

TARGET

TUOTEOPAS

SUOMI

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

TIETOA MEISTÄ

UTMOST GROUP LIMITED

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

UTMOST PANEUROPE DAC

Utmmost PanEurope dac on osa Utmmost Group Limited yritysryhmää.

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

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

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



IRLANNISSA SIJAINNIN TARJOAMAT EDUT

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

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

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

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

¹ Joulukuun 2019 tilanne

² IFS luokitus myönnettiin heinäkuussa 2020

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

TURVATTU TULEVAISUUS

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

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

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

MINKÄLAINEN TUOTE TARGET ON?

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

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

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

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

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

MITÄ ETUJA TARGET TARJOAA?

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

KENELLE TARGET SOPII?

Target sopii;

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

TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT

OMINAISUUS	MITEN SE TOIMII KÄYTÄNNÖSSÄ?	MITÄ HYÖTYÄ SIITÄ ON TEILLE?
TYÖKALU SÄÄSTÄMISEEN	<ul style="list-style-type: none"> › Auttaa kartuttamaan varallisuutta keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. 	<ul style="list-style-type: none"> › Pitkällä aikavälillä pienetkin säännölliset säästösummat voivat kartuttaa varallisuutta huomattavasti.
SIJOITUSKOHTEET	<ul style="list-style-type: none"> › Valittavana on laaja valikoima johtavien rahastoyhtiöiden ja ammattilaisten hallinnoimia Rahastoja institutionaalisten sijoittajien alennetuilla hinnoilla. › Rahastovalikoima tarjoaa valinnanvaraa moniin eri tarpeisiin. 	<ul style="list-style-type: none"> › Sijoittaminen Rahastoihin Targetin avulla voi olla edullisempaa kuin suora sijoittaminen Rahastoihin. › Valittavana on Rahastoja, jotka vastaavat eri asiakkaiden riskiprofiileja.
ASIAKASBONUS	<ul style="list-style-type: none"> › Lisäämme Vakuutukseen jopa 5 prosentin bonuksen sopimuksen mukaisista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista. 	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutusmaksujen tunnollinen maksaminen palkitaan.
VEROEDUT	<ul style="list-style-type: none"> › Rahastovaihdoista ei aiheudu veroseuraamuksia ja Vakuutuksen tuottoa verotaan vasta takaisinostojen yhteydessä. › Valitut Rahastot kasvavat ilman Irlannin veroja. 	<ul style="list-style-type: none"> › Suoraan sijoitettaessa Rahastoihin niiden vaihdoista voi aiheuta veronalaista tuloa. Targetin kautta sijoitettaessa tätä ei tapahdu. › Verotehokas tapa sijoittaa Rahastoihin.
JOUSTAVUUS (MAKSUVAPAA)	<ul style="list-style-type: none"> › Olosuhteiden muuttuessa voitte pyytää taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta. › Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseen. 	<ul style="list-style-type: none"> › Target joustaa tilanteissa, joissa Vakuutusmaksujen maksaminen on vaikeaa. › Jo maksetutuja asiakasbonuksia ei menetetä maksuvapaasta johtuen.
RAHASTOJEN OSUUKSIEN HINNAT	<ul style="list-style-type: none"> › 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. 	<ul style="list-style-type: none"> › Säännöllinen säästäminen mahdollistaa markkinoiden ailahteluiden vaikutuksen minimoinnin verrattuna kertamaksuisiin sijoituksiin. Kertasijoitukset ovat alttiimpia markkinoiden ailahteluille.
VERKKOPALVELU	<ul style="list-style-type: none"> › Eri alustoilla toimiva Service Centre verkkopalvelumme mahdollistaa pääsyn Vakuutuksen tietoihin. › Palvelusta löytyvät Vakuutuksen arvoraportit ja tilitapahtumat ja se kautta voi tehdä toimeksiantoja. 	<ul style="list-style-type: none"> › Turvallinen väline Vakuutuksen seuraamiseen vuoden jokaisena päivänä. › Vakuutuksen ajankohtaiset tiedot ovat saatavilla milloin tahansa. › Palvelua voi käyttää useilla eri laitteilla.
TYÖKALU RAHASTOJEN VALINTAAN	<ul style="list-style-type: none"> › Morningstar © Quickrank ja Fund Selector -työkalut tarjoavat Rahastojen viimeisimmät tiedot. › Rahastovalikoima-opas ja Rahastojen arvonekehitysten yhteenveto ovat saatavilla kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com. 	<ul style="list-style-type: none"> › Nämä työkalut tarjoavat Rahastovalikoimamme ajankohtaiset tiedot helpottamaan sopivien Rahastojen valintaa.
KUOLEMAN-TAPAUSKORVAUS	<ul style="list-style-type: none"> › Vakuutetun kuoleman sattuessa maksamme Kuolemantapauskorvauksen, joka on 101 prosenttia Vakuutuksen Sijoitusarvosta. 	<ul style="list-style-type: none"> › Kuolemantapauskorvaus voi olla huomattavasti suurempi kuin Takaisinostoarvo, varsinkin Vakuutuksen alkuvaiheessa.
EDUNSAAJIEN NIMEÄMINEN	<ul style="list-style-type: none"> › Voitte nimetä edunsaajat, joille Kuolemantapauskorvaus maksetaan. 	<ul style="list-style-type: none"> › Muissa sijoitustyypeissä kuolemantapauskorvauksessa varat kuuluvat yleensä vainajan kuolinpesään.

TÄRKEÄÄ	2	8. MITÄ OVAT SIJOITUSKOhteina OLEVAT RAHASTOT?	10
TIETOA MEISTÄ	3	9. MITEN JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT KOHDISTETAAN RAHASTOIHIIN?	10
TURVATTU TULEVAISUUS	4	9.1 Osuuden arvo	
TUOTTEEN OMINAISUUDET JA EDUT	5	9.2 Alku- ja Kasvuosuudet	
1. MIHIN SIToudUTTE?	7	10. VAKUUTUKSEN SIJOITUS- JA TAKAISINOSTOARVO	12
2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTAa MIELTÄNNE?	7	10.1 Sijoitusarvo	
3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEeseen LIITTYY?	7	10.2 Takaisinostoarvo	
4. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?	8	11. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?	12
4.1 Asiakasbonus		11.1 Tuotekohtaiset kulut	
4.2 Kuolemantapauskorvaus		11.2 Rahastoja koskevat maksut	
5. MITEN MAKSATTE VAKUUTUSMAKSUT?	8	12. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNNE?	14
5.1 Vakuutusmaksukauden pituus		12.1 Täydellinen takaisinosto	
5.2 Jatkuvat vakuutusmaksut		12.2 Osittainen takaisinosto	
5.3 Ylimääräiset kertamaksut		13. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTYYTTYÄ?	14
6. MITÄ JOS ETTE PYSTY MAKSAMAAN VAKUUTUSMAKSUJA?	9	14. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTYY?	14
6.1 Maksuvapaa – taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta		15. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?	15
6.2 Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentaminen		15.1 Verkkopalvelumme	
6.3 Vapaakirja Vakuutusmaksukauden aikana		15.2 Yhteydenpito meidän kanssa	
7. MITÄ TAPAHTUU JOS JÄTÄTTE VAKUUTUSMAKSUJA MAKSAMATTA?	10	15.3 Yhteydenpito teidän kanssa	
7.1 Maksamattomat Vakuutusmaksut		16. TIETOA VEROTUKSESTA	15
7.2 Milloin muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle		16.1 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta	
7.3 Vakuutuksen raukeaminen		KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?	16
7.4 Vakuutuksen palauttaminen voimaan vapaakirjalta			

1. MIHIN SITOUUDUTTE?

Täyttämällä Hakemuslomakkeen sitoudutte:

- › antamaan täydelliset ja ajantasaiset tiedot kaikkina ajankohtina;
- › maksamaan Vakuutusmaksut koko Vakuutusmaksukauden ajan;
- › ilmoittamaan meille henkilökohtaisten olosuhteiden muutoksista; ja
- › noudattamaan Vakuutusehtoja.

2. MITÄ JOS HALUATTE MUUTTA MIELTÄNNE?

Voitte perua Vakuutuksen 30:n päivän sisällä vastaanotettuanne Vakuutuksen sopimusasiakirjat. Peruminen tapahtuu Peruuttamisilmoituksella, jonka lähetämme yhdessä Vakuutuksen sopimusasiakirjojen kanssa. Peruttuanne Vakuutuksen, palautamme teille maksetut Vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella Rahastojen arvon laskulla ja mahdollisilla Rahastojen hankkimisesta ja myynnistä aiheutuneilla kuluilla.

3. MITÄ RISKEJÄ TUOTTEeseen LIITTYY?

Lukekaa tämä kappale tarkasti, jotta varmasti ymmärrätte tuotteeseen liittyvät riskit. Jos ette ole varma tuotteeseen liittyvistä riskeistä, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan.

Sijoituksiin liittyy aina riski. Vakuutukseenne arvo vaihtelee valittujen Rahastojen arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen arvo määräytyy ostettaessa tai myytäessä valitsemienne Rahastojen osuuksia. Vakuutuksen kokonaisarvoon liittyy siten riski.

Teidän tulee arvioida valitsemienne Rahastojen riskit. Vastaatte itse sijoitusvalinnoistanne, ja valitsette Rahastot omalla vastuullanne. Näitä riskejä ovat mm:



Sijoituksen tuottoriski: Vakuutuksen arvoa ei taata. Sijoitusten arvot ja tuotot voivat vaihdella. Sijoitusten tuottoja ei taata ja historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Teidän tulee olla tietoisia siitä, että Rahastojen arvo vaihtelee ajoittain.

Sijoituksen kestoon liittyvä riski: Target ei sovi lyhyen aikavälin sijoittamiseen. Se on elinikäinen Vakuutus pitkän aikavälin sijoittamiseen. Jos siis takaisinostatte varoja ennen sovitun Vakuutusmaksukauden päättymistä, riski siitä, että Vakuutuksen lopullinen Takaisinostoarvo on huomattavasti alhaisempi kuin maksetut Vakuutusmaksut, kasvaa ja kertyneet säästöt eivät välttämättä tule olemaan odotustenne mukaisia. Siten tuote ei välttämättä ole teille sopiva.

Vaihtokursseihin liittyvä riski: Jos Rahasto on muussa valuutassa kuin euroissa, vaihtokurssien muutokset saattavat vaikuttaa Rahastojen arvoon ja siten Vakuutuksen arvoon. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea vaihtokursseista johtuen.

Luotto- / maksukyvyttömyysriski: Meistä riippumattomista syistä joissain tilanteissa on mahdollista, että Rahastoja ei voida takaisinostaa, tai Rahastojen hinnoittelu ja/tai kaupankäynti voidaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty hinnoittelemaan ko. Rahastoja. Siitä johtuen, emme kohdista tai vähennä Osuuksia, emmekä maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli Rahastonvaihtoja keskeytyksen aikana.

Korkotason vaihteluun liittyvä riski: Odottamattomat korkotasojen vaihtelut saattavat vaikuttaa Rahastojen arvoon ja tuottoon nousuna tai laskuna. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea korkotason vaihtelusta johtuen.

Verotukseen liittyvä riski: Viranomaiset saattavat tulevaisuudessa tehdä muutoksia veroprosentteihin ja -sääntöihin, jotka voivat vaikuttaa Targetin verokohteluun. Verotukseen liittyvissä asioissa suosittelemme kääntymään alan asiantuntijoiden puoleen.

Yllä oleva lista ei ole täydellinen ja Vakuutukseenne ja valitsemiinne Rahastoihin saattaa henkilökohtaisista olosuhteistanne johtuen liittyä muitakin riskejä. Kysykää lisätietoja Vakuutusedustajalta ennen hakemuksen tekemistä.

4. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN ETUUDET?

4.1 Asiakasbonus

Jos maksatte kaikki Vakuutusmaksunne maksusuunnitelman mukaisesti, ansaitsette ylimääräisen asiakasbonuksen alla olevan taulukon mukaisesti. Asiakasbonus lasketaan kaikista Vakuutusmaksukauden aikana maksetuista Jatkuvista vakuutusmaksuista ja se lisätään Vakuutukseen ylimääräisinä Osuuksina (katso kohta 1. 'Mihin sitoudutte?').

VAKUUTUS- MAKSUKAUSI	ASIAKAS- BONUksen MÄÄRÄ	MILLOIN BONUS MAKSETAAN?
5-9 VUOTTA	3%	Vakuutusmaksukauden lopussa
10-15 VUOTTA	5%	Vakuutuksen 10:ntenä vuosipäivänä ja Vakuutusmaksukauden lopussa



Ennakkoon maksettuja Jatkuvia vakuutusmaksuja ei huomioida asiakasbonusta laskettaessa.

Jos Vakuutukseenne on ollut vapaakirjalla tai rauennut Vakuutusmaksukauden aikana, asiakasbonusta ei enää makseta (katso kohta 7. 'Mitä tapahtuu, jos jätätte Vakuutusmaksuja maksamatta?').

Samoin jos alennatte maksettavien Vakuutusmaksujen summaa Vakuutusmaksukauden aikana, asiakasbonusta ei enää makseta (katso kohta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?').

Jos Vakuutuksessanne on erääntyneitä Vakuutusmaksuja asiakasbonuksen maksupäivänä, Vakuutukseenne ei ole silloinkaan oikeutettu asiakasbonukseen (katso kohta 7.1 'Maksamattomat Vakuutusmaksut').

Yllä olevia ei sovelleta takautuvasti. Eli, jos olette valinneet 15 vuoden Vakuutusmaksukauden ja Vakuutukseenne menee vapaakirjalle 12:n vuoden kohdalla, Vakuutusmaksukauden lopussa maksettavaa asiakasbonusta ei siten ansaita. Ette kuitenkaan menetä 10:n vuoden vuosipäivän kohdalla jo maksettua bonusta.

Jos päätätte pitää Maksuvapaata, ette menetä asiakasbonustanne. Lisätietoja maksuvapaasta löydätte kohdasta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?'.

4.2 Kuolemantapauskorvaus

Vakuutetun kuoltua maksamme 101 prosentin Kuolemantapauskorvauksen Vakuutuksen Sijoitusarvosta nimetyille Edunsaajille. Yksityishenkilön Vakuutuksissa Vakuutuksenottaja on Vakuutettu.

5. MITEN MAKSATTE VAKUUTUSMAKSUT?

Voitte valita Vakuutusmaksukauden, maksettavan Vakuutusmaksun määrän, sekä maksuvälin. Valittua Jatkuvaa vakuutusmaksua tulee maksaa koko Vakuutusmaksukauden ajan. Maksut voitte tehdä toistuvina maksuina/suoramaksuina (lisätietoja saatte pankistanne) tai yksittäisinä tilisiirtoina. Kuukausittain maksettavat Vakuutusmaksut tulee tehdä toistuvina maksuina/suoramaksuina.

5.1 Vakuutusmaksukauden pituus

Vakuutusmaksukauden voitte valita 5 - 15 vuoden väliltä. Vakuutusmaksukauden tulee kuitenkin päättyä ennen kuin Vakuutettuna oleva henkilö täyttää 75 vuotta.

5.2 Jatkuvat vakuutusmaksut

Voitte valita Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän ja maksuvälin. Voitte korottaa Vakuutusmaksujen määrää tai muuttaa maksuväliä Vakuutuksen voimassaoloaikana. Korotettua Vakuutusmaksua tulee maksaa Vakuutusmaksukauden loppuun asti.



Jos korotatte Vakuutusmaksuja, varmistakaa, että pystytte maksamaan korotetun summan koko jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan. Vakuutusmaksun korotus korottaa myös maksettavaa hallinnointipalkkiota (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Jos myöhemmin päätätte alentaa maksettavien Vakuutusmaksujen määrää tai lopetatte Vakuutusmaksujen maksamisen, on tärkeää muistaa, että hallinnointipalkkiota ei alenneta samassa suhteessa. Jos Vakuutukseenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen), vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

Vakuutusmaksujen minimimäärät vaihtelevat maksuvälin ja valitun Vakuutusmaksukauden pituuden mukaan seuraavasti:

MAKSUVÄLI	VAKUUTUS- MAKSUKAUSI 5-9 VUOTTA	VAKUUTUS- MAKSUKAUSI 10-15 VUOTTA
KUUKAUSITTAIN	€ 500,00	€ 200,00
NELJÄNNESVUOSIT- TAIN	€ 1 500,00	€ 600,00
PUOLIVUOSITTAIN	€ 3 000,00	€ 1 200,00
VUOSITTAIN	€ 6 000,00	€ 2 400,00

5.3 Ylimääräiset kertamaksut

Voitte halutessanne myös tehdä ylimääräisiä kertamaksuja milloin tahansa Vakuutusmaksukauden aikana. Pienin mahdollinen kertamaksu on € 2 000.

6. MITÄ JOS ETTE PYSTY MAKSAMAAN VAKUUTUSMAKSUJA?

Jotta Vakuutukseenne tuotto olisi mahdollisimman tehokasta, Vakuutusmaksut tulee maksaa koko Vakuutusmaksukauden ajan. Henkilökohtaiset olosuhteet voivat tietenkin muuttua, ja silloin käytössänne on alla olevat vaihtoehdot. Niiden käyttäminen voi kuitenkin alentaa Vakuutuksen mahdollista tuottoa. On tärkeää muistaa, että Vakuutuksen alkuperäiset kulut veloitetaan myös näiden toimepiteiden aikana ja siten niillä voi olla negatiivinen vaikutus Vakuutuksen arvoon ja tuottoon.



Jos alennatte Vakuutusmaksujen määrää tai Vakuutukseenne muutetaan vapaakirjalle, asiakasbonusta ei enää makseta. Vakuutuksen hallinnointipalkkiota ei myöskään alenneta samassa suhteessa. Jos Vakuutukseenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen), vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

6.1 Maksuvapaa - taukoa Vakuutusmaksujen maksamisesta

Maksuvapaan aikana voitte pitää taukoa Jatkuvien vakuutusmaksujen maksamisesta. Maksuvapaa ei vaikuta asiakasbonukseenne. Voitte pyytää maksuvapaata Vakuutuksen voimaantulon jälkeisen alkuperäisen Alkujakson päätyttyä seuraavien ehtojen täyttyessä.



Utmot PanEurope pidättää oikeuden kieltäytyä hyväksymästä maksuvapaa-pyyntöjä Vakuutuksen voimaantulopäivän jälkeisen 12 kuukauden aikana.

EHTO	RAJAT
TAKAISINOSTOARVO	Vakuutuksen Takaisinostoarvon tulee olla vähintään € 1 500 ja maksuvapaan aikana perittävät kulut pystytään kattamaan.
SALLITTUJEN MAKSUVAPAIEN JAKSOJEN ENIMMÄISMÄÄRÄ VAKUUTUSMAKSUKAUDEN AIKANA	3.
MAKSUVAPAIEN YHTEENLASKETTU ENIMMÄISKESTO VAKUUTUSMAKSUKAUDEN AIKANA	Enintään yksi kuukausi jokaista Vakuutusmaksukauden vuotta kohden. Esimerkiksi, jos valittu Vakuutusmaksukausi on 12 vuotta, yhteenlasketut maksuvapaat eivät voi kestää kauemmin kuin 12 kuukautta.

Maksuvapaan aikana Vakuutuksen kulut vähennetään normaalista. Maksuvapaan päätyttyä, teidän tulee aloittaa Vakuutusmaksujen maksaminen uudestaan.



Jos maksuvapaan aikana Vakuutuksen Takaisinostoarvo laskee alle € 150, tai Vakuutuksen kuluja ei pystytä kattamaan, Vakuutus ja sen etuudet raukeavat arvottomina (katso kohta 10. 'Vakuutuksen Sijoitus- ja Takaisinostoarvo').

6.2 Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentaminen

Voitte pyytää Jatkuvien vakuutusmaksujen määrän alentamista Kirjallisella pyynnöllä ensimmäisen Alkujakson päätyttyä. Jatkuvien vakuutusmaksujen määrää ei voida alentaa alle sallittujen minimimäärien (katso kohta 5. 'Miten maksatte Vakuutusmaksut?'). Pienin sallittu alennettava määrä on 50 prosenttia Jatkuvien vakuutusmaksujen sallituista minimimääristä. Jos hyväksymme pyyntönne, lähetämme muutosasiakirjan vahvistukseksi Jatkuvien vakuutusmaksujen alentamisesta. Hyväksyttyämme ja käsiteltyämme pyyntönne, Jatkuvien vakuutusmaksujen alennus tulee voimaan seuraavasta eräntymispäivästä alkaen.



Jatkuvien vakuutusmaksujen alentaminen alentaa sijoituksenne mahdollista tuottoa huomattavasti.

6.3 Vapaakirja Vakuutusmaksukauden aikana

Jos ette pysty maksamaan Jatkuvia vakuutusmaksujanne, voitte pyytää Vakuutuksenne muutettavaksi vapaakirjalle. Muutoksen jälkeen Vakuutukseen ei enää odoteta maksettavan Vakuutusmaksuja. Vakuutuksen kulut vähennetään kuitenkin normaalisti (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?').

7. MITÄ TAPAHTUU JOS JÄTÄTTE VAKUUTUSMAKSUJA MAKSAMATTA?

7.1 Maksamattomat Vakuutusmaksut

Myöhästyneet Vakuutusmaksut merkitään maksamattomiksi 30 päivän jälkeen maksun erääntymispäivästä. Vakuutusmaksut pysyvät maksamattomina kunnes

- › olette maksaneet ne kokonaisuudessaan;
- › muutamme Vakuutuksen vapaakirjalle; tai
- › Vakuutuksenne raukeaa (katso kohta 7.3 'Vakuutuksen raukeaminen').

Maksamattomia Vakuutusmaksuja tulee välttää, sillä silloin Vakuutuksen kulut voivat muuttua suhteettoman korkeiksi sijoitettuihin Vakuutusmaksuihin nähden.



Jos Vakuutuksessanne on maksamattomia Vakuutusmaksuja asiakasbonuksen maksupäivänä, asiakasbonusta ei makseta.

7.2 Milloin muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle

Jos lopetatte Jatkuvat vakuutusmaksunne ja ette ole pyytäneet maksuvapaata (katso kohta 6. 'Mitä jos ette pysty maksamaan Vakuutusmaksuja?'), Vakuutuksenne muutetaan vapaakirjalle ja Vakuutukseen ei enää odoteta Vakuutusmaksuja.



Vakuutuksen muututtua vapaakirjalle, asiakasbonusta ei enää makseta. Vakuutuksen kuluja ei myöskään alenneta samassa suhteessa. Vapaakirjaa tulee välttää sillä Vakuutuksen kulut voivat muuttua suhteettoman korkeiksi sijoitettuihin Vakuutusmaksuihin nähden.

7.3 Vakuutuksen raukeaminen

Jos Vakuutuksenne Takaisinostoarvo laskee alle € 150 ja Vakuutusmaksujen maksaminen on lopetettu, tai jos Vakuutuksen kulut ylittävät Takaisinostoarvon Alkujakson päätyttyä, Vakuutuksenne raukeaa arvottomana.

7.4 Vakuutuksen palauttaminen voimaan vapaakirjalta

Maksettuanne kaikki maksamattomat Vakuutusmaksunne, voitte pyytää Vakuutuksenne uudelleensaattamista voimaan vuoden sisällä siitä päivästä, jolloin ensimmäisen Vakuutusmaksunne jäi maksamatta. Jotta Vakuutuksenne voidaan palauttaa takaisin voimaan, teidän tulee pystyä aloittamaan Vakuutusmaksujen maksaminen uudelleen koko jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan. Rauennutta Vakuutusta ei voida uudelleensaattaa voimaan.

8. MITÄ OVAT SIJOITUSKOhteina OLEVAT RAHASTOT?

Rahasto on yhteissijoitus, jossa Vakuutusmaksunne yhdistetään muiden sijoitusten kanssa. Tyypillisesti Rahastot voivat sijoittaa osakkeisiin, korkosijoituksiin, onshore- ja offshore-rahastoihin, sijoitusrahastoihin, avoimiin sijoitusyhtiöihin, henkirahastoihin, valuuttoihin, valittuihin johdannaisiin ja muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Hakemuslomakkeessa voitte valita enintään 10 Rahastoa. Tarjolla olevat Rahastot löytyvät Rahastovalikoima-oppaasta. Käytämme Rahastojen arvoja määrittäessämme Vakuutuksenne ja sen etuuksien arvon. Vakuutuksessa voi olla yhtäaikaisesti enintään 20 Rahastoa tekemällä rahastonvaihtoja tai ohjaamalla tulevia Vakuutusmaksuja eri Rahastoihin. Jatkuvia vakuutusmaksuja voidaan kuitenkin kohdistaa enintään kymmeneen Rahastoon kerrallaan. Rahastot on jaettu osuuksiin, jotka mahdollistavat niiden hallinnoinnin.



Vakuutuksenottajana vastaatte yksin valitsemienne Rahastojen sijoitusriskistä. Vastaatte myös Rahastojen valinnasta ja niihin kohdistettavien osuuksien määrästä. Teidän tulee tutustua rahastokohtaisiin tuotemateriaaleihin kuten rahastoesitteisiin varmistaaksenne, että valitsemanne Rahastot vastaavat sijoitustavoitteitanne ja riskinsietokykyänne.

9. MITEN JATKUVAT VAKUUTUSMAKSUT KOHDISTETAAN RAHASTOIHIN?

Kohdistettu Vakuutusmaksu tarkoittaa sitä summaa, jonka kohdistamme Rahasto-osuuksiin. Kohdistetut Vakuutusmaksut kohdistetaan 100 prosenttisesti valitsemiinne Rahastoihin valitsemisianne prosenttisuhteissa. Vakuutusmaksu voidaan kohdistaa enintään 10:een Rahastoon, vaikka Vakuutuksenne olisikin liitetty enemmän kuin 10 Rahastoa rahastonvaihtoista johtuen.

Tarvittavissa rahastoon liittyvissä valuutanvaihtoissa käytämme yleisiä markkinakursseja (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Rahastokohtaiset minimisijoitukset ovat seuraavat:

MAKSUVÄLI	RAHASTOKOHTAINEN MINIMISIOITUS €
KUUKAUSITTAIN	40,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	120,00
PUOLIVUOSITTAIN	240,00
VUOSITTAIN	480,00
YLIMÄÄRÄINEN KERTAMAKSU	400,00

Voitte muuttaa Vakuutusmaksujenne kohdistusta eri Rahastoihin milloin tahansa. Jos haluatte tehdä rahastonvaihdon, kohdistamme Osuudet uusiin Rahastoihin pyyntönne mukaisesti.

9.1 Osuuden arvo

Yksittäisen osuuden arvosta käytämme termiä Yksikköhinta. Käytämme Yksikköhintaa Osuuksiin kohdistamiseen, Osuuksien vähentämiseen, tai niiden arvon määrittämiseen. Tätä hintaa käytetään normaalisti rahastovaihtoissa molempiin suuntiin, takaisinostoihin, Kuolemantapauskorvauksen maksamiseen, sekä Osuuksien vähentämiseen kulujen maksamisen yhteydessä.

9.2 Alku- ja Kasvuosuudet

Alkuosuudet

Alkujakson aikana maksettavat Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin. Näillä Osuuksilla katetaan maksettavat hallinnointipalkkiot (katso kohta 11.1 'Tuotekohtaiset kulut'). Alkuosuudet vähennetään Vakuutusmaksukauden aikana.



Alkuosuuksien arvo huomioidaan ainoastaan Kuolemantapauskorvauksen ja kulujen määriä laskettaessa. Alkuosuuksilla ei siis ole rahallista arvoa ennen aikaisten takaisinostojen yhteydessä eikä Vakuutuksen rautessa.

Kasvuosuudet

Seuraavat Vakuutusmaksut kohdistetaan Kasvuosuuksiin:

- › kaikki Kertamaksut;
- › yli 100 prosentin Jatkuvan vakuutusmaksun kohdistus Alkujakson aikana; ja
- › kaikki Alkujakson jälkeiset Jatkuvat vakuutusmaksut.

Alkujakso

Alkujakso on Vakuutuksen voimaatulopäivänä alkava kuukausia kestävä ajanjakso. Tänä ajanjaksona maksetut Jatkuvat vakuutusmaksut kohdistetaan Alkuosuuksiin, jotka varataan hallinnointipalkkion kattamiseksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Jos Vakuutusmaksuja jää Alkujaksolla maksamatta, Alkujaksoa jatketaan siihen asti, kunnes kyseiset Vakuutusmaksut on maksettu.

Alkujakson näette Vakuutuskirjastanne ja sen pituus riippuu valitusta Vakuutusmaksukaudesta seuraavasti:

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

Esimerkki Vakuutukselle, jonka Jatkuvat vakuutusmaksut ovat € 200 kuukaudessa ja jonka Vakuutusmaksukausi on 14 vuotta.

Alkujakson aikana Alkuosuuksiin kohdistettujen Jatkuvien vakuutusmaksujen yhteenlaskettu summa on € 1 560 = € 200 x 7.8 (yllä olevan taulukon mukainen alkujakso 14 vuoden Vakuutusmaksukaudelle).



Alkujakson aikana Vakuutuksellanne ei ole Takaisinostoarvoa, ellei Vakuutukseen ole maksettu ylimääräisiä Kertamaksuja.

Jatkuvan vakuutusmaksun korotukseen liittyy oma Alkujaksonsa ja se alkaa korotuksen voimaantulopäivästä. Korotuksiin kohdistuva Vakuutusmaksukausi on korotuksen voimaantulopäivän ja jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden välinen ajanjakso, joka pyöristetään ylöspäin seuraavaan kokonaiseen vuoteen. Tätä Vakuutusmaksukautta käytetään korotukseen liittyvän Alkujakson pituuden laskemiseen yllä olevan taulukon mukaisesti.

Esimerkki 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 mukainen alkujakso neljän vuoden Vakuutusmaksukaudelle).

Alkujaksoa ei sovelleta ylimääräisiin Kertamaksuihin.

10. VAKUUTUKSEN SIJOITUS- JA TAKAISINOSTOARVO

Vakuutuksenne arvo saattaa laskea useasta syystä, esimerkiksi osittaisista takaisinostoista, kulujen vähentämisestä, valuuttakurssien vaihteluista ja/tai valitsemienne Rahastojen arvon vaihtelusta johtuen.

10.1 Sijoitusarvo

Vakuutuksenne Sijoitusarvoa käytetään etuuksien arvon sekä tiettyjen kulujen määrän laskemiseen. Sijoitusarvo on euroissa ilmoitettava Vakuutuksen Osuuksien kokonaismarkkina-arvo, joka lasketaan kertomalla Osuuksien lukumäärä rahastokohtaisella Yksikkö hinnalla.

Alla olevasta esimerkistä näette miten € 8 000 Sijoitusarvo lasketaan Vakuutukselle, johon on valittu kolme Rahastoa.

RAHASTO	OSUUKSIEN LUKUMÄÄRÄ (A)	OSUUDEN HINTA (B)	SIJOITUS-ARVO (€) = A X B
RAHASTO 1	100	EUR 10	1 000
RAHASTO 2	200	EUR 20	4 000
RAHASTO 3	250	EUR 12	3 000
YHTEENSÄ			8 000

10.2 Takaisinostoarvo

Takaisinoston tapauksessa ja Vakuutuksen päättyessä (muusta kuin Vakuutuksen peruuttamisesta, tai Kuolemantapaukorvauksen maksamisesta johtuen) maksettava summa. Takaisinostoarvo on Sijoitusarvo, josta on vähennetty kaikki kertyneet ja jäljellä olevat pro-rata -kulut ja -palkkiot.

Todellinen Takaisinostoarvo varmistuu vasta, kun Rahastojen myynnistä saadut varat on vastaanotettu. Vakuutuksenne arvioidun Takaisinostoarvon löydätte verkkopalvelustamme.



Jos takaisinostatte Vakuutuksenne Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Tämä tarkoittaa sitä, että takaisinostettava summa voi olla huomattavasti vähemmän kuin Vakuutuksen Sijoitusarvo ja mahdollisesti alhaisempi kuin maksamienne Vakuutusmaksujen summa.

11. MITKÄ OVAT VAKUUTUKSEN KULUT?

11.1 Tuotekohtaiset kulut

Vakuutuslaskio

Vähennämme Jatkuvista vakuutusmaksuista Vakuutuslaskion. Tämä laskio koskee vain Jatkuvia vakuutusmaksuja ja sen suuruus riippuu maksuvälistä seuraavasti:

MAKSUVÄLI	EUR
KUUKAUSITTAIN	4,00
NELJÄNNESVUOSITTAIN	12,00
PUOLIVUOSITTAIN	24,00
VUOSITTAIN	48,00

Vakuutuslaskiota 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.

Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio peritään Alkujakson jälkeen Vakuutuksen vuosipäivinä vähentämällä Alkujakson aikana kohdistettuja Alkuosuuksia (katso kohta 9.2 'Alku- ja Kasvuosuudet'). Hallinnointipalkkion määrä kasvaa Jatkuvien vakuutusmaksujen korotuksen yhteydessä, sillä korotuksiin liittyy uusi Alkujakso. Alkuosuuksista vähennetään osa jokaisena Vakuutuksen vuosipäivänä, joko 10 vuoden ajan, tai jäljellä olevan Vakuutusmaksukauden ajan, sen mukaan kumpi ajanjakso on lyhyempi.

Vakuutuksen vuosipäivänä vähennettävä osa lasketaan seuraavasti. $1/(N+1)$, jossa N tarkoittaa jäljellä olevien vuosien lukumäärää joko:

- › Vakuutuksen 10:nteen vuosipäivään; tai
- › Vakuutusmaksukauden loppuun (Vakuutusmaksukauden ollessa alle 10 vuotta).

Siten kaikki Alkuosuudet vähennetään joko 10:nnen vuosipäivän tai Vakuutusmaksukauden loppuun mennessä.

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

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

VAKUUTUKSEN VUOSIPÄIVÄ	N = VUOSIA VAKUUTUKSEN 10:NTEEN VUOSIPÄIVÄÄN	VÄHENNETTÄVIEN ALKUOSUUKSIIEN 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 tehtyihin Jatkuvan vakuutusmaksun korotuksiin liittyvä hallinnointipalkkio vähennetään kokonaisuudessaan Alkuosuuksista niiden kohdistamisen jälkeisenä Vakuutuksen vuosipäivänä.



Jos Jatkuvien vakuutusmaksujen summaa alennetaan, hallinnointipalkkio perustuu edelleen korkeimpaan valittuun Jatkuvan vakuutusmaksun summaan ja siten mahdollisuus sijoituksen tuottoon pienenee huomattavasti.

Jos Vakuutuksenne päättyy Vakuutusmaksukauden aikana (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kaikkien Alkuosuuksien vähentämistä, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta kaikki jäljellä olevat hallinnointipalkkioiden maksamiseen varatut Alkuosuudet. Siten Vakuutuksenne Takaisinostoarvo voi olla huomattavasti Sijoitusarvoa matalampi.

Sijoituksen hallinnointimaksu

Sijoituksen hallinnointimaksu veloitetaan vuosittain takautuvasti ja se kattaa sijoitusten hallintaan liittyvät kulumme. Maksun suuruus on 1,3 prosenttia vuodessa Sijoitusarvosta. Maksu vähennetään Kasvuosuuksista. Jos Kasvuosuuksien arvo ei riitä kattamaan maksua, perimättömät maksut kertyvät Vakuutukseen ja ne vähennetään tulevista Kasvuosuuksista.

Kertamaksuihin sovellettava perustamismaksu

Maksamistanne Kertamaksuista veloitetaan 1,5 prosentin vuosittainen perustamismaksu. Maksu vähennetään Kasvuosuuksista Vakuutuksen vuosipäivinä viiden vuoden ajan.



Jos Vakuutuksenne päättyy (muusta kuin Vakuutuksen perumisesta, tai Kuolemantapauskorvauksen maksamisesta johtuen) ennen kuin perustamismaksu on vähennetty kokonaisuudessaan, vähennämme takaisinmaksettavasta summasta koko jäljellä olevan perustamismaksun määrän. Siten Vakuutuksenne Takaisinostoarvo voi olla huomattavasti Sijoitusarvoa matalampi.

Vakuutusedustajan palvelupalkkio (valinnainen)

Jos valitsette neljännesvuosittaisen vakuutusedustajan palvelupalkkion, vähennämme sen Vakuutuksen voimassaoloajan. Tämä palkkio kattaa Vakuutusedustajan palvelusta aiheutuvat jatkuvat kulut. Palkkion määrä voi olla enintään 1 prosenttia vuodessa Kasvuosuuksien arvosta ja teidän tulee sopia siitä kirjallisesti Vakuutusedustajan kanssa. Palkkio voidaan ottaa käyttöön, perua, tai sitä voidaan muuttaa milloin tahansa kirjallisesti Vakuutuksen voimassaoloaikana.

Valuutanvaihtoon liittyvä kulu

Vakuutukseen liittyviin tapahtumiin ja sen arvon määrittämisen yhteydessä mahdollisesti tehtäviin valuutanvaihtoihin käytetään kaupallisia vaihtokursseja. Kaupallinen vaihtokurssi vastaa päivittäistä kurssia, johon lisäämme enintään 1 prosentin kulun.

Esimerkki

Jos vaihtokurssi on USD 1 = EUR 0,90, niin muutamme USD 100 seuraavasti:

$$\text{USD } 100 \times 0,90 \times (1 - 1 \%) = \text{EUR } 89,10$$

11.2 Rahastoja koskevat maksut

Rahastonhoitajat vähentävät Rahastoista esim. vuotuiset hallinnointipalkkiot, suoritusperusteiset palkkiot ja säilytyspalkkiot. Näitä ei veloiteta Vakuutuksesta vaan ne huomioidaan Rahaston Osuuskasien hinnoissa. Lisätietoja näistä maksuista löydätte rahastoesitteestä ja/tai Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjasta.

Rahastojen yhteenlasketuista kustannuksista käytetään yleensä termiä 'juokseva kulu'. Kulu vaihtelee Rahastottain, mutta yleensä se on luokkaa 0,5 - 1,5 prosenttia vuodessa. Juoksevan kulun löydätte kunkin Rahaston Sijoitusvaihtoehtojen Erityistiedot -asiakirjasta.

12. KUINKA VOITTE NOSTAA RAHOJANNNE?

12.1 Täydellinen takaisinosto

Voitte pyytää täydellistä takaisinostoa ja päättää Vakuutuksen milloin tahansa (katso kohta 10. 'Vakuutuksen Sijoitus- ja Takaisinostoarvo'). Pienin maksamamme Takaisinostoarvo on € 150.

Jos takaisinoston yhteydessä kulujen vähentämisen jälkeen Takaisinostoarvo on alle € 150 (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'), maksua ei suoriteta. Jos teette takaisinoston Vakuutusmaksukauden aikana, menetätte osan tai koko asiakasbonuksen (katso kohta 4. 'Mitkä ovat Vakuutuksen etuudet?').



Jos takaisinostatte Vakuutuksen Vakuutusmaksukauden aikana, vähennämme takaisinmaksuttavasta summasta koko sen hallinnointipalkkion määrän, joka olisi muuten kuulunut maksettavaksi (katso kohta 11. 'Mitkä ovat Vakuutuksen kulut?'). Tämä tarkoittaa sitä, että takaisinostettava summa voi olla huomattavasti vähemmän kuin Vakuutuksen Sijoitusarvo, ja mahdollisesti alhaisempi kuin maksamienne Vakuutusmaksujen summa.

12.2 Osittainen takaisinosto

Target on suunniteltu pidettäväksi koko Vakuutusmaksukauden ajan, jotta toivotut edut saavutetaan.

Tarvittaessa voitte pyytää osittaista takaisinostoa tietyin ehdoin. Katsokaa lisätietoja Vakuutusehdoista.



Jos teette osittaisen takaisinoston ennen Vakuutusmaksukauden päättymistä, on todennäköistä, että se alentaa Takaisinostoarvoa huomattavasti. Siten tuoton saaminen sijoituksellenne on epätodennäköistä.

Vakuutusmaksukauden aikana tehtävä osittainen takaisinosto ei alenna Vakuutuksesta vähennettäviä kuluja.

13. MITÄ TAPAHTUU VAKUUTUSMAKSUKAUDEN PÄÄTTYTTYÄ?

Vakuutusmaksukauden päätyttyä:

- › **muutamme Vakuutuksenne vapaakirjalle;** ja
- › Vakuutuksenne pysyy voimassa ja **uusia Vakuutusmaksuja ei enää odoteta.**

Vakuutuksenne pysyy siis voimassa ja Vakuutusehtoja sovelletaan normaalisti.

14. MILLOIN VAKUUTUKSENNE PÄÄTTYY?

Vakuutuksenne päättyy seuraavissa tilanteissa:

- › **peruuttaessanne Vakuutuksenne** peruuttamisajan aikana (katso kohta 2 'Mitä jos haluatte muuttaa mieltänne?');
- › tehtyänne **täydellisen takaisinoston**, joko Vakuutusmaksukauden aikana tai sen päätyttyä, jolloin maksamme teille Takaisinostoarvon. Takaisinostoarvo lasketaan vähentäen jäljellä olevat maksamattomat hallinnointipalkkiot, perustamismaksut sekä edellisen kulujen veloituspäivän jälkeiset pro-rata kulut;
- › maksettuaamme **Vakuutetun kuoleman johdosta** maksettavan Kuolemantapauskorvauksen;
- › **Vakuutuksen rauettua** (jos Jatkuvia vakuutusmaksuja ei enää makseta ja Takaisinostoarvo on alle € 150); tai
- › jos **Vakuutuksenne raukeaa muusta syystä.**

15. MITEN PIDÄMME YHTEYTTÄ?

15.1 Verkkopalvelumme

Voimme rekisteröidä teidät verkkopalveluumme osana hakemustanne. Verkkopalvelumme kautta voitte turvallisesti tarkastella Vakuutuksenne tietoja kuten arvoraportteja ja tapahtumia. Verkkopalvelun kautta voitte myös tehdä tiettyjä toimeksiantoja. Lähetämme teille myös tiettyjä asiakirjoja verkkopalvelumme kautta. Palveluun rekisteröinti on mahdollista milloin tahansa Vakuutuksen voimassaolon aikana.

Emme ota vastuuta kenellekään henkilölle aiheutuvista vahingoista, tai missään määrin tappioista, jotka aiheutuvat verkkopalvelumme virheellisistä tai epätarkoista arvoraporteista, paitsi jos nämä aiheutuivat meidän huolimattomuudesta, tai tahallisesta väärinkäytöksestä.

15.2 Yhteydenpito meidän kanssa

Voitte ottaa meihin yhteyttä:

- › verkkopalvelumme kautta;
- › sähköpostitse ulenquiries@utmost.ie; tai
- › puhelimitse +353 (0) 46 909 9800.

15.3 Yhteydenpito teidän kanssa

Postitse lähetettävä kirjeenvaihto lähetetään viimeisimpään meille ilmoittamaanne osoitteeseen. Teidän tulee viipymättä ilmoittaa meille mahdollisesta osoitteenmuutoksesta Osoitteenmuutos-lomakkeella, ja liittää mukaan oikeaksi todistettu tosite uudesta osoitteesta (esimerkiksi sähkölasku tai tiliote), joka on päivätty korkeintaan kuusi kuukautta aikaisemmin. Jos osoitteenmuutoksesta ei ilmoiteta, oletamme teidän vastaanottaneen kaiken lähettämämme postin siinä ajassa, kuin se normaalisti toimitettaisiin tiedossa olevaan osoitteeseen. Teidän tulee myös ilmoittaa meille mahdollisesta nimenmuutoksesta sekä toimittaa meille siitä asianmukainen todiste (esimerkiksi virkatodistus tai ote väestörekisteristä).

Voimme kommunikoida kanssanne tai lähettää Vakuutuksen asiakirjoja verkkopalvelumme kautta, sähköpostitse ja/tai puhelimitse harkintamme mukaan.

16. TIETOA VEROTUKSESTA

Seuraavassa on yleisluonteinen yhteenveto veroseuraamuksista perustuen ymmärrykseemme voimassaolevasta lainsäädännöstä, sellaisena kuin sitä sovelletaan yrityksiin ja yksityisiin sijoittajiin toukokuussa 2021 alkaen. Tuleva lainsäädäntö tai lainsäädännön tulkinta voi vaikuttaa Vakuutuksen verokohteluun. Me emme ole vastuussa tällaisista muutoksista.

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

Vakuutukseen liittyvien Rahastojen vaihdot eivät tavallisesti muodosta verotettavia tapahtumia, mikäli niihin ei liity Vakuutuksen ulkopuolelle suoritettavia maksuja. Vakuutuksesta suoritettavista etuuksista ei peritä veroa Irlannissa, mikäli Vakuutuksenottaja ei ole verovelvollinen Irlannissa.

16.1 Yleistä tietoa Suomen verotuksesta

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

Target luokitellaan Suomessa henkivakuutusluokan 3 tuotteeksi.

Yksityiset Vakuutuksenottajat:

Ymmärryksemme mukaan maksetut Vakuutusmaksut katsotaan sijoituksiksi, joten niitä ei voi vähentää verotuksessa eikä niistä saa muutakaan verohyötyä.

Osittainen tai täydellinen takaisinosto saattaa aiheuttaa veroseuraamuksia. Yleensä Vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan pääomaveroa voitosta. Vakuutukseen liittyvien Rahastojen vaihto ei aiheuta veroseuraamuksia.

Yritykset (työnantajat) Vakuutuksenottajina:

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

Kuolemantapauskorvaus:

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


KUINKA HAETTE VAKUUTUSTA?


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


Vakuutusedustaja kertoo myös mitä asiakirjoja tarvitaan hakemuksen liitteiksi.


YHTEYSTIEDOT


Ottakaa yhteyttä jos haluatte lisätietoja
Target tuotteestamme.

 +353 (0) 46 903 7650

 +353 (0) 46 903 7620

 salesupport@utmost.ie

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

 utmostinternational.com

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

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

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac. Utmost PanEurope dac:n toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki (Central Bank of Ireland).

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

UPE PR 00116 05/22