

OSIO	SIVU	OSIO	SIVU
1. Määritelmät ja tulkinnat	2	11. Eläke-etuus	13
1.1 Tulkinnat		12. Kuolemantapauskorvaus	14
1.2 Määritelmät		13. Kieli	14
2. Vakuutuksen tiedot	4	14. Peruuttamisilmoitus	15
2.1 Vakuutuksenottaja		15. Vakuutuksenottajalle vakuutus sopimuksen voimassaolon aikana toimitettavat tiedot	15
2.2 Vakuutettu		15.1 Utmost PanEurope Service Centre	
2.3 Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajat		16. Vakuutusehtojen muutokset	15
2.4 Luovutuksensaajat		17. Tietosuojat	15
2.5 Pantinsaajat		17.1 Reilu, lainmukainen ja läpinäkyvä tietojen käsittely	
3. Valittavissa olevat valuutat	5	17.2 Oikeus tutustua tietoihin	
3.1 Valuutanvaihto		17.3 Oikeus tietojen korjaamiseen	
4. Jatkuvat vakuutusmaksut	5	17.4 Poisto-oikeus ('Oikeus tulla unohdetuksi')	
4.1 Vakuutusmaksukausi		17.5 Oikeus rajoittaa käsittelyä	
4.2 Vakuutusmaksujen maksuvälin tai summan muuttaminen		17.6 Oikeus siirtää tiedot	
4.3 Vakuutusmaksujen lopettaminen		17.7 Oikeus vastustaa tietojen käyttöä	
Vakuutusmaksukauden aikana		17.8 Automatisoitu päätöksenteko ja profilointi	
4.4 Vakuutusmaksukauden jälkeen		18. Valitukset	17
5. Kertamaksut	8	19. Kirjeenvaihto	18
6. Rahastot	8	20. Rahapesun vastainen lainsäädäntö Irlannissa	18
6.1 Vastuu sijoituksesta		21. Raportti Utmost PanEuropean vakavaraisuudesta ja taloudellisesta tilasta	18
6.2 Rahastojen muutokset		22. Kestävyyssriskien huomioon ottaminen sijoituksiin liittyvässä päätöksenteossa ja haitallisten kestävyysvaikutusten läpinäkyvyys	18
6.3 Rahastotapahtumat		23. Olosuhteiden muutokset	19
6.4 Rahastoista maksettavat osingot		24. Ylivoimainen este (Force Majeure)	19
6.5 Rahastojen kulut ja palkkiot		25. Sovellettava lainsäädäntö ja toimivalta	19
7. Kulut ja palkkiot	10	26. Vakuutusehtojen pätemättömyys	19
7.1 Vakuutus palkkio		27. Muuta	19
7.2 Hallinnointipalkkio			
7.3 Sijoituksen hallinnointimaksu			
7.4 Perustamismaksu (koskee vain Kertamaksuja)			
7.5 Vakuutusedustajan palvelupalkkio			
7.6 Rahastoja koskevat maksut			
7.7 Täydellisestä takaisinostosta perittävät kulut			
8. Vakuutuksen jakelusta maksettava korvaus	12		
9. Asiakasbonus	12		
10. Takaisinosto	12		
10.1 Täydellinen takaisinosto			
10.2 Osittainen takaisinosto			

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.

UPE PR 00082 | 07/22

T +353 (0)46 909 9800

E ulenquiries@utmost.ie

W utmostinternational.com

1. MÄÄRITELMÄT JA TULKINNAT

1.1 Tulkinnat

Kaikilla tämän asiakirjan yksikkömuodossa olevilla sanoilla tarkoitetaan myös saman sanan monikkomuotoa ja päinvastoin. Termeillä 'me', 'meidän', 'meitä' sekä termeillä 'yritys', 'Utmost' tai 'Utmost PanEurope' tarkoitetaan Utmost PanEurope dac -yhtiötä.

Tässä asiakirjassa 'te' viittaa Vakuutuksenottajaan/hakijaan ja Vakuutuksen lailliseen omistajaan. Vakuutus sisältää kuolemanvaravakuutuksen ja Eläke-etuusmaksun Vakuutetulle työntekijälle. Tämän Vakuutuksen nojalla vakuutetusta henkilöstä käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutettu, ja vakuutussummat kerrotaan Vakuutuskirjassa.

Näiden Vakuutusehtojen otsikot on tarkoitettu vain helpottamaan tekstin lukemista, eivätkä ne vaikuta Vakuutukseenne tulkintaan.

Sopimus perustuu Hakemuslomakkeeseen, Vakuutusehtoihin, Vakuutuskirjaan, mahdollisiin Vakuutuskirjan muutoksiin, Utmost PanEuropen mahdollisesti antamiin hyväksyntöihin sekä mahdollisiin Vakuutukseen liittyviin kirjallisiin ilmoituksiin, joita Vakuutuksenottaja ja/tai Vakuutettu on antanut.

Näiden Vakuutusehtojen tiedot perustuvat toukokuun 2021 tilanteeseen. Jos Tuoteopas tai mahdollinen markkinointiaineisto ja nämä Vakuutusehdot ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti näitä Vakuutusehtoja. Jos Vakuutusehdot ja Vakuutuskirja ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti Vakuutuskirjaa.

1.2 Määritelmät

Näissä Vakuutusehdoissa ja Vakuutuskirjassa seuraavilla ilmauksilla tarkoitetaan seuraavaa (yksikkömuodossa olevilla sanoilla tarkoitetaan myös saman sanan monikkomuotoa ja päinvastoin).

Alkujakso

Aika, joka tarvitaan Alkuosuuksien luomiseen hallinnointipalkkion maksua varten (katso kohta 7.2 'Hallinnointipalkkio'), olettaen että Jatkuvat vakuutusmaksut maksetaan niiden erääntyessä. Jakson pituus riippuu valitusta Vakuutusmaksukaudesta (katso kohta 4.1.2 'Alkujakso'). Jos Jatkuvia vakuutusmaksuja ei makseta sovittuina eräpäivinä, Alkujaksoa pidennetään siihen asti kunnes ne on maksettu. Jokaisella Vakuutusmaksun korotuksella on oma Alkujaksonsa.

Alkuosuudet

Alkujakson aikana ensimmäiset 100 % Jatkuvista vakuutusmaksuista kohdistetaan Alkuosuuksiin. Alkuosuuksilla katetaan maksettavat hallinnointipalkkiot joko ensimmäisen 10 vuoden ajan, tai jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan, mikäli kyseinen aika on alle 10 vuotta.

Arkipäivä

Mikä tahansa päivä, jolloin Irlannin tasavallan selvityspankit ovat auki ja harjoittavat normaalia pankkitoimintaa.

Edunsaaja

Vakuutuksenottajan nimittämä henkilö, joka on oikeutettu Kuolemantapauskorvaukseen Vakuutetun Kuolemantapauksessa.

Eläke-etuusmaksu

Vakuutetulle maksettava summa, joka perustuu valittuun maksuvaihtoehtoon ja maksuväliin saavutettaessa eläkeikä.

Jatkuva vakuutusmaksu

Vakuutusmaksu, jonka Vakuutuksenottaja maksaa säännöllisin välein Vakuutuskirjan mukaisesti koko Vakuutusmaksukauden ajan, tai mahdollinen muutettu summa, josta Vakuutuksenottaja ja Utmost PanEurope ovat sopineet.

Kasvuosuudet

Vakuutukseen kohdistetaan Kasvuosuuksia seuraavissa tilanteissa:

- › kaikki Kertamaksujen kohdistukset;
- › Alkujakson aikana kaikki Jatkuvien vakuutusmaksujen 100 %:n ylittävät kohdistukset; ja
- › Alkujakson jälkeen koko Jatkuvien vakuutusmaksujen kohdistus.

Kertamaksu

Yksittäinen summa, joka voidaan maksaa Jatkuvien vakuutusmaksujen lisäksi.

Kirjallinen pyyntö

Utmost PanEuropen vastaanottama pyyntö, joka on jossain Utmost PanEuropen sinä hetkenä hyväksymässä muodossa. Näitä voivat olla esimerkiksi postitse, henkilökohtaisesti tai Utmost PanEuropen 'Utmost PanEurope Service Centre' -verkkopalvelun kautta toimitetut pyynnöt. Utmost PanEurope pidättää oikeuden muuttaa tätä määritelmää niin, että se voi käsittää tai sulkea pois viestintätapoja, joita on tällä hetkellä tai joita voi olla tulevaisuudessa käytettävissä. Vakuutuksenottajan vastuulla on varmistaa, että Utmost PanEurope on vastaanottanut Kirjallisen pyynnön. Vakuutuksenottaja ei voi olettaa, että Kirjallinen pyyntö on vastaanotettu, ellei Utmost PanEurope toimita kirjallista vastaanottovahvistusta.

Korvauksenvaattaja

Henkilö, joka tekee Kuolemantapauskorvaushakemuksen, yleensä pesänjakaja, lähiomainen tai Vakuutuksen Edunsaaja.

Kuolemantapauskorvaus

Summa, joka maksetaan Vakuutuksen Edunsaajalle Vakuutusehtojen mukaisesti sen jälkeen, kun Utmost PanEurope on saanut asianmukaisen ilmoituksen Vakuutetun kuolemantapauksesta.

Osuuden hinta

Yksittäisen Rahasto-osuuden hinta, jota käytetään Alku- ja Kasvuosuuksien kohdistamiseen, vähentämiseen tai niiden arvon määrittämiseen. Tätä hintaa käytetään normaalisti sijoitettaessa Rahastoihin, rahastovaihdossa molempiin suuntiin, täysiin sekä osittaisiin takaisinostoihin, Kuolemantapauskorvauksen maksamiseen sekä Osuuksien vähennykseen Vakuutuksen kulujen maksamisen yhteydessä.

Osuudet

Keskenään arvoltaan yhtä suuret osat, joihin Rahastot on jaettu. Vakuutukseen kohdistettujen Osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla Osuuksien allokointiin määrätty summa valittujen Rahastojen Osuuksien hinnoilla.

Rahasto

Rahasto on yhteissijoitus, jossa Vakuutuksenottajan Vakuutusmaksut yhdistetään muiden sijoittajien maksuihin. Rahasto sijoittaa tyypillisesti osakkeisiin, kiinteätuottoisiin arvopapereihin, onshore- ja offshore-rahastoihin, sijoitusyhtiöihin, pääomansijoitusyhtiöihin, avoimiin sijoitusyhtiöihin, henkivakuutusrahastoihin, valuuttoihin, valittuihin johdannaisiin ja muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Rahastonhoitaja

Henkilö tai laitos, joka vastaa Rahaston sijoitussalkkuun liittyvästä päätöksenteosta Rahastolle määritettyjen sijoitussuunnitelmien/tavoitteiden mukaisesti.

Sijoitusarvo

Utmost PanEuropen laskema Vakuutuksen Alku- ja Kasvuosuuksien kokonaismarkkina-arvo, joka perustuu markkinahintoihin tiettyinä päivinä. Utmost PanEurope lisää tähän laskelmaan osingot, korot, veronpalautukset ja muut Vakuutuksen Rahastoista saadut tulot, joista on vähennetty veronpidätykset. Laskelmassa tehdään asianmukaiset pidätykset kaikista kuluista, muun muassa Rahastojen hallinnointiin, säilytykseen, arvostukseen, merkintään ja myyntiin liittyvistä kuluista.

Takaisinostoarvo

Vakuutuksen Sijoitusarvo, josta on vähennetty kaikki maksamattomat kulut, sijoituksen veloittamattomat pro rata -hallinnointimaksut ja hallinnointipalkkiot, sekä pro rata Vakuutusedustajan palvelupalkkiot, jotka olisi muuten vähennetty jäljellä olevana Vakuutusmaksukautena (eli kaikki Alkujakson aikana hallinnointipalkkioiden maksamista varten kohdistetut Alkuosuudet), sekä hinnaston mukaiset Rahastojen poistumismaksut ja mahdolliset ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävät maksut.

Utmost PanEurope

Utmost PanEurope dac, vakuutuksenantaja, on Irlannissa perustettu osakeyhtiö, joka on rekisteröity numerolla 311420. Utmost PanEuropen rekisteröity osoite ja toimipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti. Utmost PanEurope on Irlannin keskuspankin hyväksymä ja sääntelemä henkivakuutusyhtiö.

Vakuutettu

Vakuutuksen nojalla vakuutettu henkilö, joka on oikeutettu Eläke-etuusmaksuihin, ja jonka kuoleman perusteella Kuolemantapauskorvaus maksetaan.

Vakuutuksen valuutta

Vakuutuksen valuutta on euro.

Vakuutuksen voimaantulopäivä

Vakuutus kirjassa vahvistettu päivämäärä, jolloin Utmost PanEurope ottaa vastuulleen Vakuutuksen korvauksiin liittyvän riskin.

Vakuutuksen vuosipäivä

Vakuutuksen voimaantulopäivän vuosipäivä.

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksen laillinen omistaja Vakuutuksen astuessa voimaan. Jos Vakuutus luovutetaan kolmannelle osapuolelle, Vakuutuksenottajan oikeudet siirtyvät luovutussensaajalle.

Vakuutus (vakuutussopimus)

Vakuutuksenottajan ja Utmost PanEuropen solmima työnantajan maksama sijoitussidonnainen vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus, joka sisältää henkivakuutuksen Vakuutetun kuolemantapauksessa, ja johon sovelletaan seuraavia asiakirjoja:

- › Vakuutuksenottajan täyttämää Hakemuslomaketta;
- › näitä Vakuutusehtoja;
- › Vakuutuksen voimaantulopäivänä myönnettyä Vakuutus kirjaa;
- › ilmoituksia muutoksista Vakuutusehtoihin; sekä
- › kaikkia Utmost PanEuropen julkaisemia muutoksia Vakuutusehtoihin ja/tai Vakuutus kirjiaan.

Vakuutusedustaja

Henkilö, joka on valtuutettu ja rekisteröity toimimaan Vakuutusedustajana. Vakuutusedustaja osallistuu asiakkaan kanssa muun muassa Vakuutussopimuksen valmisteluun, hoitoon ja täyttämiseen. Vakuutusedustajia voivat olla vakuutusasiamiehet sekä vakuutusmeklarit.

Vakuutuskirja

Vakuutuksen voimaantullessa myönnettävä asiakirja, joka todistaa Vakuutuksen voimaantulon, tai sen viimeisin päivitetty versio sekä mahdolliset muutokset, jotka määrittävät tietyt yksityiskohdat ja muodostavat osan Vakuutusta. Alkuperäinen Vakuutuskirja toimitetaan Aloituspaketissa Vakuutusehtojen mukana.

Vakuutusmaksu

Summa, jonka Utmost PanEurope vastaanottaa Vakuutuksenottajalta (tai hyväksytyltä kolmannelta osapuolelta) milloin tahansa sijoitettavaksi Vakuutukseen.

Vakuutusmaksut on maksettava rahallisessa muodossa.

Vakuutusmaksukausi

Ajanjakso, jonka aikana Vakuutuksenottaja sitoutuu maksamaan Jatkuvia vakuutusmaksuja. Vakuutusta haettaessa valittava Vakuutusmaksukausi voi jatkua korkeintaan siihen saakka, kunnes Eläke-etuusmaksun maksaminen alkaa.

Vastuullinen vakuutusmatemaatikko

Vakuutusmatemaatikko, jonka Utmost PanEurope on nimittänyt Irlannin vuoden 1989 vakuutuslain (Insurance Act of Ireland 1989) 34 §:n mukaisesti.

2. VAKUUTUKSEN TIEDOT

Future on Utmost PanEuropen myöntämä jatkuvamaksuinen, sijoitussidonnainen, työnantajan maksama vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus, joka ei sisällä takuutuottoa. Jatkuvien vakuutusmaksujen lisäksi on mahdollista maksaa Kertamaksuja milloin tahansa Vakuutusmaksukauden aikana. Vakuutus on keskipitkän tai pitkän aikavälin tuote, jonka tarkoituksena on tuottaa kasvua sijoitukselle ja tuloja eläkkeellä oltaessa. Future sisältää eläkevakuutukseen ja sen Sijoitusarvoon liittyvän kuolemanvaravakuutuksen (henkivakuutuksen).

Sijoittamiseen liittyvät tuotteet saattavat sisältää lukuisia riskejä, jotka Vakuutusta hakevan on syytä tiedostaa ennen Future -vakuutuksen ottamista. Tuoteoppaasta löytyy yleistä tietoa Rahastoihin sijoittamiseen liittyvistä riskeistä. Riskitaso riippuu valituista Rahastoista. Suosittelemme lukemaan jokaisen Rahastoiesitteen ennen niihin sijoittamista.

2.1 Vakuutuksenottaja

Tätä tuotetta voi hakea yhtiö, jonka kotipaikka on Suomi. Vakuutuksenottajia voi olla enintään yksi.

2.2 Vakuutettu

Vakuutetun on Vakuutuksen voimaantulopäivänä oltava Vakuutuksenottajana olevan yrityksen palveluksessa, siten kuin se on määritelty Tuloverolain (1992/1535) pykälän 68, momentissa 4 (ja siihen tehtävät muutokset). Vakuutettuja voi olla enintään yksi.

Vakuutetun alaikäraja on Vakuutuksen voimaantulopäivänä 18 vuotta. Vakuutetun yläikäraja on Vakuutuksen voimaantulopäivänä 65 vuotta. Valitun Vakuutusmaksukauden on päättyttävä ennen Eläke-etuusmaksujen aloitusta.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden:

- › hyväksyä tai hylätä ehdotetun Vakuutetun;
- › hankkia lisätietoja ehdotetusta Vakuutetusta;
- › periä maksun Kuolemantapauskorvauksesta; tai
- › asettaa Kuolemantapauskorvauksen maksamiselle rajoituksia.

2.3 Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajat

Kuolemantapauskorvauksen Edunsaaja on henkilö (tai henkilöt) tai yhteisö, jolla on oikeus tämän Vakuutuksen Kuolemantapauskorvaukseen.

Vakuutuksenottaja voi nimetä yhden tai useamman Edunsaajan. Vakuutuksenottaja voi muuttaa edunsaajamääräystä milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana Edunsaajien nimeämislomakkeella. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Utmost PanEuropelle Kirjallisella pyynnöllä aina kaikista Edunsaajien nimeämisistä/muutoksista. Utmost PanEurope ei ole vastuussa mistään toimenpiteistä, jos se ei ole saanut Vakuutuksenottajalta Kirjallista pyyntöä. Muutokset tulevat voimaan siitä päivästä lukien, jolloin Vakuutuksenottaja allekirjoitti pyynnön. Emme kuitenkaan ole vastuussa maksuista tai toimista, jotka on suoritettu tai toteutettu pyynnön allekirjoituspäivän ja rekisteröintipäivän välisenä aikana.

Edunsaajan ja/tai hänen juridisten neuvonantajien vastuulla on toimittaa todistus oikeudesta Kuolemantapauskorvaukseen.

Jos Vakuutetun kuolemantapauksessa Vakuutukseen ei ole nimetty Edunsaajia, tai jos yksikään Kuolemantapauskorvauksen Edunsaajaa ei ole elossa, Kuolemantapauskorvaus kuuluu Vakuutetun kuolinpesälle. Vakuutetun kuolinpesän vastuulla on varmistaa, että Utmost PanEurope saa asianmukaisen todistuksen oikeudesta Kuolemantapauskorvauksen vastaanottamiseen.

2.3.1 Peruuttamattomat Edunsaajat

Edunsaajamääräys voi olla peruuttamaton. Peruuttamaton Edunsaaja voidaan määrätä ilmoittamalla asiasta kirjallisesti Hakemuslomakkeessa tai Edunsaajan nimeämislomakkeen Erytisoheet kohdassa. Vakuutuksenottajan on vahvistettava, että edunsaajamääräys on peruuttamaton. Vakuutuksenottajan on myös oltava tietoinen siitä, että sen tulee pidättäytyä kaikista sellaisista toimenpiteistä, jotka voivat supistaa Edunsaajan oikeuksia (kuten Vakuutuksen luovutus ja panttaus, ja täydellinen tai osittainen takaisinosto), ellei Edunsaaja ole antanut suostumustaan toimenpiteeseen.

2.4 Luovutuksensaajat

Vakuutuksenottaja voi luovuttaa Vakuutukseen liittyvät oikeudet kolmannelle osapuolelle tai Vakuutetulle milloin tahansa (edellyttää Utmost PanEuropen hyväksyntää).

Luovutuksesta täytyy toimittaa kirjallinen ilmoitus Utmost PanEuropen liiketoiminnassaan käyttämään osoitteeseen (katso kohta 19 'Kirjeenvaihto'). Ilmoituksen liitteeseen pitää toimittaa joko alkuperäinen luovutuskirja tai oikeaksi todistettu kopio siitä ennen kuin luovutus voidaan kirjata.

Kun Utmost PanEurope on hyväksynyt luovutuksen ja tehnyt siitä muutosasiakirjan, Vakuutusta koskevat oikeudet ja velvollisuudet siirtyvät Vakuutuksenottajalta luovutuksensaajalle. Siitä lähtien Utmost PanEurope käsittelee kaikki tulevat Vakuutukseen liittyvät, Vakuutuksenottajan allekirjoitusta edellyttävät toimenpiteet (esim. takaisinostot) vain luovutuksensaajan Kirjallisesta pyynnöstä.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa minkään luovutuksen laillisuudesta tai riittävydestä.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla sallimatta luovutusta erityisesti silloin, kun se voisi vaikuttaa eläkevakuutuksen luokitukseen Suomessa.

2.5 Pantinsaajat

Vakuutuksenottaja voi pantata Vakuutuksen, tai siihen liittyvät oikeudet, kolmannelle osapuolelle tai Vakuutetulle. Panttauksesta täytyy toimittaa kirjallinen ilmoitus Utmost PanEuropen liiketoiminnassaan käyttämään osoitteeseen (katso kohta 19 'Kirjeenvaihto'). Ilmoituksesta täytyy ilmetä panttauksen päivämäärä ja syy. Panttaus astuu voimaan vasta, kun siitä on ilmoitettu Utmost PanEuropelle.

Vakuutuksen panttauksen jälkeen Utmost PanEurope käsittelee kaikki tulevat Vakuutukseen liittyvät, Vakuutuksenottajan allekirjoitusta edellyttävät toimenpiteet (esimerkiksi täydellisen tai osittaisen takaisinoston) vain, jos se on saanut Vakuutuksenottajalta Kirjallisen pyynnön ja pantinsaajalta kirjallisen suostumuksen.

Utmost PanEurope ei ole vastuussa minkään panttauksen laillisuudesta tai riittävydestä.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla sallimatta panttausta erityisesti silloin, kun se voisi vaikuttaa eläkevakuutuksen luokitukseen Suomessa.

3. VALITTAVISSA OLEVAT VALUUTAT

Vakuutuksen valuutta on euro. Vakuutusmaksut voidaan suorittaa vain Vakuutuksen valuutassa. Rahastot, joihin Vakuutusmaksut kohdistetaan, voivat kuitenkin olla muussa kuin Vakuutuksen valuutassa.

3.1 Valuutanvaihto

Kaikissa Vakuutuksen edellyttämässä valuuttakaupoissa ja -muunnoksissa käytetään kyseisenä päivänä voimassa olevia kaupallisia valuuttakursseja. Nämä koostuvat markkinakurssista, johon Utmost PanEurope voi lisätä enintään yhden (1) prosentin marginaalin kyseessä olevan valuuttaparin mukaan.

Muissa valuutoissa kuin Vakuutuksen valuutassa olevien Rahastojen arvo ilmoitetaan arvostusraporteissa kokonaisarvona sekä niiden omassa valuutassa että Vakuutuksen valuutassa. Myös tällöin käytetään edellä kuvattua kaupallista valuuttakurssia (varsinaista valuuttakauppaa ei tehdä).

4. JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT

Jatkuvia vakuutusmaksuja voidaan suorittaa joko kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain. Vakuutusmaksun enimmäismäärää ei ole rajoitettu. Jatkuvien vakuutusmaksujen vähimmäismäärät vaihtelevat maksuvälin mukaan seuraavasti:

Taulukko 1: Jatkuvan vakuutusmaksun vähimmäismäärät maksuväleittäin

KUUKAUSITTAIN €	NELJÄNNESVUOSITTAIN €
300	900
PUOLIVUOSITTAIN €	VUOSITTAIN €
1 800	3 600

Vakuutusmaksujen eräpäivät ilmoitetaan Vakuutuskirjassa. Vakuutusmaksujen maksuaika on 30 päivää jokaisen maksun eräpäivästä.

Kaikki maksut on suoritettava Utmost PanEuropen maksutilille. Valitusta maksuvälistä riippumatta Jatkuvat vakuutusmaksut maksetaan toistuvina maksuina. Lisäksi neljännesvuosittain, puolivuositain ja vuosittain maksettavia Jatkuvia vakuutusmaksuja on mahdollista maksaa sähköisenä pankkisiirtona. Utmost PanEurope ei tällä hetkellä tarjoa mahdollisuutta verkkolaskuun, mutta pidättää oikeuden tarjota sitä tulevaisuudessa. Vakuutuksenottaja vastaa kaikkiin maksutapoihin liittyvistä maksupalkkioista.

Kun pankkimme on toimittanut vahvistuksen maksun vastaanottamisesta, Vakuutusmaksu hyvitetään Vakuutukseen tavallisesti seuraavana mahdollisena Arkipäivänä.

4.1 Vakuutusmaksukausi

Vakuutusmaksukausi on vähintään 10 vuotta. Hakemuslomakkeessa valittua Vakuutusmaksukautta ei voi muuttaa. Vakuutuksenottajan on huomioitava, että Vakuutusmaksukauden on päätyttävä ennen suunniteltua Eläke-etuusmaksujen aloitusta.

4.1.1 Vakuutusmaksujen kohdistaminen

Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Vakuutukseen ja sen jälkeen valittuihin Rahastoihin sovellettavilla Rahasto-osuuksien hinnoilla. Jos Jatkuvia vakuutusmaksuja kohdistetaan Kasvuosuuksiin, vakuutuspalkkio (katso kohta 7.1 'Vakuutuspalkkio') vähennetään Jatkuvasta vakuutusmaksusta ennen sen kohdistusta. Jos Jatkuva vakuutusmaksu kohdistetaan kokonaan Alkuosuuksiin, vakuutuspalkkio vähennetään Alkuosuuksista Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen.

4.1.2 Alkujakso

Alkujakso on Vakuutuksen voimaatuloapäivänä alkava kuukausia kestävä ajanjakso. Tänä ajanjaksona maksetut Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin, jotka varataan hallinnointipalkkion kattamiseksi (katso kohta 7.2 'Hallinnointipalkkio'). Jos Vakuutusmaksuja jää Alkujaksolla maksamatta, Alkujaksoa jatketaan siihen asti, kunnes kyseiset Vakuutusmaksut on maksettu.

Vakuutuksen Alkujakso näkyy Vakuutuskirjasta, ja se riippuu valitusta Vakuutusmaksukaudesta. Vakuutusmaksukausia vastaavat Alkujaksot näkyvät alla olevassa taulukossa:

Taulukko 2: Alkujaksot

VAKUUTUSMAKSUKAUSI (VUOTTA)	ALKUJAKSO (KUUKAUTTA)
1	0,120
2	0,360
3	0,720
4	1,200
5	1,800
6	2,520
7	3,360
8	4,320
9	5,400
10	6,600
11	6,864
12	7,152
13	7,464
14	7,800
15	8,160
16	8,544
17	8,952
18	9,384
19	9,840
20	10,320
21	10,824
22	11,352
23	11,904
24	12,480
25	13,080
26	13,704
27	14,352
28	15,024
29	15,720
30	16,440

Esimerkki 1 Vakuutukselle, jonka Jatkuvat vakuutusmaksut ovat 300 € kuukaudessa ja jonka Vakuutusmaksukausi on 14 vuotta.

Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on $2\,340\text{ €} = 300\text{ €} \times 7,8$ (yllä olevan Taulukon 2 mukainen Alkujakso 14 vuoden Vakuutusmaksukaudelle).

Jatkuvien vakuutusmaksujen korotus luo oman Alkujaksona korotuksen määrän osalta. Jos Jatkuvan vakuutusmaksun korotus tehdään Vakuutuksen vuosipäivänä, korotukseen kohdistuva Vakuutusmaksukausi perustuu vuosipäivän ja Vakuutusmaksukauden päättymisen väliseen kesto aikaan. Jos Jatkuvan vakuutusmaksun korotus tehdään muuna ajankohtana, korotukseen kohdistuva Vakuutusmaksukausi perustuu korotusta edeltävän Vakuutuksen vuosipäivän ja Vakuutusmaksukauden päättymisen väliseen vuosien lukumäärään.

Tätä Vakuutusmaksukautta käytetään korotukseen liittyvän Alkujakson pituuden laskemiseen yllä olevan Taulukon 2 mukaisesti.

Esimerkki 2 Vakuutukselle, jonka Jatkuvia vakuutusmaksuja korotetaan 50 € kuukaudessa kolme kuukautta ennen Vakuutuksen 11:ttä vuosipäivää.

Käyttäen edellistä esimerkkiä (14 vuoden Vakuutusmaksukausi) Vakuutusmaksun korotuksen voimaantulopäivän ja jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden aika pyöristettynä ylöspäin seuraavaan kokonaiseen vuoteen on neljä vuotta. Korotuksen Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettavien Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on 60 € = 50 € x 1,2 (yllä olevan Taulukon 2 mukainen Alkujakso neljän vuoden Vakuutusmaksukaudelle).

Kertamaksuihin ei sovelleta Alkujaksoa.

HUOM: Vakuutuksenottajalle Alkuosuuksien arvo huomioidaan ainoastaan Kuolemantapauskorvausta laskettaessa. Alkuosuuksilla ei ole rahallista arvoa takaisinostoa tehtäessä.

HUOM: Jos Vakuutuksenottaja takaisinostaa Vakuutuksen voimaantulon jälkeisen Alkujakson aikana, Vakuutuksella ei ole Takaisinostoarvoa ellei Vakuutukseen ole maksettu Kertamaksuja tänä aikana.

4.2 Vakuutusmaksujen maksuvälin tai summan muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi pyytää muutosta Jatkuvien vakuutusmaksujen maksuväliin milloin tahansa Kirjallisella pyynnöllä. Jys hyväksymme pyynnön, muutos astuu voimaan seuraavana Vakuutuksen vuosipäivänä. Maksuvälin vaihtoehtoja ovat kuukausittainen, neljännesvuosittainen, puolivuositainen tai vuosittainen maksu.

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa pyytää Jatkuvan vakuutusmaksun korotusta Kirjallisella pyynnöllä. Jatkuvan vakuutusmaksun vähimmäiskorotus on 5 % voimassa olevasta Vakuutusmaksusta ja jos hyväksymme pyynnön, se astuu voimaan seuraavan Vakuutusmaksun erääntyessä. Jatkuvan vakuutusmaksun korotukset kohdistetaan kaikkiin aktiivisiin Rahastoihin samassa suhteessa kuin Jatkuvat vakuutusmaksut ennen korotuksia, jollei Vakuutuksenottaja ole antanut erityisohjeita. Jatkuvan vakuutusmaksun korotukset nostavat hallinnointipalkkiota korotetun summan osalta (uusi Alkujakso mukaan lukien).

Alkujakson aikana maksettavien Jatkuvien vakuutusmaksujen maksamisen jälkeen Vakuutuksenottaja voi pyytää Utmost PanEuropelta Jatkuvan vakuutusmaksun pienentämistä Kirjallisella pyynnöllä. Pienennettävä määrä tulee olla vähintään 50 % pienimmästä sallitusta Vakuutusmaksusta pyyntöhetkellä (voimme muuttaa pienennettävää määrää harkintamme mukaan). Jos hyväksymme pyynnön, muutos astuu voimaan seuraavan Jatkuvan vakuutusmaksun erääntyessä. Jatkuvien vakuutusmaksujen määrä ei saa alittaa pyyntöhetkellä voimassa olevaa Vakuutusmaksun vähimmäismäärää.

HUOM: Jatkuvan vakuutusmaksun pienentämisellä ei ole vaikutusta maksettaviin hallinnointipalkkioihin. Jatkuvan vakuutusmaksun pienentäminen alentaa huomattavasti sijoituksesta mahdollisesti saatavaa tuottoa.

HUOM: Jatkuvan vakuutusmaksun pienentämisen johdosta oikeus asiakasbonukseen menetetään (katso kohta 9 'Asiakasbonus').

Vakuutusmaksukausi on korotuksen/pienennyksen osalta sama kuin jäljellä oleva, Hakemuslomakkeessa valittu Vakuutusmaksukausi. Vakuutusmaksukauden päättyessä kaikki Jatkuvat vakuutusmaksut lakkaavat samana päivänä.

4.3 Vakuutusmaksujen lopettaminen Vakuutusmaksukauden aikana

4.3.1 Maksuvapaa

Vakuutuksenottaja voi Vakuutusmaksukauden aikana pyytää Vakuutusmaksujen maksamisen keskeyttämistä Kirjallisella pyynnöllä. Maksuvapaan aikana Jatkuvia vakuutusmaksuja ei tarvitse maksaa. Maksuvapaan päätyttyä Jatkuvien vakuutusmaksujen maksaminen tulee aloittaa uudelleen. Maksuvapaaseen sovelletaan seuraavia ehtoja:

- › Vakuutuksen alkuperäinen Alkujakso on päättynyt. **HUOM: Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä hyväksymästä maksuvapaa-pyyntöjä Vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeisen 12 kuukauden aikana.**
- › Vakuutuksen Takaisinostoarvo on vähintään 1 500 € ja sillä voidaan kattaa valitun ajanjakson aikana erääntyvät kulut ja palkkiot.
- › Enimmäiskesto on yhteensä 15 kuukautta tai yksi kuukausi jokaista Vakuutusmaksukauden vuotta kohden, sen mukaan kumpi on lyhyempi. Esim. 10 vuoden Vakuutusmaksukauden aikana voidaan pitää enintään 10 kuukautta maksuvapaata.
- › Vakuutuksenottaja voi pyytää maksuvapaata kolme kertaa Vakuutusmaksukauden aikana ja maksuvapaan yhteiskesto ei saa ylittää yllä mainittuja enimmäiskestoja. Esim. jos ensimmäinen maksuvapaa 10 vuoden Vakuutusmaksukaudella on 10 kuukautta, Vakuutuksenottaja ei voi enää pyytää toista maksuvapaata, koska enimmäiskesto on tullut täyteen.

HUOM: Maksuvapaan aikana Utmost PanEurope vähentää edelleen kaikki erääntyvät kulut ja palkkiot Vakuutuksesta. Jos Vakuutuksen arvolla ei voida kattaa kuluja ja palkkioita tai Takaisinostoarvo laskee alle 150 € (kumpi näistä tapahtuu ensin), Vakuutus raukeaa ja kaikki etuudet lakkaavat.

Vakuutusentottajalla on mahdollisuus alkaa maksaa Vakuutusmaksuja uudelleen milloin tahansa maksuvapaan aikana. Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla myöntämättä maksuvapaata ja oikeuden kieltäytyä Vakuutuksen uudelleen voimaansettamista, jos Jatkuvien vakuutusmaksujen maksamista ei aloiteta uudelleen maksuvapaan jälkeen.

Vakuutuksessa pidetyt maksuvapaat alentavat asiakabonuksen määrää. Asiakabonuksen määrä perustuu maksettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen määrään. Vakuutusmaksuja, jotka olisi maksettu Vakuutukseen jos maksuvapaata ei olisi pidetty, ei siten huomioida asiakasbonusta laskettaessa (katso kohta 9 'Asiakasbonus').

4.3.2 Vapaakirja

HUOM: Jos Vakuutusmaksujen maksaminen on lopetettu eikä Vakuutukselle ole haettu maksuvapaata (katso kohta 4.3.1 'Maksuvapaa') ja Vakuutuksen Takaisinostoarvo on vähintään 150 €, Vakuutus muutetaan vapaakirjalle. Vapaakirjalla olevista Vakuutuksista vähennetään kaikki palkkiot normaalisti.

Asiakasbonusta ei makseta Vakuutuksille, jotka ovat vapaakirjalla (katso kohta 9 'Asiakasbonus').

4.3.3 Vakuutuksen raukeaminen

Jos Jatkuvien vakuutusmaksujen maksaminen on lopetettu ja Vakuutuksen Takaisinostoarvo on alle 150 €, tai jos Alkujakson jälkeen muut kulut ylittävät Takaisinostoarvon, Vakuutus raukeaa arvottomana ja kaikki etuudet lakkaavat.

4.3.4 Vakuutuksen saattaminen uudelleen voimaan

Vapaakirjalla olevat Vakuutukset voidaan saattaa uudelleen voimaan viimeistään yhden vuoden kuluessa ensimmäisen maksamattoman Jatkuvan vakuutusmaksun eräpäivästä sillä edellytyksellä, että kaikki maksamattomat Vakuutusmaksut maksetaan. Utmost PanEurope pidättää oikeuden olla saattamatta Vakuutusta uudelleen voimaan kyseisen ajan jälkeen.

4.4 Vakuutusmaksukauden jälkeen

Vakuutusmaksukauden päättyessä Vakuutusmaksujen maksaminen lopetetaan. Vakuutus jatkuu vapaakirjalla ja Vakuutukseen sovelletaan näitä Vakuutusehtoja (mukaan lukien maksut ja palkkiot).

5. KERTAMAKSUT

Jatkuvien vakuutusmaksujen lisäksi on mahdollista maksaa Kertamaksuja milloin tahansa Vakuutusmaksukauden aikana. **Vakuutuksenottajan vastuulla on ilmoittaa, suorittaako hän useita Jatkuvia vakuutusmaksuja vai Kertamaksun.** Useita Jatkuvia vakuutusmaksuja voidaan käyttää maksamattomien Vakuutusmaksujen maksuihin tai tuleviin Vakuutusmaksuihin. Tulevia Vakuutusmaksuja voidaan maksaa enintään kaksi vuotta ennakkoon.

Kertamaksuja voi maksaa sähköisenä pankkisiirtona. Vakuutusentottaja vastaa pankkisiirtokuluista. Kun pankkimme on toimittanut vahvistuksen maksun vastaanottamisesta, Kertamaksu hyvitetään Vakuutukseen tavallisesti seuraavana mahdollisena Arkipäivänä.

Kertamaksun vähimmäismäärä on 2 000 €.

100 % Kertamaksusta sijoitetaan Vakuutukseen. Vakuutusmaksu kohdistetaan valittuihin Rahastoihin sovellettavilla Rahasto-osuuksien hinnoilla.

Kertamaksut kohdistetaan Rahastoihin samassa suhteessa kuin Jatkuvat vakuutusmaksut, jollei Vakuutusentottaja ole antanut erityisohjeita.

6. RAHASTOT

Future tarjoaa valikoiman UCITS-rahastoja. Rahasto on yhteissijoitus, jossa Vakuutusentottajan Vakuutusmaksut yhdistetään muihin sijoituksiin.

Rahastoja voidaan lisätä tai poistaa valikoimasta milloin tahansa. Tiedot käytettävissä olevista Rahastoista löytyvät Rahastovalikoima-oppaasta, joka on saatavilla Vakuutusedustajalta tai Utmost PanEuropen verkkosivulta osoitteesta utmostinternational.com.

Rahasto-osuuksia voi olla Vakuutuksessa enintään 20 Rahastossa yhtä aikaa. Vakuutusentottaja voi pyytää Rahasto-osuuksia merkittävän kuitenkin enintään kymmeneen Rahastoon kerrallaan, edellyttäen että kuhunkin sijoitettava summa on vähintään alla olevan taulukon vähimmäismäärän mukainen:

Taulukko 3: Rahastokohtaiset Vakuutusmaksun vähimmäiskohdistukset

MAKSUVÄLI	VÄHIMMÄISKOHDISTUS PER RAHASTO €
KUUKAUSITTAIN	30
NELJÄNNESVUOSITTAIN	90
PUOLIVUOSITTAIN	180
VUOSITTAIN	360
KERTAMAKSU	400

Vakuutukseen liitettävä Rahasto-osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla kohdistamiseen käytettävä summa sovellettavilla Rahasto-osuuksien hinnoilla.

6.1 Vastuu sijoituksesta

Vakuutuksenottaja vastaa Rahastojen valitsemisesta Vakuutukseen ja Rahastojen valinta tapahtuu kokonaan Vakuutuksenottajan omalla vastuulla. Selvyyden vuoksi todettakoon, että Utmost PanEurope ei vastaa millään tavalla Rahastojen arvonmuutoksista taikka tappioista, vahingoista tai kuluista (kuten esim. oikeuskulut), joita saattaa aiheutua siitä, että Utmost PanEurope merkitsee Vakuutuksen sijoituskohteena olevan Rahaston tai hankkii muun Rahastoon liittyvän omistusoikeuden.

6.2 Rahastojen muutokset

Utmost PanEurope pyrkii syöttämään järjestelmään kaikki ennen klo 10 Irlannin aikaa vastaanottamansa ohjeet joka päivä käydäkseen kauppaa alla kuvatulla tavalla. Utmost PanEurope pidättää oikeuden aikaistaa määräaikaan suuren kysynnän niin vaatiessa.

6.2.1 Rahastonvaihto

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa pyytää Rahasto-osuuksien vaihtoja Kirjallisella pyynnöllä. Vaihtaa voi minkä tahansa Vakuutukseen kohdistetun Rahaston Osuuksia, joko osan tai kaikki, toisiin, kyseisenä ajankohtana sallimamme Rahaston Osuuksiin, ottaen huomioon Rahastojen enimmäislukumäärän. Vakuutuksessa voi olla Osuuksia enintään 20 Rahastossa kerrallaan. Jos hyväksymme pyynnön, vaihto astuu voimaan seuraavana mahdollisena kaupankäyntipäivänä.

Vaihdon jälkeiset Vakuutusmaksut kohdistetaan edelleen alkuperäisiin Rahastoihin.

Rahastonvaihoissa käytetään seuraavaa saatavilla olevaa Osuuden hintaa.

Pidätämme oikeuden viivästyttää valitun uuden Rahaston Osuuksien ostoa siihen saakka, että olemme vastaanottaneet Vakuutukseen kohdistetun, nykyisen Rahaston Osuuksien sijoitusarvon.

Vakuutuksen voimassaoloaikana mistään vaihdoista ei peritä vaihtopalkkiota, mutta Utmost PanEurope pidättää oikeuden veloittaa rahastonvaihoista tulevaisuudessa.

6.2.2 Uudelleenohjaus

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa pyytää tulevien Vakuutusmaksujen täydellistä tai osittaista uudelleenohjausta Kirjallisella pyynnöllä. Jos hyväksymme pyynnön, uudelleenohjaus astuu voimaan seuraavan Vakuutusmaksun kohdistuspäivänä. Tulevat Vakuutusmaksut voidaan uudelleenohjata toiseen Rahastoon tai Rahastoihin ilman nykyisten Osuuksien vaihtoa. Olemassa olevat Osuudet voivat jäädä kyseisiin Rahastoihin. Vakuutuksessa voi olla Osuuksia enintään 20 Rahastossa kerrallaan.

Vakuutuksen voimassaoloaikana mistään Vakuutusmaksujen uudelleenohjauksista ei peritä maksua. Utmost PanEurope kuitenkin pidättää oikeuden veloittaa uudelleenohjauksista tulevaisuudessa.

6.3 Rahastotapahtumat

Utmost PanEurope voi lisätä tai poistaa Rahastoja Vakuutuksenottajille tarjottavasta rahastovalikoimasta.

Mikäli jokin Rahasto suljetaan tai missä tahansa Vakuutuksenottajan sijoittamassa Rahastossa tapahtuu merkityksellinen muutos sijoitusstrategiassa, Utmost PanEurope pyrkii toimittamaan Vakuutuksenottajalle asiasta kirjallisen ilmoituksen hyvissä ajoin ennen kuin muutos astuu voimaan ja antamaan siitä yksityiskohtaista tietoa.

Utmost PanEurope välittää tarvittaessa lisäksi tietoa vaihtoehtoisista Rahastoista, joihin tulevia Vakuutusmaksuja voidaan uudelleenohjata ja/tai olemassa olevia Osuuksia voidaan vaihtaa. Vakuutuksenottaja voi halutessaan lähettää Utmost PanEuropelle vaihtoehtoiset ohjeet.

Mikäli Vakuutuksenottajan ohjeet eivät ole saapuneet ennen ilmoituksessa antamaamme määräaikaan, Utmost PanEurope olettaa, että Vakuutuksenottaja suostuu ehdottamaamme menettelyyn.

6.3.1 Rahastojen kaupankäynnin keskeyttäminen

Meistä riippumattomista syistä Rahastot voivat muuttua epälikvideiksi tai niiden hinnoittelu ja/tai kaupankäynti saatetaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty määrittämään Vakuutuksen arvoa. Tämän seurauksena emme kohdistu Vakuutusmaksuja Osuuksiin, vähennä Osuuksia, maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli rahastonvaihtoja. Jotta voimme määrittää Vakuutuksen arvon, voimme oman harkintamme mukaan muuttaa tai arvioida Osuuksien hintoja. Rahastojen muuttuessa aktiivisiksi, palautetut arvot kertyvät automaattisesti Vakuutukseen.

6.3.2 Rahastojen sulkeminen

Utmost PanEurope pidättää itsellään oikeuden poikkeuksellisissa olosuhteissa sulkea Rahastoja valikoimasta omalla päätöksellään. Sulkeminen voi koskea joko ainoastaan tulevien Osuuksien hallintaa tai sekä tulevien että olemassa olevien Osuuksien hallintaa.

6.3.3 Muutokset rahastosijoitusstrategiaan

Rahastonhoitajat pidättävät oikeuden muuttaa Rahastojensa sijoitusstrategiaa. Kyseiset muutokset ovat Utmost PanEuropeen vaikutusvallan ulkopuolella.

Vakuutuksenottajalle ei erikseen ilmoiteta Rahaston sijoitusstrategiassa tapahtuneista vähemmän merkittävistä muutoksista. Rahastojen merkittävät muutokset ilmoitetaan Vakuutuksenottajille.

6.4 Rahastoista maksettavat osingot

Kasvuosuuksiin liittyvät Rahastojen osingot hyvitetään ylimääräisinä Kasvuosuuksina. Alkuosuuksien suhteen ei kuitenkaan makseta osinkoja. Vakuutusmaksujen osingot maksetaan ennakonpidätysten jälkehen. Osingot kohdistetaan Vakuutukseen tavallisesti kahden viikon kuluessa siitä, kun osingonjaon määrästä on ilmoitettu. Jos Vakuutusnottaja aloittaa Rahaston vaihdon osingonjaosta saadun ilmoituksen ja sen maksupäivän välisenä aikana, osingon arvo kohdistetaan uusien valittujen Rahastojen lisäosuuksina. Jos osingonjaosta saadun ilmoituksen ja sen maksupäivän välisenä aikana tehdään täydellinen takaisinosto tai vaaditaan Kuolemantapauskorvausta, Vakuutusnottajalle tai Edunsaajalle ohjataan vain ne osingot, jotka ovat yli 100 €.

6.5 Rahastojen kulut ja palkkiot

Rahastojen merkintään tai lunastukseen, Vakuutuksesta maksettaviin etuuksiin ja Rahaston palkkioihin käytetyt Osuuskien hinnat ovat seuraavat:

TAPAHTUMA	KÄYTETTÄVÄ HINTA
RAHASTON MERKINTÄ	Osuuden hinta seuraavana kaupankäyntipäivänä sen jälkeen kun on ilmoitettu, että asianomainen Vakuutusmaksu on vastaanotettu
TAKAISINOSTO	Seuraava saatavana oleva Osuuden hinta päivänä, jolloin asianmukainen ilmoitus on vastaanotettu
KUOLEMANTAPAUSKORVAUS	Seuraava saatavana oleva Osuuden hinta päivänä, jolloin asianmukainen ilmoitus on vastaanotettu
PERUSTAMISMAKSU	Viimeinen saatavana oleva Osuuden hinta
SIJOITUKSEN HALLINNOINTIMAKSU	Viimeinen saatavana oleva Osuuden hinta
ENNENAIIKAISESTA KESKEYTYMISESTÄ PERITTÄVÄ MAKSU	Seuraava saatavana oleva Osuuden hinta

Osuuden hinnan laskenta voidaan keskeyttää, jos Utmost PanEuropella on jostakin syystä aihetta uskoa, että minkä tahansa Rahaston varoja on epäkäytännöllistä tai epäoikeudenmukaista merkitä, arvostaa tai lunastaa. Kyseisenä aikana tämän Rahaston Osuuksia ei voida kohdistaa Vakuutukseen eikä Rahastosta voida maksaa etuuksia.

Utmost PanEurope pidättää itsellään oikeuden tehdä seuraavaa:

- › Muuttaa menetelmiä, joilla Osuuden hinta lasketaan. Tämä ei vaikuta Vakuutukseen jo kohdistettujen Osuuskien lukumäärään.

- › Yhdistää tai jakaa Rahastoon kohdistettuja Osuuksia. Tämä ei vaikuta Vakuutuksen etuuksiin.

- › Vaihtaa Rahastoon kohdistettuja Osuuksia toiseen Rahastoon kohdistettuihin Osuuksiin. Utmost PanEurope ilmoittaa asiasta Vakuutusnottajalle kirjallisesti.

- › Viivyttää Rahastojen vaihdoista seuraavia sijoituksia, kunnes Utmost PanEurope on vastaanottanut myytyjen Rahastojen lunastusarvon.

- › Lykätä sijoitusta muita Vakuutusnottajia suojellakseen.

Vakuutusnottajan on huomioitava, että jotkut Rahastot vähentävät Osuuksia kattaakseen lunastuspalkkioita Rahastosta poistuttaessa tai muita palkkioita. Tiedot Rahastojen kuluista ja palkkioista, merkitsemis- ja lunastusrajoituksista sekä kyseisten Rahastojen lainanottovaltuuksista löytyvät Rahastonhoitajan julkaisemasta kutakin Rahastoa koskevasta rahastoesitteestä.

7. KULUT JA PALKKIOT

7.1 Vakuutuspalkkio

Vakuutuspalkkio vähennetään Utmost PanEuropen vastaanottamista Jatkuvista vakuutusmaksuista. Tämä maksu koskee vain Jatkuvia vakuutusmaksuja ja vaihtelee Vakuutusmaksujen maksuvälin mukaan.

Taulukko 4: Vakuutuspalkkiot

MAKSUVÄLI	VAKUUTUSPALKKIO €
KUUKAUSITTAIN	4,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	12,00
PUOLIVUOSITTAIN	24,00
VUOSITTAIN	48,00

Jos Jatkuvia vakuutusmaksuja kohdistetaan Kasvuosuuksiin, vakuutuspalkkio vähennetään Jatkuvista vakuutusmaksusta ennen sen kohdistusta. Jos Jatkuva vakuutusmaksu kohdistetaan kokonaan Alkuosuuksiin, vakuutuspalkkio vähennetään Alkuosuuksista Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistamisen jälkeen.

Vakuutuspalkkiota tarkistetaan vuosittain Irlannin tilastokeskuksen (Central Statistics Office of Ireland) julkaiseman keskimääräisen ansioindeksin, tai muun vastaavan inflaatioindeksin perusteella, jos ansioindeksiä ei enää pidetä sopivana. Korotukset tulevat voimaan joka vuosi 1. tammikuuta ja vakuutuspalkkio voidaan pyöristää ylöspäin seuraavaan euroon.

7.2 Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio peritään Vakuutuksen vuosipäivinä vähentämällä Alkujakson aikana kohdistettuja Alkuosuuksia. Hallinnointipalkkion määrä kasvaa Jatkuvien vakuutusmaksujen korotuksen yhteydessä, sillä korotuksiin liittyy uusi Alkujakso.

Vakuutuksen 10:nenä ensimmäisenä vuosipäivänä Vakuutukseen kohdistetuista Alkuosuuksista vähennetään osa. Jokaisena vuosipäivänä vähennettävä osa lasketaan seuraavasti. $1/(N+1)$, jossa N tarkoittaa Vakuutuksen 10:nteen vuosipäivään jäljellä olevien vuosien lukumäärää.

Siten kaikki Alkuosuudet vähennetään 10:nnen vuosipäivän loppuun mennessä.

Hallinnontipalkkion rahallinen määrä vastaa jokaisesta Rahastosta vähennettyjen Alkuosuuksien määrä kerrottuna kunkin Rahaston Osuuden hinnalla.

HUOM: Jos Jatkuvia vakuutusmaksuja pienennetään, hallinnontipalkkio perustuu kuitenkin siihen mennessä korkeimpaan valittuun Jatkuvan vakuutusmaksun tasoon ja siten todennäköisesti alentaa huomattavasti sijoituksesta saatavaa tuottoa.

Esimerkki 3 vuosipäivänä vähennettävästä Alkuosuuksien määrästä Vakuutukselle, jolla on 14 vuoden Vakuutusmaksukausi.

VAKUUTUKSEN VUOSIPÄIVÄ	N = VUOSIA VAKUUTUKSEN 10:NTEEN VUOSIPÄIVÄÄN	VÄHENNETTÄVIEN ALKUOSUUKSIEN MÄÄRÄ = $1 / (N+1)$
1	9	1/10
2	8	1/9
3	7	1/8
4	6	1/7
...
10	0	1/1

10:nnen vuosipäivän jälkeen tehtiin Jatkuvan vakuutusmaksun korotuksiin liittyvä hallinnontipalkkio vähennetään kokonaisuudessaan Alkuosuuksista niiden kohdistamisen jälkeisenä Vakuutuksen vuosipäivänä.

HUOM: Jos Jatkuvia vakuutusmaksuja pienennetään, hallinnontipalkkio perustuu kuitenkin siihen mennessä korkeimpaan valittuun Jatkuvan vakuutusmaksun tasoon ja siten todennäköisesti alentaa huomattavasti sijoituksesta saatavaa tuottoa.

HUOM: Jos Vakuutuksenottaja takaisinostaa Vakuutuksen ennen kuin kaikki Alkuosuudet on vähennetty, jäljellä olevien Alkuosuuksien arvo vähennetään Vakuutuksen Sijoitusarvosta ennen Takaisinostoarvon maksamista Vakuutuksenottajalle, jotta odotettu hallinnontipalkkio tulee katetuksi.

7.3 Sijoituksen hallinnointimaksu

Utmmost PanEurope veloittaa vuosittain sijoituksen hallinnointimaksun, joka on 1,3 % vuodessa Vakuutukseen kohdistetuista Alkuosuuksista ja Kasvuosuuksista. Sijoituksen hallinnointimaksu veloitetaan takautuvasti Vakuutuksen vuosipäivinä Kasvuosuuksista.

Jos Kasvuosuuksien arvo ei riitä kattamaan tätä maksua, maksu kertyy Vakuutukselle. Kertyneet maksut veloitetaan tulevista Kasvuosuuksista.

7.4 Perustamismaksu (koskee vain Kertamaksuja)

Perustamismaksu veloitetaan jokaisesta maksetusta Kertamaksusta. Perustamismaksu on 1,5 % vuodessa Kertamaksusta ja se vähennetään takautuvasti Vakuutuksen vuosipäivinä Kasvuosuuksista viiden vuoden ajan.

Jos Kertamaksu kohdistetaan Vakuutukseen muuna kuin Vakuutuksen voimaantulopäivänä (tai jonakin Vakuutuksen vuosipäivänä), maksun vähennys tapahtuu kuuden vuoden aikana siten, että ensimmäisen ja kuudennen vuosipäivän maksuun sovelletaan suhteellista vähennystä. Suhteellinen vähennys vastaa Kertamaksun kohdistamisen ja Vakuutuksen vuosipäivän välisen ajan maksua.

Jos Kasvuosuuksien arvo ei riitä kattamaan tätä maksua, maksu kertyy Vakuutukselle. Kertyneet maksut veloitetaan tulevista Kasvuosuuksista.

7.5 Vakuutusedustajan palvelupalkkio

Jos Vakuutusedustaja toimii Utmmost PanEuropen asiamiehenä, Vakuutuksesta voidaan veloittaa valinnainen prosenttimääräinen vakuutusedustajan palvelupalkkio, joka perustuu Kasvuosuuksien arvoon. Tämä palkkio sisältää Utmmost PanEuropen asiamiehelle maksamat jatkuvat jakelukulut. Asiamiehen ja Vakuutuksenottajan välinen, kirjallisesti sopima palvelupalkkio voi olla enintään 1 % vuodessa Kasvuosuuksien arvosta. Vakuutusedustajan palvelupalkkio riippuu erityisesti sovitun palvelun luonteesta, ammatillisista vaatimuksista ja palvelun määrästä. Jos Vakuutuksenottaja ja asiamies sopivat palvelupalkkiosta ennen Vakuutuksen voimaantuloa, palkkio eritellään Vakuutus kirjassa. Vakuutusedustajan palvelupalkkio voidaan milloin tahansa Vakuutuksen voimassaoloaikana ottaa käyttöön, peruuttaa tai sen määrää voidaan muuttaa Vakuutuksenottajan ja asiamiehen allekirjoittamalla Vakuutusedustajan Palvelupalkkio -lomakkeella. Muille kuin asiamiehille mahdollisesti maksettavista vakuutusedustajan palvelupalkkioista Vakuutuksenottajan tulee sopia erikseen.

7.6 Rahastoa koskevat maksut

7.6.1 Juokseva kulu

Rahastonhoitajat perivät Rahastoista omat kulunsa, kuten vuotuiset hallinnontipalkkiot, tulosperusteiset palkkiot ja säilytyspalkkiot. Näitä Rahastojen hallinnointiin liittyviä kuluja ei vähennetä suoraan Vakuutuksesta, vaan ne huomioidaan Rahastojen Osuuksien hinnoissa. Lisätietoja näistä kuluista löytyy Rahastoesitteestä ja jokaisen Rahaston Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot -asiakirjasta.

Rahastojen yhteenlasketuista kuluista käytetään yleensä termiä juokseva kulu. Rahastonhoitaja vähentää juoksevan kulun suoraan Rahastosta ja kulu huomioidaan Osuuksien hinnoissa. Juoksevan kulu vaihtelee Rahastoittain, mutta on yleensä luokkaa 0,5 % - 1,5 % vuodessa. Juokseva kulu ilmoitetaan jokaisen Rahaston rahastoesitteessä.

7.7 Täydellisestä takaisinostosta perittävät kulut

7.7.1 Täydellisestä takaisinostosta perittävät kulut

Mikäli Vakuutus takaisinostetaan ennen kuin koko hallinnointipalkkio on veloitettu (katso kohta 7.2 'Hallinnointipalkkio'), Utmost PanEurope vähentää Sijoitusarvosta kaikki hallinnointipalkkiot, jotka olisi peritty, jos Vakuutusta ei olisi takaisinostettu.

HUOM: Jos Vakuutuksenottaja takaisinostaa Vakuutuksen ennen kuin koko hallinnointipalkkio on veloitettu, kaikki jäljellä olevat Alkujakson aikana kohdistetut Alkuosuudet vähennetään Sijoitusarvosta ennen Takaisinostoarvon maksamista Vakuutuksenottajalle.

7.7.2 Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu (koskee vain Kertamaksuja)

Ennenaikaisesta keskeytymisestä perittävä maksu on samansuuruinen kuin perustamismaksut, jotka olisi peritty, jos Vakuutuksenottaja ei olisi takaisinostanut Vakuutusta kokonaan.

Maksu lasketaan erikseen jokaisesta vastaanotetusta Kertamaksusta ja veloitetaan Kasvuosuuksien vähennyksenä ennen Takaisinostoarvon laskemista. Jos Vakuutuksessa on useita Rahastoja, maksua sovelletaan jokaiseen Rahastoon pro rata -perusteella.

7.7.3 Muut täydellisen takaisinoston yhteydessä perittävät kulut

Täydellisen takaisinoston yhteydessä Sijoitusarvosta vähennetään myös kaikki muut kertyneet kulut, pro-rata sijoituksen hallinnointimaksut, pro-rata vakuutusedustajan palvelupalkkiot ja mahdolliset Rahastojen irtaantumiskulut.

8. VAKUUTUKSEN JAKELUSTA MAKSETTAVA KORVAUS

Jos tämän Vakuutuksen jakelusta vastaava Vakuutusedustaja toimii asiamiehenä, Utmost PanEurope voi maksaa heille korvauksen jokaisen myydyin Vakuutuksen järjestämisestä tai Vakuutukseen liittyvistä palveluista.

Korvauksesta aiheutuva kulu sisältyy Vakuutuksen kuluihin (katso kohta 7 'Kulut ja palkkiot').

9. ASIAKASBONUS

Vakuutukseen lisätään Vakuutusmaksukauden alla mainittuina ajankohtina 5 %:n bonus, joka lasketaan kaikista edeltävällä jaksolla saaduista Jatkuvista vakuutusmaksuista:

- › Vakuutuksen 10. vuosipäivä;
- › sen jälkeen jokainen 5. vuosipäivä (30 vuoden ajan Vakuutuksen voimaantulopäivästä tai Vakuutusmaksukauden aikana, jos se on lyhyempi);
- › Vakuutusmaksukauden lopussa (sillä edellytyksellä, että Vakuutusmaksukausi ei ole pidempi kuin 30 vuotta).

Ensimmäisen asiakasbonuksen laskemiseen käytettävä ajanjakso on ensimmäiset 10 vuotta. Sitä seuraavien asiakasbonusten laskemiseen käytettävä ajanjakso lasketaan edellisen bonuksen maksuajankohdasta.

Asiakasbonukseen sovelletaan seuraavia ehtoja:

- › Vakuutusta ei ole muutettu vapaakirjaksi missään vaiheessa Vakuutusmaksukautta;
- › Jatkuvia vakuutusmaksuja ei ole pienennetty Vakuutusmaksukauden aikana; ja/tai
- › Vakuutuksenottajalla ei ole maksamattomia Vakuutusmaksuja asiakasbonuksen maksuhetkellä.

Asiakasbonus jaetaan Osuuksina kuhunkin Rahastoon samassa suhteessa kuin Osuuksia on omistuksessa kyseisenä Vakuutuksen vuosipäivänä. Jos Osuuksia ei voida kohdistaa johonkin Rahastoon (esim. Rahaston kaupankäynnin keskeyttämisen johdosta), bonus jaetaan Vakuutuksen muihin Rahastoihin.

Vakuutuksessa pidetyt maksuvapaat alentavat asiakasbonuksen määrää. Asiakasbonuksen määrä perustuu maksettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen määrään. Vakuutusmaksuja, jotka olisi maksettu Vakuutukseen jos maksuvapaata ei olisi pidetty, ei siten huomioida asiakasbonusta laskettaessa. Ennakkoon maksettuja Jatkuvia vakuutusmaksuja ei huomioida asiakasbonusta laskettaessa.

Asiakasbonus ei koske Kertamaksuja.

10. TAKAISINOSTOT

10.1 Täydellinen takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi takaisinostaa Vakuutuksen kokonaan Kirjallisella pyynnöllä, jos seuraavat ehdot täyttyvät:

- › Vakuutuksen Takaisinostoarvo on enemmän kuin 150 €; ja
- › Eläke-etuusmaksujen maksamista ei ole aloitettu.

Jos hyväksymme pyynnön, maksut suoritetaan Vakuutuksenottajalle Vakuutuksen valuutassa. Rahasto-osuudet myydään seuraavaksi saatavilla olevilla Osuuksien hinnoilla kun Kirjallinen pyyntö on vastaanotettu. Vakuutuksenottaja vastaa mahdollisista pankkisiirtokuluista.

HUOM: Täydellisen takaisinoston yhteydessä Vakuutuksesta veloitetaan kuluja ennen Takaisinostoarvon maksamista (katso kohta 7.7 'Täydellisestä takaisinostosta perittävät maksut').

Poikkeuksellisissa olosuhteissa, kuten äärimmäisissä pörssiolosuhteissa tai muiden Vakuutuksenottajien suojaamista varten, Vakuutuksen takaisinmaksut voivat viivästyä. Viiveet voivat aiheutua myös Rahastoista, jotka eivät käy kauppaa päivittäin, tai Rahastonhoitajan viiveestä varojen tilityksessä Utmost PanEuropelle. Utmost PanEurope voi harkintansa mukaan rekisteröidä Rahastoja uudelleen Vakuutuksenottajan nimiin.

Täydellisille takaisinostoille ei tavallisesti makseta korkoa, paitsi jos viive johtuu kyvyttömyydestämme käsitellä vaatimus yhden kuukauden kuluessa päivämäärästä, jolloin olemme vastaanottaneet asianmukaisesti annetut ohjeet Osuuksien myynnistä.

Siinä tapauksessa korkoa lisätään Takaisinostoarvoon siitä lukien, kun vastaanotimme arvon kyseisiltä Rahastonhoitajilta (kussakin sovellettavassa Rahastossa), aina siihen saakka, kunnes Takaisinostoarvo lopulta suoritetaan Vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottajan tulee ottaa huomioon se, että Vakuutuksen todellinen Takaisinostoarvo ei välttämättä ole sama kuin se alustava Takaisinostoarvo, joka Vakuutuksenottajalle on aikaisemmin ilmoitettu. Näiden kahden Takaisinostoarvon välisen eron voivat aiheuttaa markkina-arvon muutokset ja/tai muut Rahastonhoitajien vaatimat maksut sekä mahdolliset hintojen ja/tai valuuttakurssien muutokset. Takaisinostoarvon tarkkaa summaa ei tiedetä, ennen kuin kaikki Osuudet on myyty.

Utmost PanEurope maksaa Takaisinostoarvon saatuaan suorituksen. Tällöin Vakuutuksen voimassaolo päättyy ja Vakuutukseen perustuvat Utmost PanEuropen velvoitteet lakkaavat.

10.2 Osittainen takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi tehdä osittaisen takaisinoston Kirjallisella pyynnöllä, jos seuraavat ehdot täyttyvät:

- › Vakuutuksen Takaisinostoarvo on yli 2 250 €;
- › osittaisen takaisinoston jälkeen jäljelle jäävä Takaisinostoarvo on vähintään 1 500 €;
- › jos Vakuutuksenottaja on maksanut Kertamaksun, jäljellä olevan Takaisinostoarvon on osittaisen takaisinoston jälkeen oltava 1 500 € yli tulevien perustamismaksujen;
- › vähimmäissumma, joka voidaan pyytää, on 750 €; ja
- › Eläke-etuusmaksujen maksamista ei ole aloitettu.

Osittainen takaisinostosumma suoritetaan Vakuutuksen valuutassa vain Vakuutuksenottajalle. Vakuutuksenottaja vastaa mahdollisista pankkisiirtokuluista. Osittaiseen takaisinostoon ei sovelleta kuluja.

Vakuutuksenottaja voi valita, mitkä Rahastot lunastetaan osittaisessa takaisinostossa. Jos Vakuutuksenottaja ei tee valintaa, lunastettava summa hajautetaan samassa suhteessa kuin Osuuksia on kaikkien Rahastojen kesken.

Osittaisille takaisinostoille ei tavallisesti makseta korkoa, paitsi jos viivästys johtuu kyvyttömyydestämme käsitellä vaatimus yhden kuukauden kuluessa päivämäärästä, jolloin olemme vastaanottaneet asianmukaisesti annetut ohjeet Osuuksien lunastukseen.

HUOM: Jos Vakuutuksenottaja tekee osittaisen takaisinoston ennen Vakuutusmaksukauden loppua, tämä todennäköisesti laskee Takaisinostoarvoa huomattavasti ja siten Vakuutusmaksuille kertyvän mahdollisen tuoton todennäköisyys pienenee.

11. ELÄKE-ETUUS

Vakuutettu saa Eläke-etuusmaksun. Seuraavat asiat tulee valita Hakemuslomakkeessa:

1. Eläke-etuusmaksun määrä ja maksukausi

Tällä hetkellä Eläke-etuusmaksujen lakisääteinen vähimmäismaksukausi on 10 vuotta.

Kunkin Eläke-etuusmaksun vähimmäissumma voidaan maksuvälistä riippumatta valita 75 €. Jos Vakuutuksen Sijoitusarvo laskee alle 75 €, Utmost PanEurope maksaa jäljellä olevan arvon ja Vakuutus päättyy. Maksun määrä voidaan ilmoittaa joko kiinteänä summana tai prosenttiosuutena Sijoitusarvosta maksun käsittelypäivänä.

Vakuutuksenottaja voi valita Vakuutetulle vuosittain suoritettavan Eläke-etuuden seuraavista vaihtoehdoista, jotka perustuvat Vakuutuksen Sijoitusarvoon sekä Suomessa sovellettaviin lakisääteisiin rajoituksiin:

Vaihtoehto A: 2 000 € Suomen lainsäädännön mukaisesti;

Vaihtoehto B: Sijoitusarvo jaettuna jäljellä olevien vuosien lukumäärällä eli 10 vuotta vähennettynä edun maksamisen alkamisesta kuluneiden vuosien lukumäärällä;

Vaihtoehto C: Mikä tahansa summa, joka ei ylitä vaihtoehdon A tai B mukaista, Suomen lainsäädännössä määriteltyä enimmäissummaa. Summa on vahvistettava ennen Eläke-etuusmaksujen aloitusta.

Valittu summa jaetaan valitulla Eläke-etuusmaksujen maksuvälillä.

2. Eläke-etuusmaksun maksuväli

Eläke-etuusmaksut voidaan suorittaa kuukausittain, neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain.

3. Ikä ja päivämäärä, kun Eläke-etuusmaksut alkavat

Vakuutettu voi saada Eläke-etuusmaksuja saavuttaessaan lakisääteisen vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen alarajan (katso alla oleva taulukko), tai myöhemmin viimeistään 76-vuotissyntymäpäivänään.

Taulukko 5: Lakisääteiset eläkeiät Eläke-etuusmaksuille

SYNTYMÄVUOSI	ELÄKEIKÄ (VUOTTA)
1957 TAI AIEMMIN	68
1958 - 1961	69
1962 TAI MYÖHEMMIN	70

Vakuutetulle maksettavan Eläke-etuusmaksun maksukausi määräytyy valitun summan mukaisesti. Utmost PanEurope maksaa Eläke-etuusmaksuja pyynnön mukaisesti siihen saakka, kunnes Vakuutuksen arvo on nolla. Sen vuoksi viimeinen maksu voi olla edeltäviä maksuja pienempi.

Jos Sijoitusarvo on matala ja Vakuutetun valintana on saada 2 000 € joka vuosi, Eläke-etuusmaksujen maksukausi voi olla lyhyempi kuin 10 vuotta.

Jos Vakuutuksenottajan valitsema Vakuutetun saama summa on pienempi kuin Sijoitusarvo jaettuna lakisääteisestä vähimmäiseläkekaudesta (10 vuotta) jäljellä olevien vuosien lukumäärällä, Eläke-etuusmaksujen maksukausi voi olla pidempi kuin 10 vuotta.

Vakuutuksen voimassaolo päättyy, kun Sijoitusarvo putoaa nolnaan, ja Vakuutukseen perustuvat Utmost PanEuropen veloitteet lakkaavat.

Valintoja voi muuttaa Kirjallisella pyynnöllä milloin tahansa siihen saakka, kunnes Eläke-etuuden maksaminen on alkanut. Kun Eläke-etuuden maksaminen on alkanut, maksuvaihtoehtoa ei enää missään olosuhteissa voi muuttaa.

Maksut suoritetaan vain Vakuutuksen valuutassa ja maksetaan sähköisenä pankkisiirtona. Vakuutettu vastaa käsittelypalkkiosta (esim. kolmannen osapuolen pankkikulut).

Jokaisen Eläke-etuusmaksun yhteydessä lunastettavien Rahastojen Osuuksien lukumäärä lasketaan käyttämällä viimeisintä saatavana olevaa Osuuksien hintaa, joka on voimassa sinä päivänä, kun lankeava maksu käsitellään. Se on yleensä kunkin kuukauden viimeinen päivä. Jos se ei ole Arkipäivä, lankeava maksu käsitellään seuraavan kuun ensimmäisenä Arkipäivänä.

12. KUOLEMANTAPAUSKORVAUS

Kuolemantapauskorvaus, eli 100 % Vakuutuksen Sijoitusarvosta maksetaan automaattisesti Vakuutetun kuolemantapauksessa. Vakuutuksenottajaa ei tavallisesti veloiteta tästä etuudesta, mutta Utmost PanEurope pidättää oikeuden veloittaa ja suorittaa vakuutusriskiin liittyviä tarkastuksia.

Vakuutetun kuolemantapauksen jälkeen Korvauksensaaja voi vaatia Kuolemantapauskorvausta toimittamalla Utmost PanEuropelle Kirjallisen pyynnön sekä Utmost PanEuropen sillä hetkellä pyytämät asiakirjat.

Kaikki Rahastot myydään Utmost PanEuropen saatua ilmoituksen Vakuutetun kuolemantapauksesta. Kuolemantapauskorvaus maksetaan tämän jälkeen, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut ja hyväksynyt korvausvaatimukseen vaadittavat asiakirjat.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan Vakuutuksen valuutassa. Maksut suoritetaan sähköisenä pankkisiirtona, jonka kuluista (esim. kolmannen osapuolen pankkikulut) vastaavat Korvauksenvaattijat. Vaatimuksen suorittamisen jälkeen Vakuutus päättyy ja kaikki vastuut lakkaavat.

Korkoa voidaan maksaa, jos esimerkiksi kuolemantapauskorvausvaatimuksen käsittely viivästyy (viive voi aiheuttaa Rahastoista, jotka eivät käy kauppaa päivittäin, tai Rahastonhoitajan viiveestä varojen tilityksessä Utmost PanEuropelle). Jos korkoa maksetaan, se lisätään Kuolemantapauskorvaukseen siitä lukien, kun vastaanotimme arvon kyseisiltä Rahastonhoitajilta (kussakin Rahastossa), aina siihen saakka, kunnes korvaus lopulta suoritetaan.

Huolimatta siitä, mitä Vakuutus kirjassa tai näissä Vakuutusehdoissa on toisin esitetty, tämän Vakuutuksen mukainen Utmost PanEuropea koskeva vastuu ei ylitä vastaanotettujen Vakuutusmaksujen tuottoa vähennettynä markkina-arvon korjauksella ja kuluilla, jotka meille on aiheutunut Vakuutuksen myöntämisestä, jos Vakuutetun kuolemantapauskorvaus aiheutuu seuraavasta:

- a. Vakuutettu tekee itsemurhan (hänen tuolloiseen mielenterveydelliseen tilaansa katsomatta) Vakuutuksen ensimmäisen vuoden aikana;
- b. Vakuutetun kuolema johtuu vammasta tai sairaudesta, joka on suora tai epäsuora seuraus sodasta, sotatoimista (riippumatta siitä, onko sotaa varsinaisesti julistettu vai ei), hyökkäyksestä, kapinasta, vallankumouksesta, sisällissodasta tai aktiivisesta osallistumisesta mellakkaan, kansalaisyhteiskuntaan tai kansannousuun, joka ei johdu Suomeen kohdistuvasta aseellisesta hyökkäyksestä tai sodasta.

13. KIELI

Sopimuksen kieli on suomi. Seuraavat asiakirjat toimitetaan suomeksi ja ne sitovat sekä Vakuutuksenottajaa että Utmost PanEuropea:

- › Vakuutusehdot;
- › Tuoteopas;
- › Hakemuslomake;
- › Vakuutuskirja.

Kaikki muut asiakirjat, kuten tulevat sopimusasiakirjat ja tiedotteet, voidaan toimittaa englanninkielisinä. Utmost PanEurope pidättää kuitenkin oikeuden harkintansa mukaan julkaista tulevia sopimusasiakirjoja ja tiedotteita myös suomenkielisinä. Jos englannin- ja suomenkielisten asiakirjojen välillä on eroja, suomenkieliset asiakirjat ovat etusijalla.

Hakemuslomakkeessa Vakuutuksenottaja allekirjoittaa vahvistukset, joiden mukaan hän hyväksyy sen, että kaikki sopimusasiakirjat ja tulevat tiedotteet voivat olla englanninkielisiä.

14. PERUUTTAMISILMOITUS

Vakuutuksenottaja voi mistä tahansa syystä päättää peruuttaa Vakuutus sopimuksen peruuttamisajan kuluessa. Peruuttamisaika päättyy 30 päivän kuluttua siitä, kun Vakuutuksenottaja on vastaanottanut Aloituspaketin. Jos Vakuutuksenottaja haluaa käyttää peruuttamismahdollisuutta, hänen tulee täyttää ja palauttaa Aloituspaketin mukana tuleva Peruuttamisilmoitus joko postitse kirjattuna lähetyksenä tai Utmost PanEuropen Service Centre -verkkopalvelun kautta. Vakuutuksenottaja saa maksamansa Vakuutusmaksut kokonaisuudessaan takaisin, jos Vakuutus peruutetaan peruuttamisajan sisällä. Palautettavasta summasta voidaan kuitenkin vähentää Osuuksien arvonlennus ja Rahastojen ostosta ja myynnistä aiheutuvat kulut.

Vakuutuksen myöntämisen jälkeen vastaanotetuille Vakuutusmaksuille (Jatkuvat maksut ja Kertamaksut) ei ole erillistä peruuttamisaikaa.

15. VAKUUTUKSEN OTTAJALLE VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLON AIKANA TOIMITETTAVAT TIEDOT

Vakuutuksen astuessa voimaan Vakuutuksenottaja saa Aloituspaketin, joka sisältää seuraavat:

- › Tervetuliaiskirje;
- › Vakuutuskirja;
- › Vakuutusehdot;
- › Peruuttamisilmoitus; ja
- › yhteystiedot.

Vakuutus sopimuksen voimassaolo aikana Vakuutuksenottajalle toimitetaan seuraavat tiedot:

- › ilmoitukset Utmost PanEuropen nimen, yhtiörakenteen taikka rekisteröidyn kotipaikan osoitteen tai toimipaikan mahdollisista muutoksista;
- › ilmoitukset Vakuutusehtoihin tehdyistä muutoksista, jotka muuttavat merkittävästi näissä Vakuutusehdoissa esitetyt tiedot (katso kohta 16 'Vakuutusehtojen muutokset');
- › arvostusraportti, joka lähetetään Vakuutuksenottajalle 30 päivän kuluessa Vakuutuksen kunkin vuosipäivän jälkeen;
- › Vuosittainen arvostusraportti.

15.1 Utmost PanEurope Service Centre

Vakuutuksenottaja voi seurata Vakuutustaan turvallisesti milloin tahansa rekisteröitymällä Utmost PanEuropen Service Centre - verkkopalveluun. Verkkopalvelusta Vakuutuksenottaja muun muassa näkee Vakuutuksen ajantasaisen arvostuksen.

16. VAKUUTUSEHTOJEN MUUTOKSET

Utmost PanEurope saattaa tarkistaa Vakuutusehtoja, mikäli Utmost PanEuropen vakuutusmatemaatikko katsoo yhtiön vaikutusmahdollisuuksien ulottumattomissa olevien olosuhteiden muuttuneen Suomen lain mukaisesti tavalla, jota Utmost PanEurope ei ole voinut kohtuudella ennustaa Vakuutus sopimuksen alkaessa, tai jos Vakuutusehtojen tarkistamatta jättäminen johtaisi lopputulokseen, joka olisi epäoikeudenmukainen Vakuutusten omistajille tai Utmost PanEuropelle. Tällaisia tilanteita voivat olla muun muassa:

- › muutos Vakuutus sopimukseen sovellettavassa laissa taikka valvojen tai sääntelijöiden vaatimuksissa;
- › muutos Vakuutuksen verokohtelussa; ja
- › muutos henkivakuutusyhtiöiden ja niiden sijoitusinstrumenttien verokohtelussa.

Utmost PanEuropen pitää pyytää Vakuutuksenottajan suostumus etukäteen useimmissa tapauksissa Vakuutusehtoja muutettaessa.

Utmost PanEuropen Vastuullisen vakuutusmatemaatikon (eng. Head of Actuarial Function) tehtäviin kuuluu neuvoo, miten Vakuutus tarjotaan tuotteena niin, että se vastaa Vakuutuksenottajan odotuksia. Vakuutusmatemaatikko antaa Utmost PanEuropelle neuvoja siitä, miten Vakuutuksenottajan edut on otettava huomioon muutoksissa, joita Utmost PanEurope esittää näihin Vakuutusehtoihin.

Tarkastellessaan yhtiön ehdotuksia ja sitä, miten ne vaikuttavat Vakuutuksenottajan etuihin, vakuutusmatemaatikko noudattaa Irlannin aktuaariyhdistyksen (Society of Actuaries in Ireland) laatimia riippumattomia vakuutusmatemaatikoiden menettelyohjeita (Actuarial Standards of Practice) ja lainsäädäntöä, jossa säädetään siitä, miten hänen on meneteltävä näissä tilanteissa, mukaan lukien myös Suomen lainsäädäntöä. Vastuullisen vakuutusmatemaatikon on annettava Irlannin keskuspankille vuosittain raportti siitä, onko hän noudattanut aktuaarien menettelyohjeita vai ei.

Utmost PanEurope ilmoittaa mahdollisista Vakuutusehtojen muutoksista Vakuutuksenottajalle kirjallisesti, ennen kuin muutokset astuvat voimaan. Lisäksi Utmost PanEurope voi tehdä muita vähäisiä muutoksia, jotka eivät vaikuta Vakuutus kirjan keskeiseen sisältöön. Tällaiset pienet muutokset eivät edellytä Vakuutuksenottajan hyväksyntää.

17. TIETOSUOJA

Utmost PanEurope on rekisteröity rekisterinpitäjäksi Irlannin tietosuojaviranomaiselle tietosuojalain 2018 mukaan sellaisena kuin ne ovat muun muassa Yleisen tietosuojasetuksen muuttamina (**Asetus** (EU) 2016/679) (jäljempänä Tietosuojalait). Tässä luvussa käytettyjen termien merkitykset on selostettu Irlannin tietosuojalajeissa.

Utmost PanEurope täyttää tietosuojalakien mukaiset lakisääteiset velvoitteensa. Utmost PanEurope varmistaa, että yksityishenkilöihin (jäljempänä rekisteröity) viittaavat henkilötiedot, mukaan lukien arkaluontoiset henkilötiedot, jotka Vakuutuksenottaja, Vakuutettu ja Edunsaajat ovat antaneet Hakemuslomakkeen allekirjoituksen yhteydessä, terveydentilakyselyssä, korvauksenhakulomakkeessa tai muussa kirjeenvaihdossa rekisterinpitäjän kanssa, pysyvät luottamuksellisina ja että niitä kerätään ja käsitellään alla mainittuihin tarkoituksiin.

Tietosuojalakien vaatimusten täyttämiseksi Utmost PanEurope varmistaa, että henkilötiedot:

- › Pitävät paikkansa, ovat täydelliset ja niihin on tehty kaikki muutokset, joista Utmost PanEurope saa tiedon kyseiseltä henkilöltä tai jotka tulevat sen tietoon mukaan lukien henkilötietojen virheiden ja puutteiden korjaukset;
- › Käsitellään turvallisesti elektronisissa järjestelmissä ja/tai manuaalisesti Vakuutuksen toteutusta, merkintää, hallinnoimista, tunnistusta, asiakashoitoa tai asiakaspalvelua varten, lakisääteisten ja määräysten mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi sekä markkinointitarkoituksiin, jos siihen on etukäteen saatu lupa ko. henkilöltä;
- › Voidaan luovuttaa yllä mainittuihin tarkoituksiin seuraaville kolmansille osapuolille: vakuutuskumppanit, yhteis- tai jälleenvakuuttajat, asiamiehemme, vakuutusmeklarit tai muut vakuutusvälitystä hoitavat osapuolet, ulkoistusyrietykset ja palveluntarjoajat, salkunhoitajat tai muut sijoitusyhtiöt, rahoitusneuvojat, säilytysyhteisöt, Utmost Wealth Solutions, sen tytäryhtiöt tai muut Utmost Group Limited konserniin kuuluvat yritykset, lääketieteen ammattilaiset, liiketoimintamme tai Vakuutuksen jatkajat, toimivaltaiset viranomaiset tai verottaja, Garda Síochána (Irlannin Poliisi), Irlannin veroviranomainen ja/tai missä tahansa muussa tilanteessa, jolloin meidän on luovutettava/ saamme luovuttaa tiedot lain mukaan sekä silloin, kun rekisteröity on antanut luvan Utmost PanEuropelle;
- › Luovutetaan ainoastaan yllä mainittuihin tarkoituksiin kolmansille osapuolille, jotka sijaitsevat maissa, jotka ovat ottaneet käyttöön ja ylläpitävät riittäviä turvallisuustoimenpiteitä henkilötietojenne suojaamiseksi. Mikäli ko. maa sijaitsee Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella eikä se sisälly EU-komission hyväksytyjen maiden listalle, Utmost PanEurope ryhtyy asianmukaisiin toimenpiteisiin ja käyttää esihyväksytyjä malliehtoja kolmansien osapuolien kanssa solmituissa sopimuksissa vastaavan tietosuojatason varmistamiseksi;
- › Säilytetään vain niin kauan kuin se on tarpeen edellä kuvattuja tarkoituksia varten ottaen huomioon Utmost PanEuropeen sovellettavassa lainsäädännössä, vanhenemissäännöissä tai muutetussa rikoslaissa 2010 - 2018 (rahanpesu ja terroristien rahoitus) määritetty tietojen säilytysvelvollisuus ja että tiedot tuhoetaan luotettavasti, tai jos tuhoaminen ei ole mahdollista, ne ovat nimettömiä tai salattuja, kun niitä ei enää tarvita.

17.1 Reilu, lainmukainen ja läpinäkyvä tietojen käsittely

Utmost PanEuropen Tietosuojaperiaate selittää milloin ja miksi Vakuutukseottajien henkilötietoja kerätään, miten niitä käytetään, ehdot joiden puitteissa tietoja voidaan jakaa muille ja miten tiedot suojataan. Se selittää myös kuinka kauan Vakuutuksenottajan tietoja säilytetään, kuinka Vakuutuksenottaja voi tutustua Utmost PanEuropen hallussa oleviin henkilötietoihin sekä sen, mitä vaihtoehtoja Vakuutuksenottajalla on hänen tietojen käytön suhteen.

Tietosuojaperiaate on saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta <https://utmostinternational.com/privacy-statements> tai asiakaspalvelustamme.

Utmost PanEurope pidättää oikeuden päivittää Tietosuojaperiaatetta ajoittain harkintansa mukaan. Utmost PanEurope suosittelee, että Vakuutuksenottajat lukevat Tietosuojaperiaatteen aika ajoin ollaakseen tietoisia siitä, kuinka käytämme henkilötietoja.

Jos Vakuutuksenottajat ilmoittavat toisen henkilön henkilötietoja hänen puolestaan, Utmost PanEurope vaatii Vakuutuksenottajien ilmoittavan kyseessä olevalle henkilölle, tai hänen huoltajalleen/lainvoimaiselle edunsaajalleen, mitä tietoja hänestä ollaan antamassa Utmost PanEuropelle.

Pyydämme, että heille toimitetaan Utmost PanEuropen Tietosuojaperiaate ja että he vahvistavat lukeneensa ja ymmärtäneensä sen, sekä antaneensa Vakuutuksenottajalle luvan heidän henkilötietojensa jakamiseen Utmost PanEuropen kanssa.

Datakohteella on seuraavat tietosuojalain mukaiset oikeudet. Kaikki pyynnöt on lähetettävä Utmost PanEuropen tietosuojavastaavalle sähköpostitse dataprotection@utmost.ie tai kirjallisesti osoitteeseen:

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

17.2 Oikeus tutustua tietoihin

Vakuutuksenottajalla on oikeus tutustua Utmost PanEuropen hallussa oleviin henkilötietoihin. Utmost PanEurope ei veloita Vakuutuksenottajalta mitään maksua tai palkkioita tämän tiedon näyttämisestä.

Mikäli Utmost PanEurope poikkeuksellisesti katsoo, että Vakuutuksenottajan pyyntö ei ole perusteltu tai että se on toistuva, Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä. Tällöin Vakuutuksenottajalla on oikeus tehdä valitus Utmost PanEuropen tietosuojavastaavalle yllä olevaan osoitteeseen sekä Irlannin tietosuojaviranomaiselle, jonka yhteystiedot ovat:

Data Protection Commission
21 Fitzwilliam Square South
Dublin 2
D02 RD28
Irlanti.

www.dataprotection.ie

17.3 Oikeus tietojen korjaamiseen

Mikäli Utmost PanEuropen Vakuutuksenottajaa koskevissa tiedoissa on poikkeuksellisesti virhe, Vakuutuksenottajalla on oikeus vaatia virheen korjaamista. Utmost PanEurope korjaa virheen mahdollisimman pian saatuaan ilmoituksen, kuitenkin enintään 30 päivän sisällä sen vastaanottamisesta.

Jos Utmost PanEurope kieltäytyy tai jättää korjaamatta tietoja, Vakuutuksenottaja voi tehdä valituksen tietosuojavastaavalle tai tietosuojaviranomaiselle, joiden yhteystiedot on annettu yllä.

17.4 Poisto-oikeus ('Oikeus tulla unohdetuksi')

Utmost PanEuropen on käsiteltävä Vakuutuksenottajan tietoja hallinnoidakseen Vakuutusta näissä Vakuutusehdoissa kuvatulla tavalla. Vakuutuksenottajalla on kuitenkin oikeus peruuttaa tietojen käsittelylupa ja pyytää meitä poistamaan ne (jos pyysimme lupaa henkilötietojen käyttöön), tai jos tietojen käsittelyyn ei ole muuta laillista perustetta. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava asiasta yllä mainitulle tietosuojavastaavalle. Jos Utmost PanEurope on luovuttanut tiedot kolmannelle osapuolelle käsittelyä varten, Utmost PanEurope ilmoittaa niille, ettei niiden tulisi säilyttää tai käsitellä Vakuutuksenottajan tietoja.

Huomatkaa, Utmost PanEurope ei välttämättä aina pysty suostumaan tällaiseen pyyntöön, tai että tällainen pyyntö voi vaikuttaa Utmost PanEuropen kykyyn hoitaa Vakuutuksen mukaiset velvoitteensa. Tietyissä tilanteissa Utmost PanEurope voi hylätä tällaisen pyynnön ja mikäli näin tapahtuu, hylkäyksen syy ilmoitetaan Vakuutuksenottajalle.

17.5 Oikeus rajoittaa käsittelyä

Vakuutuksenottajalla on oikeus rajoittaa tietojensa käsittelyä silloin, kun:

- hän ei hyväksy käsittelyn tarkkuutta; tai
- hän tarvitsee tietoja omiin tarkoituksiinsa mutta ei halua Utmost PanEuropen käsittelevän niitä.

Vakuutuksenottajan on esitettävä pyyntö kirjallisesti tietosuojavastaavalle. Jos Utmost PanEurope on luovuttanut tiedot kolmannelle osapuolelle käsittelyä varten, Utmost PanEurope ilmoittaa niille, ettei niiden tulisi käsitellä Vakuutuksenottajan tietoja. Jos Utmost PanEuropen on poistettava Vakuutuksenottajan pyytämä rajoitus, se ilmoittaa Vakuutuksenottajalle asiasta.

17.6 Oikeus siirtää tiedot

Vakuutuksenottajalla on oikeus siirtää tietonsa. Jos käsittelemme Vakuutuksenottajan tietoja automatisoidusti ja Vakuutuksenottaja haluaa siirtää tiedot toiseen yritykseen vastaavaa käsittelyä varten, Utmost PanEurope pyrkii toimittamaan tiedot tavalla, joka mahdollistaa tämän. Jos Vakuutuksenottaja pyytää Utmost PanEuropea suorittamaan tällaisen siirron ja se on teknisesti mahdollinen, Utmost PanEurope tekee parhaansa tehdäkseen sen kuukauden sisällä.

17.7 Oikeus vastustaa tietojen käyttöä

Vakuutuksenottajalla on oikeus vastustaa tietojensa käsittelyä. Jos Vakuutuksenottaja haluaa vastustaa tietojen käsittelyä, pyydämme ottamaan yhteyttä tietosuojavastaavaamme sähköpostitse dataprotection@utmost.ie.

17.8 Automatisoitu päätöksenteko ja profilointi

Jos Utmost PanEurope tekee päätöksen Vakuutuksenottajaan liittyen kokonaan automatisoidusti (ts. ilman ihmisen väliintuloa), ja tehdyllä päätöksellä on oikeusvaikutus (esim. korvauspyynnön hylkäys), tai jos päätöksellä on merkittävä vaikutus, Vakuutuksenottajalla on oikeus riitauttaa päätös, ilmaista näkökantansa ja pyytää ihmisen tekemää tarkistusta. Näitä oikeuksia ei sovelleta, jos Utmost PanEuropella on lainmukainen lupa tehdä tällaisia päätöksiä ja se on ottanut päätöksenteko-prosesseissaan käyttöön asianmukaiset turvatoimet Vakuutuksenottajan oikeuksien ja vapauksien suojaamiseksi.

18. 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 pyyntö osoitteeseen:

Utmost PanEurope dac
Customer Operations Team
Navan Business Park
Athlumney, Navan
Co. Meath C15 CCW8
Irlanti.

Reklamaation voi tehdä myös:

P +353 (0)46 909 9700
E complaints@utmost.ie

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

Utmost PanEurope vahvistaa reklamaation kirjallisesti viiden Arkipäivän sisällä sen vastaanottamisesta. Utmost PanEurope tiedottaa asianomaiselle käsittelyn etenemisestä 20 arkipäivän sisällä. Vastaamme reklamaatioon 40 työpäivän kuluessa sen saamisesta.

Lisätietoja reklamaatioprosessista löytyy kotisivuiltamme osoitteesta <https://utmostinternational.com/wealth-solutions/customer-service-complaints>.

Jos valituksen tekijä ei ole tyytyväinen reklamaatiomenettelymme päätökseen, hän voi saattaa asian Irlannin finanssiasiamiehen (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.

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 / Vakuutuslautakunta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Finland.
Puh: +358 9 6850 120
Faksi: +358 9 6850 1220
www.fine.fi

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

19. KIRJEENVAIHTO

Utmost PanEurope lähettää kaiken postin viimeiseen osoitteeseen, jonka Vakuutuksenottaja on ilmoittanut yhtiölle. Vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava Utmost PanEuropelle osoitteenmuutoksesta kirjallisesti Osoitteenmuutos-lomakkeella ja liitettävä mukaan asianmukainen oikeaksi todistettu tositemuutoksesta. Todisteeksi sopii esimerkiksi väestörekisteriote, sähkö- tai vesilasku tai tiliote, joka saa olla päivätty korkeintaan kuusi kuukautta ennen muutoksesta ilmoittamista. Jos Vakuutuksenottaja ei ilmoita osoitteenmuutoksesta, hänen oletetaan vastaanottaneen kaiken Utmost PanEuropen lähettämän postin siinä ajassa, kuin se normaalisti toimitettaisiin yhtiön tiedossa olevaan osoitteeseen.

Vakuutuksenottaja antaa suostumuksensa, että voimme käydä Vakuutukseen liittyvää viestintää ja lähettää asiakirjoja sähköpostitse, puhelimitse ja verkkopalvelumme kautta harkintamme mukaan. Vakuutuksenottaja voi pyytää asiakirjojen paperiversioita milloin tahansa Vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksenottajan tulee myös ilmoittaa Utmost PanEuropelle kirjallisesti yhteystietojensa tai nimensä muuttumisesta sekä toimitettava asiasta todiste (esimerkiksi virkatodistus).

Kirjeet, ilmoitukset ja Vakuutusta koskevat tiedustelut tulee osoittaa Utmost PanEuropen asiakaspalveluun Irlantiin. Vakuutusta koskevat ilmoitukset on annettava aina kirjallisesti, ja ne katsotaan annetuiksi vasta, kun Utmost PanEurope on vastaanottanut ne seuraavaan osoitteeseen:

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

P + 353 (0)46 909 9800
Eulenquiries@utmost.ie
utmostinternational.com

20. RAHAPESUN VASTAINEN LAINSÄÄDÄNTÖ IRLANNISSA

Sovellettava rahanpesulaki Irlannissa ovat Rikoslait (rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen) 2010 ja 2013 sellaisena kuin ne ovat muutettuina tai korvattuina ja neljännessä 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 henkilöllisyydenne/osoitteenne sekä omaisuutenne ja tulojenne lähteet. Utmost PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä Vakuutuksen myöntämisestä ennen kuin se on saanut kaikki lain edellyttämät tiedot ja dokumentaatiot.

21. RAPORTTI UTMOST PANEUROPEN VAKAVARAISUUDESTA JA TALOUDELLISESTA TILASTA

Utmost Holding Ireland Limitediä koskevat vakavaraisuus- ja rahoitustilanneraportin tiedot ovat Euroopan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, joka täydentää Euroopan unionin 2015 vuoden asetusta (vakuutus- ja jälleenvakuutus säännökset 2015), mukaisesti saatavilla julkisesti Utmost PanEuropen kotisivuilta osoitteesta <https://utmostinternational.com/financials/annual-report-and-sfcr>. Lisäksi Vakuutuksenottaja voi saada nämä tiedot Utmost PanEuropelta lähettämällä Kirjallisen pyynnön Utmost PanEuropen rekisteröityyn toimipaikkaan.

22. KESTÄVYYSRISKIEN HUOMIOON OTTAMINEN SIOJITUKSIIN LIITTYVÄSSÄ PÄÄTÖKSENTEOSSA JA HAITALLISTEN KESTÄVYYSVAIKUTUSTEN LÄPINÄKYVYYS

Euroopan komission asetus 2019/2088 ('Asetus') kestävyysliittävien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla vaatii Utmost PanEurope dac:ia ('Utmost PanEurope' tai 'me', 'meidän', 'meitä') antamaan erityisiä tietoja i) siitä, kuinka integroimme kestävyysriskit sijoituksiin liittyvään päätöksentekoprosessiimme, ja ii) miten otamme huomioon haitalliset kestävyysvaikutukset sijoituksiin liittyvässä päätöksenteossa.

Näissä tiedoissa Asetus määrittelee 'kestävyysriskit' "ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon liittyväksi tapahtumaksi tai tilanteeksi, joka voi toteutuessaan aiheuttaa todellisen tai mahdollisen negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon" ja 'kestävyysriskien tekijät' "ympäristö-, sosiaali- ja työntekijäasiat, ihmisoikeuksien kunnioittaminen ja korruption ja lahjonnan vastaiset asiat".

Utmost PanEurope ei tee tämän tuotteen sijoituskohteiden valintaan liittyviä sijoituspäätöksiä. Vaikka Utmost PanEurope myöntääkin, että kestävyysriskien sisällyttäminen sijoituspäätöksiin voi olla tärkeää päätöksentekijälle, se ei ole asia, jota Utmost PanEurope käytännössä harkitsee. Vastaavasti tästä syystä Utmost PanEurope ei ota huomioon investointipäätösten haitallisia kestävyysvaikutuksia.

Tämän tuotteen sijoituskohteet eivät välttämättä ota huomioon EU:n kriteerejä ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle.

Huomatkaa kuitenkin, että Future tarjoaa pääsyn useisiin UCITS-rahastoihin. UCITS-rahastot ovat Asetuksen alaisia ja niiden on siten julkistettava kestävyysriskejä koskevat tavoitteensa.

23. OLOSUHTEIDEN MUUTOKSET

Vakuutuksenottajan ja Vakuutetun tilanne voi muuttua Vakuutuksen voimassaolon aikana. Utmost PanEurope ei vastaa missään vaiheessa Vakuutuksen muuttumisesta sopimattomaksi Vakuutuksenottajan tai Vakuutetun tarpeisiin.

Vakuutuksenottajan ja Vakuutetun on suositeltavaa käyttää riippumattomia sijoitus- ja veroneuvontapalveluja, joissa otetaan huomioon heidän henkilökohtaiset tilanteensa ja heidän kotimaansa ja/tai asuinpaikkansa lait (jos he muuttavat asuinpaikkaansa) Vakuutuksen voimassaolon aikana.

24. YLIVOIMAINEN ESTE (FORCE MAJEURE)

Utmost PanEurope ei ole vastuussa minkään velvollisuuden viivästyisestä tai laiminlyönnistä, kokonaan tai osittain, poikkeuksellisen toiminnan, tapahtuman tai minkä tahansa olosuhteen tai toimenpiteen takia, joka on kohtuullisen kontrollin ulkopuolella ja johon emme voi vaikuttaa ja joka estää meitä täyttämästä velvollisuutemme.

Näitä olosuhteita ovat muun muassa luonnonilmiöt, sota, mellakka, tulipalo, terrorismi, vahingonteko, työtaistelu, sähkökatko, teknisen viestinnän ja / tai tietotekniikkajärjestelmien keskeytys tai rikkoutuminen, minkä tahansa pandemian tai tartuntataudin puhkeaminen, tai minkä tahansa lain tai hallituksen määräyksen, säännön, asetuksen, ohjauksen tai kansallistamisen noudattaminen.

25. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA TOIMIVALTA

Vakuutukseen ja sen tulkintaan sovelletaan Suomen lakeja, ellei Utmost PanEuropen kanssa ole muuta sovittu. Hakemuslomakkeessa mainitun kotipaikan katsotaan olevan todiste Vakuutuksenottajan asuinpaikasta.

Utmost PanEurope sitoutuu antamaan Verohallinnolle pyynnöstä verotusta varten tarpeelliset Verohallinnon määräämät tiedot Verohallinnon määräämällä tavalla.

Riitaantumiset tätä Vakuutusta koskien käsitellään Irlannin tuomioistuimessa, jos erillistä lakia ei ole sovellettu.

Yleispätevänä sääntönä pidetään että EEA maan, missä Vakuutuksenottaja, Vakuutettu tai Edunsaaja ovat virallisesti asukkaana on toimivalta Vakuutusta koskevissa asioissa.

26. VAKUUTUSEHTOJEN PÄTEMÄTTÖMYYS

Jos näiden Vakuutusehtojen jokin kohta on lainvastainen tai toimivaltainen tuomioistuin katsoo sen laittomaksi, mitättömäksi tai täytäntöönpanokelvottomaksi, kyseinen määräys poistetaan tarvittavassa laajuudessa näistä Vakuutusehdoista ja katsotaan pätemättömäksi, niin että muut Vakuutusehtojen kohdat eivät muutu (niin pitkälti kuin se on mahdollista).

27. MUUTA

Verotukseen liittyvät tiedot annetaan vain tiedoksi, eivätkä ne muodosta sitovaa lainopillista neuvontaa tai veroneuvontaa. Utmost PanEurope ei käsittele täysin yksityiskohtaisesti kaikkia mahdollisesti syntyviä tilanteita eikä vastaa kenenkään Vakuutuksenottajan, Vakuutetun tai Edunsaajan verovelvollisuudesta tai verotuksellisesta asemasta. Keskeiset verotussäännöt, verokannat ja/tai verotuskäytännöt voivat muuttua ajan mittaan, ja tällaiset muutokset voivat vaikuttaa Vakuutuksen kohteluun ja siten sen arvoon.

Vakuutus ei ole mukana voitonjakojärjestelyissä tai yhtiön yleisen rahoituksen tuloksissa.

Utmost PanEurope omistaa Future Vakuutuksen sijoituskohteina olevat Rahastot. Vakuutuksenottajalla ei ole minkäänlaista omistusoikeutta tai -osuutta Vakuutuksen kohderahastoihin.

Utmost PanEurope voi milloin tahansa siirtää kolmannelle osapuolelle osan tai kaikki Utmost PanEuropen Vakuutusta koskevat oikeudet ja valtuudet, mukaan lukien Vakuutuksen hallinnon ja hallinnoinnin.

