-etuusmaksut päättyvät, tai kun Vakuutus päättyy mistä tahansa muusta syystä.

MITÄ ETUJA FUTURE TARJOAA?

Future tarjoaa monipuolisia etuja työnantajille:

- › Verotehokkuus: työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia liiketoiminnan kuluja.
- › Verotehokkaat lisäedut avainhenkilöstölle: maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi⁴ asti.
- › Henkilöstön sitouttaminen: Työnantaja voi tarjota eläke-etuuden työntekijälle tietyn työssäoloajan jälkeen. Työnantaja ja henkilöstö voivat sopia tästä yhteisellä sopimuksella.
- › Verkkopalvelumme: Käytössänne on myös ilmainen verkkopalvelumme, josta voitte seurata Vakuutuksenne kehitystä, tehdä Rahastojenvaihtoja, tai ohjata Vakuutusmaksuja uusiin sijoituskohteisiin.
- › Asiakasbonus: Future tarjoaa 5 prosentin asiakasbonuksen, kun Vakuutusmaksut suoritetaan maksusuunnitelman mukaisesti.

Future tarjoaa monipuolisia etuja myös työntekijälle:

- › Verotehokkaat lisäedut: maksetut Vakuutusmaksut ovat työntekijän verovapaata ansiotuloa € 8 500 / vuosi⁴ asti.
- › Verovapaa tuotto: Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut sijoitetaan Rahastoihin, jotka kasvavat verovapaasti (joitain lähdeveroja saatetaan soveltaa).
- › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimia rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla, jotka tarjoavat valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.
- › Eläke-etuuden joustavuus: Saavuttaessaan eläkeiän, työntekijä valitsee Vakuutuksesta maksettavan eläke-etuuden alkamisajankohdan, summan sekä maksuvälin.

KENELLE FUTURE SOPII?

Future sopii:

- › Suomessa rekisteröidyille pienille ja keskisuurille yrityksille ja yrittäjille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen;
- › Suomessa rekisteröidyille ammatinharjoittajille, jotka haluavat tarjota lisäeläke-etuja avainhenkilöstölleen;
- › työnantajille, jotka haluavat tarjota **eläkeratkaisun työntekijälleen hänen saavuttaessaan lakisääteisen eläkeiän**;
- › työnantajille, jotka haluavat **sijoittaa säännöllisesti vähintään 10 vuotta**;
- › asiakkaille, jotka **sitoutuvat maksamaan sovitut Vakuutusmaksut** koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › asiakkaille, joiden **tarve tehdä takaisinostoja ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä on todennäköisesti erittäin pieni**.

⁴ Toukokuun 2021 tilanne, joka saattaa muuttua tulevaisuudessa.

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYOTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU LISÄELÄKKEEN SÄÄSTÄMISEEN	› Auttaa työntekijän lisäeläkkeen kartuttamiseen keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä (vähintään 10 vuoden ajan).	› Työntekijälle maksettava eläke muodostuu koko säästösummasta.
SIJOITUSKOhteet	› Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin.	› Sijoittaminen Rahastoihin Futuren avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ELÄKE-ETUUDEN VAIHTOEHDOT	› Eläke-etuuden maksutapa voidaan valita aina eläkkeellejääntiin saakka. › Valittavana on maksettavan eläkkeen summa, maksuväli ja ikä, jolloin maksut aloitetaan (olettaen, että lakisääteinen eläkeikä on saavutettu).	› Vakuutusta haettaessa tehtyjä valintoja voidaan siis muuttaa aina eläkkeellejääntiin asti. › Siten Vakuutus joustaa elämäntilanteiden mukaan.
ASIAKASBONUS	› Lisäämme Vakuutukseen 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista.	› Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT TYÖNANTAJALLE	› Maksetut eläkevakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia työnantajalle.	› Verotehokas ratkaisu työnantajalle.
VEROEDUT TYÖNTEKIJÄLLE	› Työnantajan maksamat Vakuutusmaksut ovat työntekijälle verovapaata tuloa € 8 500 asti per vuosi. › Rahastojen tuotosta ja tuloista ei aiheudu veroseuraamuksia. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja.	› Veroehokas lisäetu työntekijälle. › Raha tuottaa verovapaasti (jotain lähdeveroja voidaan periä). › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	› Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen.	› Future 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.	› Työkalu Vakuutuksen arvoraippojen ja tapahtumien seuraamiseen ja tietojen päivittämiseen milloin tahansa.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	› Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonkehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com.	› Nämä työkalut tarjoavat rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	› Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 100 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta. › Voitte nimetä Edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan.	› Maksamme Kuolemantapauskorvauksen nimetyille Edunsaajille valitsemienne osuuksien mukaisesti. › Ilman Edunsaajien nimitystä Kuolemantapauskorvaus kuuluu Vakuutetun 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
Future 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 | 05333 | 04/21