

The SEB logo is positioned in the top right corner of the page. It consists of the letters 'S', 'E', and 'B' in a white, sans-serif font, each separated by a vertical white line. The logo is set against a solid green rectangular background.

SEB

A large, mature tree with a thick, gnarled trunk and a dense canopy of green leaves. The tree is the central focus of the upper half of the page. The lighting is bright, suggesting a sunny day, with some leaves appearing slightly yellowed.

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus

Tehokas ja joustava sijoitusvaihtoehto





SEB Life International on Pohjoismaiden johtava asiakkaalle räätälöityihin henkivakuutussijoituksiin erikoistunut henkivakuutusyhtiö.

Henkivakuutusyhtiö SEB Life International kuuluu pörssinoteerattuun SEB-konserniin. SEB on pohjois-eurooppalainen pankkiryhmittymä, joka tarjoaa korkealuokkaisia palveluja niin yrityksille, instituutioille kuin yksityishenkilöillekin.

SEB:llä on yli 5 miljoonaa asiakasta ja konserni on edustettuna noin 20 maassa ja sen palveluksessa on noin 20 000 henkilöä.





Portfolio Bond – yksilöllinen varainhoito henkivakuutussijoittamisen eduilla

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus yhdistää yksilöllisen varainhoidon ja henkivakuutussijoittamisen edut. Portfolio Bond -tyyppisiä sijoitusvakuutuksia on käytetty Euroopassa jo vuosikymmeniä. Ne toimivat yksityishenkilöiden ja perheiden pitkäaikaisen ja verotuksellisesti tehokkaan sijoitustoiminnan ja taloudellisen suunnittelun apuvälineinä.



Tehokas ja joustava sijoitusvaihtoehto

Varainhoitosalkut ja laaja vapaus valita sijoituskohteita

Portfolio Bond Sijoitusvakuutukseen liitetään yksi tai useampia varainhoitajien hoitamia varainhoitosalkkuja, joiden sijoitusratkaisut tehdään varainhoitajan ja asiakkaan välillä sovittujen tuotto- ja riskitavoitteiden mukaisesti. Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen tuotto määräytyy vakuutuksen sisällä oleviin varainhoitosalkkuihin valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Sijoituskohteina varainhoitosalkuissa voidaan käyttää muun muassa **rahastoja, osakkeita, korkoinstrumentteja, optioita ja osakeindeksilainoja**. Kaikki sijoitustoiminta tapahtuu institutionaalisen sijoittajan eduilla.

Verotuksellinen tehokkuus ja hallinnon helppous

Kun vakuutuksen sisällä ostetaan ja myydään sijoituskohteita, siitä ei synny luovutusvoiton verotusta. Sijoitustoiminta vakuutuksessa tapahtuu Suomessa ilman pääomatuloveroa. Sijoitusvakuutukseen sijoitetun pääoman nostaminen on verovapaata. Pääomatuloveroa maksetaan vasta, kun nostot vakuutuksesta itsellesi ylittävät alkuperäisen sijoitussumman ja mahdolliset lisäsijoitukset. Myös sijoituskohteiden hallinnointi on helppoa, sillä kaikkien sijoitussalkkujen ja niiden tapahtumien raportointi tapahtuu yhdellä keskitetyllä raportilla.

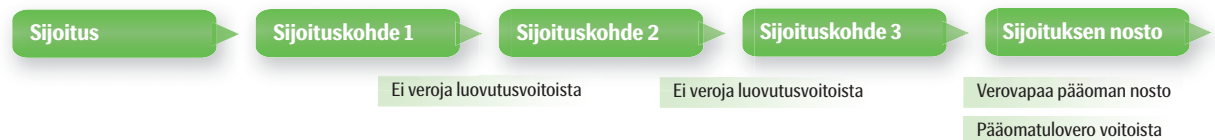
Tulevaisuuden suunnittelu, turvallisuus ja yksityisyys

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus sopii hyvin sekä omasta että läheistesi taloudellisesta turvallisuudesta huolehtimiseen ja se mahdollistaa myös omaisuuden siirtämisen jälkipolville edullisesti vapaasti määriteltävän edunsaajamääräyksen muodossa. Portfolio Bond Sijoitusvakuutus lisää taloudellista yksityisyyttäsi, koska vakuutuksen sijoituskohteet kuten esimerkiksi osakkeet ovat vakuutusyhtiön nimissä olevaa asiakasvarallisuutta.



Portfolio Bond Sijoitusvakuutus toimii suoria sijoituksia verotehokkaammin*

Verotus, jos sijoitat Portfolio Bond Sijoitusvakuutukseen



Verotus, jos sijoitat suoraan rahastoon



Portfolio Bond sijoitusvakuutus joustaa

Varainhoitajia, varainhoitosalkkuja ja sijoituskohteita voidaan muuttaa ja haluttaessa varoja on mahdollista myös siirtää eri sijoitusvaihtoehtojen ja sijoitussalkkujen välillä. Voit myös milloin tahansa tehdä lisäsijoituksia tai nostaa varoja osittaisen tai täyden takaisinoston muodossa. Sijoitusvakuutus on voimassa toistaiseksi. Sijoitusvakuu-

tus on haluttaessa myös pantattavissa esimerkiksi luoton vakuudeksi. Lisätietoa Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksesta, vakuutusehdot ja hinnaston sekä tietoa eri sijoitusvaihtoehtoista saat sijoitusneuvojaltasi tai SEB Life Internationalista.

Avaintiedot

Portfolio Bond Sijoitusvakuutus on sijoitussidonnainen henkivakuutus, joka mahdollistaa sijoittamisen laajaan valikoimaan erilaisia sijoitusinstrumentteja. Sijoitusvakuutus sopii sijoittajalle, jonka sijoitushorisontti on vähintään viisi vuotta.

Sopimus on voimassa toistaiseksi ja päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 99 vuotta.

Varainhoitosalkut ja varainhoitajat

Vakuutukseen liitetään 1–5 varainhoitosalkkua, joille kullekin nimetään vakuutuksenottajan toimesta varainhoitaja. Varainhoitajan ja säilytysorganisaation tulee olla SEB Life Internationalin hyväksymä Suomessa toimiluvan saanut sijoituspalveluyritys tai säilytysorganisaatio.

Sijoituskohteet

Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen tuotto määräytyy vakuutuksen sisällä oleviin varainhoitosalkkuihin valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen varainhoitosalkkuihin voidaan liittää sijoituskohteita SEB Life Internationalin ylläpitämän hyväksytyjen sijoituskohteiden luettelon mukaisesti.

Hyväksytyjä sijoituskohteita ovat muun muassa:

- Osakkeet
- Sijoitusrahastot
- Korkosidonnaiset sijoitukset
- Osakeindeksilainat
- Osakeoptiot ja warrantit
- Merkintäoikeudet

Sijoitusvakuutusten verotus

Luovutusvoittoverotuksen siirtyminen. Kun vakuutuksen sisällä ostetaan ja myydään sijoituskohteita, siitä ei synny voimassa olevien verosäännösten mukaisesti luovutusvoiton verotusta. Vastaavasti tappioita ei voi vähentää verotuksessa.

Pääomatuloveroa maksetaan vasta sitten, kun nostot vakuutuksesta ylittävät vakuutukseen sijoitetun pääoman.

Vapaa pääoman nosto ja tuoton verotus. Vakuutukseen sijoitettu pääoma (vakuutusmaksut) voidaan nostaa vakuutuksesta ilman veroseuraamusta sijoitetun pääoman palautuksena. Kun vakuutuksesta nostetaan tuottoa vakuutuksenottajalle itselleen, ja yksittäisen noston tai useampien nostojen määrä ylittää vakuutukseen sijoitetun pääoman määrän, maksetaan tuoton osalta pääomatulovero.

Portfolio Bond Sijoitusvakuutusta ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa maksamistaan vakuutuskorvauksista lääninverovirastolle.

Vakuutusyhtiö tekee ennakonpidätyksen pääomatuloverotettavista vakuutussuorituksista ja ilmoittaa suoritusten saajat ja määrät vuosittain verovirastolle.

Henkivakuutuskorvaukset ja niiden verotus

Edunsaajamääräykset. Vakuutetun kuolintapauksen varalta annettava edunsaajamääräys määrittelee edunsaajat vakuutukseen sijoitetuille varoille.

Vakuutuksenottaja voi vapaasti valita henkivakuutuskorvaukselle haluamansa edunsaajat. Henkivakuutuksesta edunsaajamääräyksen perusteella maksettava henkivakuutuskorvaus ei ole osa kuolinpesää. Useampien edunsaajien ollessa kyseessä vakuutettu voi määrittellä tahtonsa mukaisen jakosuhteen edunsaajien välillä. Edunsaajamääräystä voidaan myös muuttaa milloin tahansa vakuutetun elinaikana. Haluttaessa edunsaajamääräyksellä voidaan myös esimerkiksi rajoittaa edunsaajan puolison avio-oikeus maksettavaan korvaukseen.

Henkivakuutuskorvausten verotus. Edunsaajamääräyksen perusteella maksettava henkivakuutuskorvaus on verovapaa kullekin vakuutetun lähiomaiselle 35.000 €:on asti. Lähiomaisiksi luokitellaan muun muassa aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Tämän ylimenevältä osalta maksetaan perintöveroa. Vakuutetun puolison osalta puolet henkivakuutuskorvauksesta on verovapaata, kuitenkin vähintään 35.000 €. Muille kuin lähiomaisille maksetuista henkivakuutuskorvauksista peritään pääomatulovero koko korvauksen määrästä.



Portfolio Bond sijoitusvakuutuksesta perittävät kulut

Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen kulut selviävät erillisestä hinnastosta.

Henkivakuutusturva

Henkivakuutusturvan suuruus on 101 % vakuutukseen kuulokin kuuluvien sijoituskohteiden arvosta kuitenkin niin, että sijoituskohteiden arvoon lisätään enintään 25.000 euroa.

Kuolemantapauksessa kaikki vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet myydään ja näistä muodostuva henkivakuutuskorvaus vähennettynä kertyneillä kuluilla maksetaan vakuutetun kuolinhetkellä voimassa olleen edunsaajamääräyksen mukaisesti siinä määrätuille edunsaajille.

Henkivakuutusturvan ylläpitämiseksi perittävät maksu

SEB Life International perii maksun henkivakuutusturvan ylläpitämisestä. Maksu riippuu vakuutetun iästä ja sukupuolesta. Henkivakuutusturvan ylläpitämiseksi tehtävät veloitus peritään vakuutukseen liitetyistä varoista.

Sijoitusvakuutuksen keskeyttäminen ja takaisinosto

Vakuutus voidaan takaisinostaa kokonaan tai osittain milloin tahansa. Mikäli vakuutus takaisinostetaan kokonaan ensimmäisen vakuutusvuoden aikana, peritään takaisinostettavasta määrästä voimassa olevan hinnaston mukainen takaisinostokustannus. Takaisinoston yhteydessä kaikki vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet myydään ja vakuutussumma maksetaan kertyneillä kuluilla vähennettynä.

Varainhoidon, säilytyksen ja sijoituskohteiden kustannukset ja palkkiot

Varainhoitaja ja varainhoitosalkun säilytysorganisaatio veloittavat omia kulujaan vakuutukseen liitetyistä varoista. Kulut ilmenevät kunkin varainhoitajan ja säilytysorganisaation antamista erillisistä hinnastoista. Kaikista sijoituskohteista veloitetaan niiden perimät kustannukset ja palkkiot.

Kustannusten periminen

Koska vakuutuksen, varainhoitajien ja säilytysorganisaatioiden perimät kustannukset peritään vakuutukseen liitetyistä varoista, tulee vakuutuksenottajan ja varainhoitajien huolehtia siitä, että vakuutuksessa on riittävä määrä käteisvaroja edellä mainittujen kustannusten kattamiseksi. SEB Life Internationalilla on tarvittaessa oikeus myydä vakuutukseen liitettyjä sijoituskohteita näiden kustannusten kattamiseksi.

Verotus ja lainsäädäntö*

Verotustiedot perustuvat 1.1.2013 voimassa olevaan Suomen verolainsäädäntöön. Verotus ja lainsäädäntö voivat muuttua sopimusaikana.

Yksilöllinen varainhoito henkivakuutussijoittamisen eduilla

– Portfolio Bond Sijoitusvakuutus avaa uusia mahdollisuuksia
arvopapereihin sijoittaville.

Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksen myöntää SEB Life International Assurance Company limited. Henkivakuutusyhtiö SEB Life International kuuluu pörssinoteerattuun SEB-konserniin. SEB on pohjoiseurooppalainen pankkiryhmittymä, joka tarjoaa korkealuokkaisia palveluja niin yrityksille, instituutioille kuin yksityishenkilöillekin.

Tutustu vakuutusehtoihin. Tämä ei ole täydellinen selvitys Portfolio Bond Sijoitusvakuutuksesta. Vakuutusehdot ja hinnaston sekä tietoa eri sijoitusvaihtoehdoista saat vakuutusneuvojaltasi tai SEB Life Internationalista. Sijoituskohteiden aiempi tuottotaso ei ole tae tulevastä. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea markkinatilanteesta riippuen.

Suomen toimisto: SEB Life International, Unioninkatu 30, PL 953, 00101 HELSINKI, Suomi

Maksuton puhelin (Suomessa): 0800 9 0805, Maksuton Faksi (Suomessa): 0800 9 8288, Sähköposti: seblifefinland@seb.fi, Kotisivut: www.seb.fi/life

Rekisteröity ja hallinnollinen toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanti.

Vaihde: +353 1 478 07 00, Faksi: +353 1 487 07 04, Kotisivut: www.seb.ie

Nimellä SEB Life International kauppa käyvän SEB Life International Assurance Company Limitedin toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki (Central Bank of Ireland).

SEB Life International Assurance Company Limited on rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröintinumero 218391.

Johtajat: Jacob Skanse*, Colm fagan, Nils Liljeberg*, Lars Peter Nilsson*, Tom Wolf** (*ruotsalainen **itävaltalainen)