

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

FINALIDAD

Este documento proporciona información clave sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. Este documento contiene información cuya divulgación es obligatoria en virtud de la ley, y le ayudará a entender la naturaleza, los riesgos, los costes y los posibles beneficios y pérdidas de este producto con el fin de facilitarle su comparación con otros productos.

PRODUCTO

Denominación del producto: Spanish Collective Investment Bond

Código del producto: IO1A

Nombre del productor del producto: Utmost PanEurope dac (referido en este documento como «Utmost PanEurope», «nosotros» o «nuestro») como parte del Grupo Utmost.

Datos de contacto: www.utmostinternational.com o llame al +353 (0)46 909 9700

Autoridad competente: Utmost PanEurope dac está regulada por el Banco Central de Irlanda

Fecha de producción: 01/12/2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Este producto es un contrato de seguro de vida de vida entera, de prima única y vinculado a la inversión (unit-linked).

Plazo

Este producto no tiene fecha de vencimiento fija. El contrato puede rescindirse con la autorización del inversor o darse automáticamente por finalizado en caso de fallecimiento del asegurado principal. Utmost PanEurope dac se reserva el derecho a terminar la póliza de manera automática si en algún momento el valor del fondo de cartera cae por debajo del importe mínimo establecido en las condiciones generales del seguro para mantener un fondo de cartera.

Objetivos

Este producto ofrece una manera flexible de invertir dinero a medio o largo plazo. Permite invertir en una variedad de fondos colectivos compatibles con el sistema tributario español, conocidos como "opciones de inversión subyacente". Está diseñado para permitir que la inversión crezca y, al mismo tiempo, tener la opción de invertir primas adicionales y rescatar fondos. Es posible cambiar la elección de opciones de inversión subyacente después de invertir

en este producto. Encontrará información exhaustiva sobre la variedad de opciones de inversión subyacente en Wealth Interactive, nuestro portal en línea.

Inversor minorista al que va dirigido

Para suscribir este producto usted tiene que tener entre 18 y 80 años e invertir un mínimo de 100.000 € (90.000 £, 110.000 \$ o la cantidad equivalente en otra moneda). Este producto puede suscribirse a título individual, de forma conjunta o por una persona jurídica. El tipo de inversor al que va dirigido este producto varía según las opciones de inversión subyacente elegidas. El inversor tiene derecho a cambiar las opciones de inversión subyacentes en cualquier momento. Este producto también se puede ceder libremente.

Prestaciones de seguros y costes

Puesto que este producto está estructurado como un seguro de vida, en el supuesto de fallecimiento del asegurado principal, se otorga una prestación por fallecimiento del seguro de vida por un valor del 101% del valor de la inversión (que es el valor del fondo de cartera, menos cualquier cargo por rescate anticipado). No se aplica ningún coste adicional por esta prestación por fallecimiento.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda terminar su producto fácilmente o que tenga que terminar su producto a un precio que influirá considerablemente en la cantidad que recibirá.

Este resumen del indicador de riesgos muestra los tipos de riesgos de todas las opciones de inversiones subyacentes que se ofrecen dentro de este producto. El resumen del indicador de riesgos es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado las clases de riesgo de las opciones de inversiones subyacentes en los rangos entre 1 de 7, que es la clase de riesgo más baja, y 7 de 7, que corresponde al riesgo más alto. Esta escala clasifica las pérdidas potenciales futuras de un nivel muy bajo a uno alto, y las probabilidades de que unas condiciones de mercado adversas afecten al valor del producto en una escala de muy improbable a muy probable. **Tenga presente el riesgo de cambio. Usted puede recibir pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas.**

Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. La legislación tributaria de su país de residencia a efectos fiscales puede afectar al desembolso real. El riesgo y el rendimiento del producto varía según las opciones de inversión subyacente. Por favor, familiarícese con la información específica sobre las opciones de inversión subyacente disponible en Wealth Interactive o en los sitios web de los gestores de activos que su asesor financiero le puede indicar. Los Documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) correspondientes a sus opciones de inversión subyacente mostrarán un indicador de riesgo de resumen que señala el nivel de riesgo de las opciones de inversión subyacente.

¿QUÉ PASA SI UTMOST PANEUROPE NO PUEDE PAGAR?

La legislación irlandesa protege los activos de los titulares de pólizas mediante la imposición de estrictas reglas y controles de gestión del capital para evitar la insolvencia de las aseguradoras. Nosotros segregamos los activos de los titulares de pólizas de nuestros otros activos y los depositamos en instituciones independientes. En el improbable caso de nuestra insolvencia, las reclamaciones de los titulares de pólizas tienen precedencia absoluta sobre todas las demás reclamaciones con respecto a los activos de los titulares de pólizas, una vez que se hayan cumplido los costes de la liquidación. El titular de la póliza está expuesto al riesgo de incumplimiento de cualquier emisor, contraparte y/o entidad de crédito pertinente en lo que respecta a los activos subyacentes del producto. El producto carece de la cobertura de un programa de compensación o garantía para inversores.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos: el primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). Se invierten 10.000 euros.

El coste del producto para usted variará dependiendo de la opción de inversión subyacente que elija. Los costes de negociación y custodia de inversiones que pueden aplicarse a la compra y venta de cualquier opción de inversión subyacente no se han tenido en cuenta en estas cifras. Los detalles de nuestras tarifas típicas de corretajería y custodia están disponibles a través de su asesor financiero y/o custodio autorizado. Puede encontrar más información en nuestro sitio web www.utmostinternational.com. Asimismo, tampoco se han tenido en cuenta otros costes opcionales como por ejemplo, los que sean pagaderos al gestor discrecional de activos o al asesor del fondo. La ley nos exige que le mostremos los costes del producto basándonos en un pago de prima de 10.000 euros. Sin embargo, tenga en cuenta que la prima mínima del producto es de 100.000 euros (£90.000, \$110,000 o la cantidad equivalente en otra moneda).

INVERSIÓN DE 10.000 €	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 5 AÑOS	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 10 AÑOS
Costes totales	123 € - 2.651 €	631 € - 5.707 €	1.282 € - 13.704 €
Incidencia anual de los costes (*)	1,2% - 26,5%	1,1% - 15,2%	0,8% - 14,5%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, nos indica que si se estimó que su rendimiento promedio anual sería del 3% antes de los costes y que el impacto de costes anuales fuera del 1%, entonces su rendimiento promedio anual después de los costes sería del 2%.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. En este caso, dicho importe le será comunicado por el intermediario.

Composición de los costes

COSTES ÚNICOS DE ENTRADA O SALIDA		INCIDENCIA ANUAL DE LOS COSTES EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 10 AÑOS
Costes de entrada	Puede que tenga que pagar un coste de entrada al hacer esta inversión. Esto dependerá de los activos subyacentes elegidos y de los costes de distribución pagados. La persona que le vende el producto le informará del coste de entrada aplicable en este sentido.	0,0% - 1,5%
Costes de salida	No aplicamos ningún coste de salida para este producto si mantiene el mismo durante el período de tenencia recomendado. Sin embargo, puede haber costes de salida asociados con las inversiones subyacentes.	0,0% - 0,3%
COSTES CORRIENTES		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Esta es una estimación basada en los costes mínimos y máximos reales aplicados a pólizas similares durante el último año.	0,8% - 8,0%
Costes de operación	Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,0% - 7,1%
COSTES ACCESORIOS DETRAÍDOS EN CONDICIONES ESPECÍFICAS		
Comisiones de rendimiento	Cualquier comisión de rendimiento variará en función de las inversiones subyacentes y de su rendimiento.	0,0% - 1,6%

Se aplican costes diferentes en función del importe de la inversión. Por ejemplo, el porcentaje de la comisión de gestión puede disminuir a medida que aumenta la prima inicial.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años

No existe un periodo mínimo de tenencia para esta inversión y por lo tanto, la puede liquidar en cualquier momento. En todo caso, debería considerarla como una inversión a medio o largo plazo. El producto puede generar cargos por rescate anticipado y el valor de rescate dependerá de varios factores, entre ellos el rendimiento de los activos elegidos. Si cambia de opinión, existe un periodo de cancelación de 30 días tras suscribir la póliza durante el cual puede cancelar la inversión. Sin embargo, es posible que obtenga menos de lo que ha invertido inicialmente por el cobro de tarifas de terceros y movimientos adversos en los mercados.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las reclamaciones sobre el producto, nuestra conducta o la persona que asesore sobre el producto o lo venda pueden dirigirse por escrito al Client Services Team en Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda, o por correo electrónico a complaints@utmost.ie. También puede consultar la guía online «How to make a complaint» (Cómo presentar una reclamación) publicada en la página de «Contact Us» de www.utmostinternational.com.

Si no queda satisfecho/a con nuestra respuesta, puede presentar una reclamación dirigiéndose por escrito a Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublín 2, Irlanda, o por correo electrónico a info@fspo.ie. También puede consultar la página web del FSPO: www.fspo.ie. Asimismo, puede presentar una reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana, 44, 28046, Madrid, España.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Las instrucciones de solicitud del producto, las condiciones generales, el calendario de fechas importantes y el aviso informativo al cliente contienen información importante y usted debe revisar estos documentos detenidamente antes de decidir invertir en el producto. Su intermediario le suministrará estos documentos. La ley nos exige que le facilitemos todos estos documentos. Revisamos y publicamos este Documento de Datos Fundamentales una vez al año como mínimo. Puede encontrar las versiones más recientes de toda nuestra documentación sobre productos, incluido el Documento de Datos Fundamentales, en nuestro sitio web. Asimismo, también disponemos de copias impresas gratuitas de este Documento de Datos Fundamentales.