

# SEB Life Säästövakuutus

## Alexandrian asiakkaille

### Tuoteseloste

Tämän tuoteselosteen tarkoitus on antaa yleistä tietoa vakuutuksesta. SEB Life Säästövakuutuksen täydet tiedot on annettu vakuutusehdoissa. Voit myös ottaa yhteyttä Alexandriaan keskustellaksesi vakuutuksesta tarkemmin.

#### Mikä on SEB Life Säästövakuutus?

SEB Life Säästövakuutus on säännöllisiin maksuihin perustuva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, joka on suunniteltu Alexandria Pankkiiriliike Oyj:n ("Alexandria") asiakkaille. Vakuutusta hallinnoi SEB Life International Assurance Company DAC ("SEB Life International").

SEB Life Säästövakuutus on pitkäaikainen säästämistuote, jonka tarkoituksena on tuottaa pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. Vakuutus päättyy, kun täytät 100 vuotta, mikäli vakuutus ei ole päätynyt kokonaisuudessaan tätä ennen. SEB Life Säästövakuutus antaa sinulle mahdollisuuden sijoittaa rahastovalikoimaan, joka on valittu tätä tuotetta varten yhdessä Alexandrian kanssa.

Vakuutuksesi riskitaso on suoraan yhteydessä siihen, mihin rahastoihin päätät sijoittaa. Huomaathan, että vakuutuksen arvo kasvaa ja laskee valittujen rahastojen arvonkehityksen mukaisesti. SEB Life International omistaa vakuutukseen kuuluvat sijoituskohteet, ja vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen.

#### Mikä on SEB Life International?

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, joka käy kauppaa nimellä SEB Life International, on Irlannin lainsäädännön mukaan perustettu ja toimiva henkivakuutusyhtiö, joka harjoittaa rajat ylittävää vakuutus pohjaisten sijoitustuotteiden jakelua EU:n kolmannen henkivakuutusdirektiivin mukaisesti.

Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomuksemme on tarkasteltavissa osoitteessa [www.seb.ie](http://www.seb.ie).

#### Miksi kannattaa valita SEB Life Säästövakuutus?

SEB Life Säästövakuutus on kätevä tapa säästää rahaa säännöllisesti pitkän ajan kuluessa, ja se yhdistää useita sijoituskohteita yhdeksi, yksinkertaiseksi rakenteeksi. SEB Life Säästövakuutukseen sijoittamalla on mahdollista saavuttaa veroetuja, joita ei voida saada tavallisista säästöistä tai suorista sijoituksista ja joista sinun tulisi keskustella Alexandrian neuvonantajasi kanssa.

#### Mitkä ovat sijoituksen vähimmäistasot?

Säännöllisen vakuutusmaksun vähimmäismäärä on 100 euroa kuukaudessa tai 300 euroa neljännesvuosittain vakuutuksen voimassaolovuoden aikana. Vuotuisen vakuutusmaksun vähimmäismäärä on 1 200 euroa. Lisäksi vakuutukseen voidaan tehdä vähintään 500 euron suuruisia ylimääräisiä kertamaksuja. Jos vakuutuksesi arvo laskee alle 1 000 euron, SEB Life International pidättää oikeuden suorittaa vakuutuksesi takaisinoston tai vaihtoehtoisesti voit tehdä lisäsijoituksen, jotta tämä vähimmäismäärä saavutetaan.

## Kuinka kauan minun tulisi säästää?

Minimi säästöaika SEB Life Säästövakuutukselle on kuusi vuotta (sitoutumisaika), mutta voit silti jatkaa säästämistä niin kauan kuin haluat.

## Mitä palkkioita ja maksuja veloitetaan?

SEB Life Säästövakuutukseen sovelletaan alla ilmoitettuja palkkioita ja maksuja.

### ***Vakuutuksesta perittävät palkkiot***

#### Perustamismaksu

Vakuutuksenottaja määrittelee vuotuisen vakuutusmaksun hakemuslomakkeessa tai vakuutusmaksun muutoshakemuksessa. Perustamismaksu on 6 % määrittelystä vuotuisesta vakuutusmaksusta vuodessa. Perustamismaksu veloitetaan kultakin kuuden vuoden sitoutumisajalta niiden aikana, ja ne vähennetään kuukausittain takautuvasti 0,5 %:n määrällä.

Mikäli haluat korottaa säästösummaa, käsittelemme tämän korotuksen uutena vuotuisena vakuutusmaksuna, johon sovelletaan uutta kuuden vuoden sitoutumisaikaa ja uutta perustamismaksua. Perustamismaksua ei ole sen jälkeen, kun kunkin vuotuisen vakuutusmaksun kuuden vuoden sitoutumisaika on päättynyt.

#### Hoitopalkkio

Vakuutuksen hoidosta veloitettava hoitopalkkio on 0,95 % vuodessa, ja se vähennetään kuukausittain takautuvasti vakuutuksen arvosta.

#### Hallinnointipalkkio

Hallinnointipalkkio on 3 euroa, ja se vähennetään vakuutuksesta takautuvasti kuukausittain.

#### Palvelupalkkio

SEB Life International voi vähentää osuuksien arvosta palvelupalkkion. Mikäli sitä sovelletaan, palvelupalkkioprosentti on vahvistettu vakuutus kirjassa ja se vähennetään vakuutuksesta neljännesvuosittain myymällä vakuutuksessa olevien rahastojen osuuksia. Mikäli vakuutuksessa on enemmän kuin yksi rahasto, palvelupalkkio vähennetään rahastoista suhteellisesti.

#### Rahaston hallinnointi- ja lunastuspalkkiot

Rahaston hallinnointipalkkiot vähennetään vakuutuksenottajan valitsemista rahastoista. Rahastonhoitaja veloitaa nämä palkkiot rahaston hoitamisesta. Joihinkin rahastoihin saatetaan myös soveltaa lunastuspalkkioita takaisinoston, rahastojen vaihdon tai korvaushakemuksen yhteydessä. Lisätietoja rahaston hallinnointi- ja lunastuspalkkioista on annettu rahaston tietosivulla.

#### Kertamaksupalkkio (vain kertamaksuista)

Kertamaksuihin sovelletaan 6 %:n vakuutusmaksupalkkiota. Vakuutusmaksupalkkio vähennetään maksusta sijoitushetkellä.

## Voinko tehdä SEB Life Säästövakuutuksesta takaisinoston?

Kyllä, voit pyytää vakuutuksesi osittaista tai täydellistä takaisinostoa. Takaisinostot kohdistetaan ensin

kertamaksuilla hankittuihin osuuksiin ja niiden jälkeen muihin osuuksiin vanhimmista alkaen. Mikäli takaisinosto tehdään sitoutumisaikana, veloitetaan ennaikaisesta takaisinostosta perittävä kulu. Ennaikaisesta takaisinostosta perittävä kulu on 80 % jäljellä olevasta perustamismaksusta (ks. Perustamismaksu yllä). Näin ollen, jos takaisinosto tehdään ensimmäisten kuukausien aikana, takaisinostoarvo saattaa olla alhainen tai nolla. Takaisinoston vähimmäisarvo on 1 000 euroa. Osittaisen takaisinoston tapauksessa vakuutuksen jäljelle jäävän arvon tulee olla enemmän kuin 1 000 euroa.

## Mikä on kuolemantapauskorvaus?

Mikäli vakuutettu kuolee, vakuutuksesta maksettava kuolemantapauskorvaus on 101 prosenttia realisoitua osuuden arvosta. Kuolemantapauskorvukseen ei sovelleta ennaikaisesta takaisinostosta perittäviä kuluja.

## Voinko määrätä edunsaajia?

Kyllä, voit määrätä edunsaajia kuolemantapauskorvaukselle. Edunsaajamääräystä voi muuttaa kirjallisella ilmoituksella. Vaikka vakuutuksenottaja voi valita edunsaajia, mahdolliset kuolemantapauskorvukseen liittyvät veroedut koskevat kuitenkin vain lähiomaisia. Mikäli edunsaajaa ei ole määrätty, kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesälle.

## Mihin rahastoihin voin sijoittaa?

Voit sijoittaa rahastoihin, jotka on ilmoitettu SEB Life Säästövakuutuksen rahastovalikoima-nimisessä asiakirjassa, joka on saatavilla Alexandriasta tai verkkosivuiltamme osoitteesta [www.seb.ie](http://www.seb.ie).

## Voinko muuttaa vakuutustani siten, että valittavanani on laajempi valikoima rahastoja?

Voit muuntaa SEB Life Säästövakuutuksesi portfolio bond -tuotteeksi, mikäli saatavilla muuntamishetkellä, kun olet saavuttanut portfolio bond -tuotteen edellyttämän vakuutusmaksun vähimmäismäärän. Portfolio bond -tuotteet antavat mahdollisuuden sijoittaa laajempaan valikoimaan sisäisesti ja ulkoisesti hallinnoituja kohteita. Et voi kuitenkaan jatkaa säästämistä sen jälkeen, kun vakuutus on muunnettu, eikä muuntaa voi peruuttaa. Huomaathan, että tulevaisuudessa muuntamismahdollisuuden käyttäminen johtaa vero-seuraamuksiin, ja sinun tulisi keskustella muuntamisen hyödyistä ja vero-seuraamuksista ennen muuntamista. Lisätietoja saat Alexandrian neuvojaltasi. SEB Life International ei tarjoa veroneuvontaa.

## Miten voin seurata vakuutukseni kehitystä?

Voit tarkastella vakuutuksesi tietoja, vakuutukseesi liitettyjä kohteita ja niiden tulosta sekä ladata raportteja SEB Life Internationalin suojatun verkkoportaalin ja sovelluksen kautta. Kirjautumistiedot toimitetaan sinulle, kun olemme käsitelleet hakemuksesi.

## Miten saan vakuutusasiakirjani?

Vakuutussopimus koostuu vakuutusehdoista, vakuutus kirjasta ja hakemuslomakkeesta.

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot toimitetaan sinulle suojatun verkkoportaalin kautta, kun vakuutuksesi tulee voimaan. Kaikki vakuutukseen liittyvä kirjeenvaihto on saatavillasi verkkoportaalin kautta. Voit siis tarkastella siellä vakuutusasiakirjasi ja ladata ne sieltä.

## Vakuutusten verotus

Käsityksemme mukaan verovähennyksiä tai muita verohelpotuksia ei ole saatavissa vakuutuksiimme maksettavista vakuutusmaksuista, sillä nämä vakuutusmaksut ovat sijoituksia eivätkä vähennyskelpoisia kuluja.

Kun henkilö on verovelvollinen Suomessa, SEB Life International pidättää pääomatuloista perittävän veron matalamman veroprosentin mukaisesti ja ilmoittaa takaisinostosta maksettavat verot Suomen veroviranomaisille. Vakuutuksenottajat vastaavat mahdollisten korkeamman veroprosentin mukaisten jäljelle jäävien verojen maksamisesta, kun heidän takaisinostosta saamansa henkilökohtaiset voitot ylittävät veroprosentin tuloajan.

Muutokset vakuutukseen kuuluvissa sijoitusrahastoissa eivät ole verotettavia tapahtumia, mikäli niiden yhteydessä ei makseta rahaa ulos vakuutuksesta. Jos vakuutus takaisinostetaan täysin tai osittain, takaisinoston maksuun sovelletaan myyntivoittoveroa suhteessa vakuutuksesta saataviin voittoihin takaisinostohetkellä.

Kun vakuutettu kuolee, kuolemantapauskorvaus on perintöveron alaista, kun se maksetaan vakuutuksen edunsaajaksi nimetyille lähiomaiselle. Lähiomaisia ovat yleensä vanhemmat, puoliso, lapset ja lastenlapset. Kun kuolemantapauskorvaus maksetaan muulle kuin vakuutetun lähiomaiselle, se on tuloverolain alaista pääomatuloa.

Yllä annetut tiedot perustuvat SEB Life Internationalin ymmärrykseen Suomen nykyisestä verolainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Vaikka huolellisuutta on noudatettu, SEB Life International ei ole vastuussa Suomen verolainsäädäntöä ja verotuskäytäntöä tai niiden myöhempiä muutoksia koskevasta tulkinnastaan.

Suosittellemme sijoittajia kysymään neuvoa henkilökohtaisesta tilanteestaan ammattimaisilta neuvonantajiltaan, sillä SEB Life International ei tarjoa veroneuvontaa. Painotamme myös, että vakuutuksenottaja/edunsaaja vastaa itse mahdollisista vakuutukseen liittyvistä veroseuraamuksista ja että SEB Life International ei ole vastuussa näihin liittyvistä asioista.

Vakuutukset raportoidaan neuvoston DAC6-direktiivin mukaisesti Irlannin viranomaisille. DAC6-direktiivin mukainen järjestelyä koskeva tunniste löytyy osoitteesta [www.seb.ie](http://www.seb.ie).

## Voinko muuttaa mieltäni ja peruuttaa vakuutuksen?

Voit peruuttaa vakuutuksen kolmenkymmenen päivän sisällä siitä päivästä, kun vakuutuksenottajan katsotaan

saaneen vakuutusasiakirjat. Peruutuspäätöksestä on ilmoitettava SEB Life Internationalille kirjallisesti viimeistään kolmekymmentä päivää sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutusasiakirjat. Saatuaan asianmukaisen peruutusilmoituksen SEB Life International palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutusmaksun, ellei kohde-etuuskien arvo ole laskenut. Tällöin SEB Life International palauttaa vakuutusmaksun vähennettynä vakuutuksen arvon laskulla.

## Miten toimin, jos minulla on kysymyksiä tai haluan tehdä valituksen?

Ole yhteydessä vakuutusedustajaasi Alexandriaan, jos haluat lisätietoja tai sinulla on kysymyksiä. Jos haluat tehdä valituksen mistä tahansa saamaasi palveluun liittyvästä seikasta, ole yhteydessä Alexandriaan tai SEB Life Internationaliin.

Mahdollisiin SEB Life Internationalin ja vakuutuksenottajan välisiin erimielisyyksiin sovelletaan Suomen lakia. Tämä tarkoittaa, että vakuutuksenottajan käytettävissä ovat kaikki Suomen lain kulloinkin tarjoamat menettelyt ja oikeussuojakeinot.

## Tätä tuotetta koskevat vastuullisuuden liittyvät tiedot

Vakuutuksenottaja päättää rahastoista, joihin vakuutusmaksu sijoitetaan. SEB Life International ei tarjoa sijoituspäätöksiin liittyvää neuvontaa. Tarjotun vakuutustuotteen luonteen takia SEB Life International ei rajoita saatavilla olevia rahastoja vastuullisuusriskien perusteella. Lisätietoja rahastojen vastuullisuudesta löydät Alexandrian verkkosivuilta. Tässä yhteydessä ”vastuullisuusriskeillä” tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallinnointiin liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, jotka voivat vaikuttaa kielteisesti sijoituksen arvoon.

## Lisätietoja

Tämän tuoteselosteen tarkoitus on antaa yleistä tietoa vakuutuksesta. Katso SEB Life Säästövakuutuksen täydet tiedot vakuutusehdoista. Voit myös ottaa yhteyttä Alexandriaan keskustellaksesi vakuutuksesta tarkemmin.

## Määritellyt termit

Tässä selosteessa käytetyt termit on määritelty SEB Life Säästövakuutuksen vakuutusehdoissa.

**SEB Life Säästövakuutukseen sijoittamisen kokonaisriskit riippuvat vakuutuksen sijoituskohteista. Sinun tulee varmistaa, että sijoituskohteet vastaavat sijoitusriskiprofiiliasi ja sijoitushorisonttiasi. Vakuutuksesi arvo voi nousta tai laskea, ja kuten kaikessa sijoittamisessa voit menettää sijoittamasi vakuutusmaksun.**

Postiosoite: SEB Life International,  
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir  
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti  
Asiakaspalvelu: +358 (0)800 9 0805  
Sähköposti: [life.finland@seb.fi](mailto:life.finland@seb.fi)  
Vaihde: +353 1 487 07 00

Nimellä SEB Life International kauppa käyvän SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki. Rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröity toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti. Rekisteröintinumero 218391. Historiallinen kehitys ei ole luotettava osoitus tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi laskea tai nousta. Tietojen oikeellisuus perustuu kesäkuu 2021 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.