

# Avaintietoasiakirja

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

<b>Tuotteen nimi:</b>	Target 10 vuotta
<b>Tuotteen kehittäjä:</b>	Utmost PanEurope dac (jäljempänä Utmost PanEuropeen viitataan sanoilla 'me', 'meille')
<b>Yhteystiedot:</b>	utmostinternational.com tai ottakaa yhteyttä numeroon + 353 (0)46 909 9700
<b>Toimivaltainen viranomainen:</b>	Utmost PanEuropen toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki
<b>Asiakirjan laatimispäivä:</b>	01/07/2021

**Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.**

## Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Tuote on jatkuvan vakuutusmaksun sijoitussidonnainen elinikäinen vakuutussopimus ilman takuutuottoa.

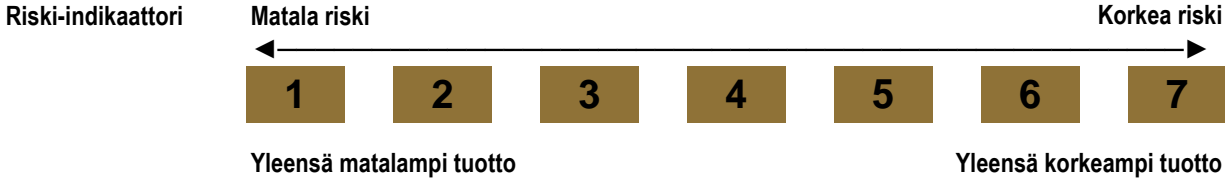
**Tavoitteet:** Tuote on suunniteltu kartuttamaan teille takaisinostettavan kertasumman säästämällä säännöllisesti valitsemanne vakuutusmaksukauden ajan. Tuote tarjoaa sekä vakuutusturvan, että pääsyn rahastovalikoimastamme valitsemiinne ulkoiisiin sijoitusrahastoihin. Nämä rahastot sijoittavat erilaisiin arvopapereihin eri markkinasegmenteillä. Tuotteenne arvo riippuu valitsemienne rahastojen tuotosta. Lisätietoja tarjolla olevien rahastojen sijoitustavoitteista löydätte Sijoitusvaihtoehdon Erityistiedot –asiakirjoista. Nämä ovat Sijoittajan Avaintietoasiakirjoja, jotka saatte vakuutusedustajalta tai osoitteesta utmostinternational.com.

**Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:** Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida riippuu valituista rahastoista, sekä niiden riski- ja tuottoprofileista. Tietoja valittujen rahastojen riskitasoista ja tuotoista löydätte Sijoittajan Avaintietoasiakirjoista.

**Vakuutusetuudet ja -kulut:** Tuotteessa voi olla enintään yksi vakuutettu. Vakuutetun kuolemantapauksessa maksamme edunsaajille 101% tuotteen sijoitusarvosta, joka lasketaan tuotekohtaisten ehtojen mukaisesti. Kuolemantapauskorvauksesta perittävä kulu sisältyy tuotteen kokonaiskuluihin.

**Erääntymisaika:** Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Me voimme irtisanoa tuotteenne, jos tuotteeseen maksettavat maksut lopetetaan ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, ja jos tuotteenne sijoitusarvo on alle 150 €, tai jos alkujakson jälkeen veloittavat muut kulut ylittävät tuotteen sijoitusarvon. Tällöin tuotteenne raukeaa arvottomana ja kaikki edut lakkaavat. Tuote päättyy automaattisesti täydellisen takaisinoston yhteydessä tai vakuutetun kuolemantapauksessa. Lisätietoja tästä, sekä valitsemanne vakuutusmaksukauden alkujaksosta, löydätte tuotekohtaisista ehdoista.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



**Tämä riski-indikaattori osoittaa kaikkien tarjolla olevien rahastojen synteettiset riski- ja palkkioluokat.** Määritetyt rahastojen riskiluokat vaihtelevat asteikolla 1-7 siten, että luokka 1 on matalin ja luokka 7 korkein. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan 'erittäin matalasta' 'erittäin korkeaan', ja heikkojen markkinaolosuhteiden vaikutuksesta tuotteen arvoon 'erittäin epätodennäköisestä vaikutuksesta' 'erittäin todennäköiseen vaikutukseen'. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos varoja takaisinostetaan varhaisessa vaiheessa ja tästä johtuen voitte saada takaisin vähemmän kuin maksamanne vakuutusmaksut. Ennenaikaisista takaisinostoista saattaa aiheutua merkittäviä ylimääräisiä kuluja. Luottoriski on tuotteen kannalta olennainen, mutta sitä ei ole huomioitu indikaattorissa. **Ottakaa valuutariski huomioon. Saatte maksuja eri valuutoissa, joten lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.** Tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että voitte menettää osan tai koko sijoituksenne. Jos emme voi maksaa saamisianne, saatatte menettää koko sijoituksenne. Jos nostatte varanne ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, siitä aiheutuu kuluja. Tämä on selitetty kohdassa 'Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?' Sijoituksenne riskitaso ja tuotto määräytyvät valitsemienne rahastojen mukaan. Tuotteenne arvo on sidoksissa rahastojen arvoon. Tällä tavalla koko tuotteen tuotto määräytyy valittujen rahastojen tuoton mukaan. Kohdasta 'Mikä tämä tuote on?' löydätte lisätietoja edunsaajille maksettavista eduista vakuutustapahtuman sattuessa. Tarkemmat tiedot ulkoisten rahastojen riskeistä löydätte Sijoittajan Avaintietoasiakirjoista, jotka saatte vakuutusedustajalta tai osoitteesta [utmostinternational.com](http://utmostinternational.com).

## Mitä tapahtuu, jos Utmost PanEurope on maksukyvytön?

Irlannin laki suojaa vakuutuksenottajien varoja asettamalla tiukat pääomavaatimukset ja valvontatoimet vakuutuksenantajan maksukyvyttömyyden estämiseksi. Vakuutuksenottajien varat pidetään erillään muista vakuutuksenantajan varoista ja ne talletetaan riippumattomiin instituutioihin. Epätodennäköisen maksukyvyttömyyden sattuessa vakuutuksenottajien korvausvaatimukset heidän varoihin ovat ehdottomasti etusijalla, sen jälkeen kun selvitystilaan liittyvät kulut on vähennetty. Vakuutuksenottajaan kohdistuu vakuutuksen sijoituskohteiden liikkeeseenlaskijan, vastapuolen ja/tai luottolaitoksen maksujen laiminlyönnin riski. Tuote ei kuulu sijoittajan- tai talletussuojan piiriin.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 1 000 euron vuotuinen sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen. Tämän osion taulukoista näette tuotteen kulujen määrät. Tuotteen kulut vaihtelevat valitsemienne rahastojen perusteella. Saatte Sijoittajan Avaintietoasiakirjan vakuutusedustajalta, josta löydätte valitsemienne rahastojen kulut. Asiakirjat ovat saatavilla myös osoitteesta [utmostinternational.com](http://utmostinternational.com). Laki edellyttää, että esitämme teille tuotteen kulut perustuen 1 000 euron suuruiseen vuotuisen vakuutusmaksuun. Lisätietoja vakuutusmaksujen vähimmäissummista löydätte vakuutusehdoista.

## Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus vuotuinen 1 000 euroa	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	583 €:sta 610 €:oon	844 €:sta 1 123 €:oon	1 464 €:sta 2 333 €:oon
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	58,36 %:sta 61,09 %:iin	5,80 %:sta 8,03 %:iin	1,82 %:sta 3,58 %:iin

## Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa ja eri kululuokkien merkitykset.

### Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %:sta 0,18 %:iin	Sijoituksen tekemisen yhtedessä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myyneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,82 %:sta 3,41 %:iin	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	Ei saatavilla	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	Ei saatavilla	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

### Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

**Suositteltu sijoitusaika: 10 vuotta**

Olemme valinneet 10 vuoden suositellun sijoitusajan, koska se on tuotteen vakuutusmaksukausi ja siksi, että täydellisestä takaisinostosta aiheutuu teille kuluja, jos teette sen ennen vakuutusmaksukauden päättymistä. Tuotteella ei ole vaadittua lyhintä sijoitusaikaa. Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseen, teillä on 30 päivän peruuttamisaika alkaen siitä päivästä, kun olette vastaanottaneet aloituspaketin. Aloituspaketti lähetetään sopimuksen astuessa voimaan. Voitte tehdä osittaisen tai täydellisen takaisinoston milloin tahansa lähettämällä meille täytetyn 'takaisinostopyyntö' –lomakkeen. On hyvä muistaa, että pienin sallittu takaisinosto on 750 € edellyttäen, että tuotteen ehdoissa mainitut edellytykset täyttyvät. Tuotteen ennenaikaisesta takaisinostoista voi aiheutua merkittäviä kuluja. Jos teette täydellisen takaisinoston ennen vakuutusmaksukauden päättymistä, vähennämme kaikki alkujaksolla maksettujen vakuutusmaksujen suhteen kohdennettut osuudet tuotteen sijoitusarvosta. Osittaisiin takaisinostoihin ei sovelleta kuluja, mutta teidän on vastattava tilisiirroista aiheutuvista kuluista. Lisätietoja tästä, sekä valitsemanne vakuutusmaksukauden alkujaksosta löydätte tuotekohtaisista vakuutusehdoista.

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos ette ole tyytyväinen tuotteeseenne, menettelytapoihimme, tai tuotteen teille myyneeseen henkilöön, voitte tehdä kirjallisen valituksen osoitteeseen Client Operations Team, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland tai sähköpostitse [ccsfrontoffice@utmost.ie](mailto:ccsfrontoffice@utmost.ie). Lisätietoja valitusprosessista löydätte kotisivuiltamme osoitteesta [utmostinternational.com](http://utmostinternational.com). Jos ette ole tyytyväinen päätökseemme, voitte saattaa asian Irlannin finanssiasiamiehen käsiteltäväksi kirjoittamalla osoitteeseen Financial Services and Pensions Ombudsman, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland, tai sähköpostitse [info@fspo.ie](mailto:info@fspo.ie). Lisätietoja löydätte myös heidän kotisivuiltaan osoitteesta [www.fspo.ie](http://www.fspo.ie). Valituksen voi myös tehdä seuraaville tahoille: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00810 Helsinki, Suomi. Sähköposti: [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi). Kotisivut: [www.fine.fi](http://www.fine.fi). Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00810 Helsinki, Suomi. Sähköposti: [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi). Kotisivut: [www.fine.fi](http://www.fine.fi). Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, Suomi. Kotisivut: [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

### Muut olennaiset tiedot

Tuotteen hakemuslomake, tuoteopas, tarjouslaskelma ja vakuutusehdot sisältävät tärkeitä tietoja ja teidän tulee tarkistaa ne huolellisesti ennen kuin päätätte ostaa tuotteen. Nämä asiakirjat saatte vakuutusedustajalta. Laki edellyttää, että nämä asiakirjat toimitetaan teille. Suomen lait ja asetukset edellyttävät, että vakuutusedustaja antaa teille tarjouslaskelman ennen tuotteen ostamista. Tarjouslaskelmasta näette (i) mikä tuotteenne sijoitusarvo voi olla; ja (ii) mitä voitte saada takaisin jos teette täydellisen takaisinoston suositellun sijoitusajan aikana.