

# CONNECT

APERÇU GUIDE D'UTILISATION  
POUR LES CLIENTS

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

3

INTRODUCTION

---

4

ACCUEIL

---

5

COMMENT CONSULTER LES  
INFORMATIONS RELATIVES À  
VOTRE POLICE (PERFORMANCE,  
STRUCTURE DE LA POLICE,...) ?

---

6

COMMENT SUIVRE LA  
PERFORMANCE DE VOTRE POLICE ?

---

7

COMMENT CONSULTER LES  
DÉTAILS DES INVESTISSEMENTS ET  
SUIVRE LEUR PERFORMANCE ?

---

8

COMMENT CONSULTER  
L'HISTORIQUE DES TRANSACTIONS  
(OPÉRATIONS) D'UNE POLICE ?

---

9

CONSULTEZ LES DOCUMENTS  
RELATIFS À VOTRE/VOS POLICE(S)  
ET TÉLÉCHARGEZ VOTRE  
VALORISATION TRIMESTRIELLE

---

10

COMMENT INTERAGIR AVEC  
VOTRE SERVICE PARTENAIRE  
ET CLIENT VIA NOTRE SERVICE  
DE MESSAGERIE INSTANTANÉE  
(REQUÊTE) ?

---

11

COMMENT SUIVRE L'ÉVOLUTION  
DE MES OPÉRATIONS (   
TRANSACTIONS, REQUÊTE) ?

---

12

COMMENT ACCÉDER RAPIDEMENT  
À UNE POLICE, UNE REQUÊTE OU  
UNE TRANSACTION ?

---

13

VOUS AVEZ BESOIN DE PLUS  
AMPLES RENSEIGNEMENTS ?

---

# INTRODUCTION

---

Connect, notre plateforme digitale novatrice, offre un accès sécurisé à toute une gamme de fonctionnalités en ligne, sur n'importe quel appareil (ordinateur et tablette), 24h24, 7j/7. Avec Connect, le suivi et la gestion de votre contrat sont plus simples, plus rapides, plus sécurisés et plus efficaces que jamais. Connect offre un large éventail de fonctionnalités telles que l'accès aux informations relatives aux contrats, la mise à jour des informations personnelles, la consultation des valorisations trimestrielles et quotidiennes de la/des polices et le suivi de la performance des investissements. Ce guide a été conçu afin de vous aider à naviguer sur la plateforme Connect et de vous expliquer comment accéder aux fonctionnalités disponibles.

# ACCUEIL

Après avoir saisi vos données de connexion, la page d'accueil de Connect s'affiche.

Ouvrez le menu principal

- Obtenez des informations clés afin de gérer l'activité sur l'ensemble des polices (opérations).
- Accédez aux informations relatives à la (aux) police(s) (rôles, structure, actifs sous-jacents,...).
- Suivez les opérations en cours (transactions).
- Consultez les documents relatifs à vos polices, tels que les valorisations trimestrielles.
- Envoyez-nous un message ou consultez l'historique de nos conversations. Suivez les modifications apportées à votre police (modification des informations client, changement de rôles).
- Accédez rapidement à votre police, transaction, requête préférée.
- Changez la langue ou le format des chiffres et des dates

Connect FAQ, accédez aux questions les plus fréquemment posées et leurs réponses.

Se déconnecter

# COMMENT CONSULTER LES INFORMATIONS RELATIVES À VOTRE POLICE (PERFORMANCE, STRUCTURE DE LA POLICE,...) ?

utmost WEALTH SOLUTIONS

Connecté en tant que [nom] Entrez un numéro

POLICES

1/1 Clôturé 0 Favoris

Numero de la police Date d'émission Relevé Devise Date Valeur Statut

Filter par numero de police Tout Tout Tout Tout

23/10/2008 EUR 24/09/2025 Contrat émis

utmost WEALTH SOLUTIONS

Positions Transactions Détails Clients Documents Requêtes

Private Client Portfolio

EUR

Pro: [nom]

Date de perc: 24/09/2025

Unité: [nom]

Numero de compte: [nom]

Banque depositaire: [nom]

Questionnaire Financier: [nom]

DEMS

GENERER L'ÉVALUATION DE LA POLICE

Positions

Transactions 2

Détails

Clients

Documents

Requêtes

Cliquez ici pour afficher les polices clôturées.

Dans l'onglet police, cliquez sur votre numéro de police pour accéder à ses détails. Les onglets ci-dessous s'affichent et vous fournissent des informations détaillées.

Révisez la performance de votre police et les actifs sous-jacents.

Suivez l'évolution de vos transactions (opérations) en cours et consultez les transactions terminées.

Consultez les informations relatives à la structure de votre police et les détails spécifiques tels que le pays d'imposition, la juridiction applicable, le(s) versement(s) et rachat(s) depuis l'émission de la police.

Affichez les détails relatifs aux clients et leurs rôles (des informations détaillées sont obtenues en cliquant sur un client spécifique).

Affichez les documents relatifs à votre police (relevés d'évaluation, lettres de confirmation,...). Cliquez sur le document pour le télécharger.

Affichez les opérations de gestion de contrat en cours et terminées (modification des informations client, changement de rôles ) ainsi que les requêtes (messagerie instantanée).

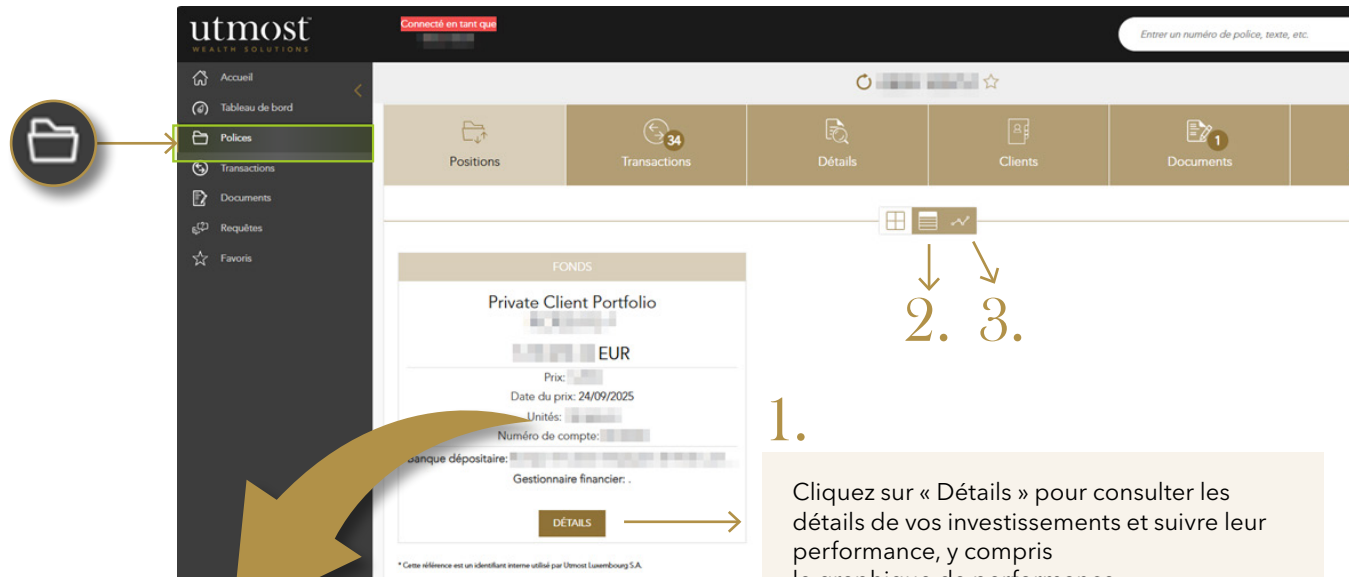
# COMMENT SUIVRE LA PERFORMANCE DE VOTRE POLICE ?

L'onglet position affiche le(s) fond(s) de votre police.

Chaque fond dispose d'un bouton « Détails » permettant de consulter l'état de votre compte cash et de suivre les actifs sous-jacents de vos investissements.

The screenshot displays the utmost WEALTH SOLUTIONS interface. The top navigation bar includes the logo, a search bar with the placeholder 'Entrez un numéro de police, texte, etc.', and a 'HELP' button. The left sidebar contains menu items: Accueil, Tableau de bord, Polices (highlighted with a folder icon), Transactions, Documents, Requêtes, and Favoris. The main content area features a top navigation bar with icons for Positions, Transactions (34), Détails, Clients, Documents (1), and Requêtes (5). Below this, a 'FONDS' section shows a 'Private Client Portfolio' card with fields for Price, Date du prix (24/09/2025), Units, and Account Number. A 'DÉTAILS' button is located at the bottom of the card. A callout box with an arrow points to the view icons above the card, stating: 'Changez de vue en cliquant sur les différentes icônes, y compris le tableau d'évaluation de la police.' Another callout box with an arrow points to the 'GÉNÉRER L'ÉVALUATION DE LA POLICE' button, stating: 'Cliquez ici pour télécharger la valorisation quotidienne de votre police. Le document est sauvegardé sous l'onglet « Documents » de la police. Les dernières valorisations trimestrielles sont également disponibles dans cet onglet.'

# COMMENT CONSULTER LES DÉTAILS DES INVESTISSEMENTS ET SUIVRE LEUR PERFORMANCE ?



1.

Affichez la répartition de vos investissements.



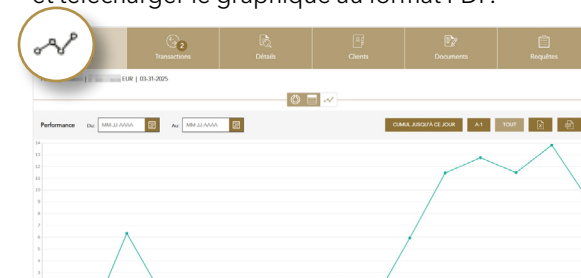
2.

Cliquez sur l'icône du tableau pour afficher les actifs sous-jacents.

Type	Nom	devise	Valeur du marché	Valeur
Cash	Cash	EUR	100000	100000
Cash	Cash	USD	100000	100000
Actions	Actions	USD	100000	100000
Actions	Actions	USD	100000	100000
Actions	Actions	USD	100000	100000

3.

Cliquez sur l'icône du graphique pour consulter le graphique de performance des actifs sous-jacents basé sur les valeurs officielles trimestrielles. Vous pouvez sélectionner une période de temps définie et télécharger le graphique au format PDF.



# COMMENT CONSULTER L'HISTORIQUE DES TRANSACTIONS (OPÉRATIONS) D'UNE POLICE ?

Connecté en tant que [nom]

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

EUR 24/09/2025

Accueil  
Tableau de bord  
Polices  
Transactions  
Documents  
Requêtes  
Favoris

Positions Transactions 34 Détails Clients Documents 1 Requêtes 5

39/43 Terminé: 2 Favoris

Date de création Identifiant Type

Tout Filtres par identifiant

18/02/2021 Rachat partiel  
18/02/2021 Rachat partiel  
18/02/2021 Rachat partiel

En attente de signatures

TRAITEMENT EN COURS

1 Initier 2 Documents et contrôles 3 Compléter la transaction 4 Paiement 5 Clôturer

WDL\_4822\_20210218 Rachats - Rachat partiel 18/02/2021

TRAITEMENT EN COURS

Statut: TRAITEMENT EN COURS

Type: Rachat partiel

Informations générales

Numéro de la police  
Date de création: 18/02/2021  
Dernière mise à jour: 18/02/2021  
Demandeur  
Identifiant interne

Cliquez ici pour consulter l'historique de vos transactions complétées. Le bouton devient vert et les transactions effectuées s'affichent.

Cliquez sur la transaction sélectionnée pour en afficher les détails et suivre l'évolution.

Le menu en haut de l'écran montre les différentes étapes du processus de transaction et leur statut. Le statut actuel est en vert. La couleur noire indique les étapes qui n'ont pas encore été initiées.

- « Initier » : exécution de toutes les étapes pour lancer la demande.
- « Documents & Contrôles » : la demande a été adressée à notre Service Partenaire et Client. Cette dernière procède aux vérifications des éléments fournis en vue de sa validation.
- « Compléter la transaction » : la demande a été approuvée et la transaction est en cours de réalisation dans nos systèmes.
- « Paiement » : le paiement est en cours.
- « Clôturer » : l'opération est finalisée et la lettre de confirmation est sur le point d'être publiée sur Connect.

# CONSULTEZ LES DOCUMENTS RELATIFS À VOTRE/VOS POLICE(S) ET TÉLÉCHARGEZ VOTRE VALORISATION TRIMESTRIELLE

utmost  
WEALTH SOLUTIONS

Connecté en tant que [nom]

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

DOCUMENTS

16/16 Archivé 0 Mes documents: 1

	Date de création	Nom du document	Type de groupe	Type de document	Concerne	Responsable	Taille
<input type="checkbox"/>	Tout	Filter par nom de document	Tout	Tout		Filter par responsable	
<input type="checkbox"/>	26/08/2025	[blurred]	Vide	Pièce jointe à la requête	[blurred]	[blurred]	
<input type="checkbox"/>	20/05/2025	[blurred]	Vide	Lettre CRS	[blurred]	[blurred]	
<input type="checkbox"/>	21/03/2025	[blurred]	Vide	Journal d'audit	[blurred]	[blurred]	
<input type="checkbox"/>	21/03/2025	[blurred]	Vide	Demande de rachat total	[blurred]	[blurred]	
<input type="checkbox"/>	18/02/2025	[blurred]	Vide	Demande de rachat total	[blurred]	[blurred]	
<input type="checkbox"/>	28/01/2025	[blurred]	Vide	Relevé de compte	[blurred]	[blurred]	

Les documents relatifs à votre/vos police(s) se trouvent dans l'onglet « Mes Documents ». Pour faciliter votre recherche, veuillez utiliser le filtre relatif au type de document.

- › Relevés d'évaluation journaliers
- › Relevés d'évaluation trimestriels
- › Lettre d'attestation
- › Lettres de confirmation des transactions (opérations)
- › Formulaire de demande de transaction (opération) soumis
- Tous les documents peuvent être téléchargés en cliquant sur le nom du document.

# COMMENT INTERAGIR AVEC VOTRE SERVICE PARTENAIRE ET CLIENT VIA NOTRE SERVICE DE MESSAGERIE INSTANTANÉE (REQUÊTE) ?

En consultant votre police, vous pouvez communiquer avec nous en cliquant sur le bouton « Requête ». Vous êtes invité à sélectionner le sujet de votre demande (transaction, gestion du contrat,...) et l'objet. Tapez votre message et soumettez votre demande en cliquant sur le bouton « Continuer ». Vous serez notifié par email dès réponse du Service Partenaire et Client dédié.

GENÉRER L'ÉVALUATION DE LA POLICE

NOUVELLE REQUÊTE

NOUVELLE REQUÊTE

Requête Legal Lettre CRS Validation

Détaillez votre requête

Police

Message

RETOUR À L'ÉTAPE PRÉCÉDENTE

Des documents peuvent être joint au message (maximum 10 Mo)

REQUÊTES

6/6 Terminé 0 Mes requêtes: 1 Favoris

numéro de requête	Date de création	Numéro de la police	Catégorie	Sujet	Statut	Dernière mise à jour	Responsable
[redacted]	26/08/2025	[redacted]	Requête	Gestion du contrat	● Traitement en cours	26/08/2025	[redacted]
[redacted]	07/01/2025	[redacted]	Gestion du contrat	Changement de rôle sur la police	● En attente d'informations	-	[redacted]
[redacted]	07/01/2025	[redacted]	Gestion du contrat	Changement de rôle sur la police	● En attente d'informations	-	[redacted]

Toutes les requêtes sont sauvegardées dans l'onglet « Requetes » de votre menu principal ou dans votre police sous l'onglet « Requetes ».

# COMMENT SUIVRE L'ÉVOLUTION DE MES OPÉRATIONS ( TRANSACTIONS, REQUÊTE) ?

utmost  
WEALTH SOLUTIONS

Connecté en tant que [nom]

Entrer un numéro de police, texte, etc.

Accueil  
Tableau de bord  
Polices  
Transactions  
Documents  
Requetes  
Favoris

Positions  
Transactions 34  
Détails  
Clients  
Documents 1  
Requetes 5

39/43 Terminé: 2 Favoris

	Date de création	Identifiant	Type	Sujet	Montant brut	Devise	Statut	Date de trans
<input type="checkbox"/>	Tout	Filter par identifiant	Tout	Tout		Tout	Tout	Tout
<input type="checkbox"/>	18/02/2021	[redacted]	Rachat partiel	Rachats	-		En attente de signatures	-
<input type="checkbox"/>	18/02/2021	[redacted]	Rachat partiel	Rachats	-		En attente de signatures	-
<input type="checkbox"/>	18/02/2021	[redacted]	Rachat partiel	Rachats	[redacted]	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	06/04/2023	[redacted]	Versement complémentaire	Nouvelle Souscription	[redacted]	EUR	Traitement en cours	16/07/2024

Pour suivre l'évolution de vos opérations, veuillez cliquer sur l'icône de notification (en forme de « cloche »). Vous serez notifié par e-mail dès changement de statut des transactions pour lesquelles la cloche bleue a été activée. Veuillez noter que ceci s'applique également à vos requêtes.

# COMMENT ACCÉDER RAPIDEMENT À UNE POLICE, UNE REQUÊTE OU UNE TRANSACTION ?

L'ajout d'un élément à vos favoris vous permettra d'y accéder rapidement à partir du menu principal

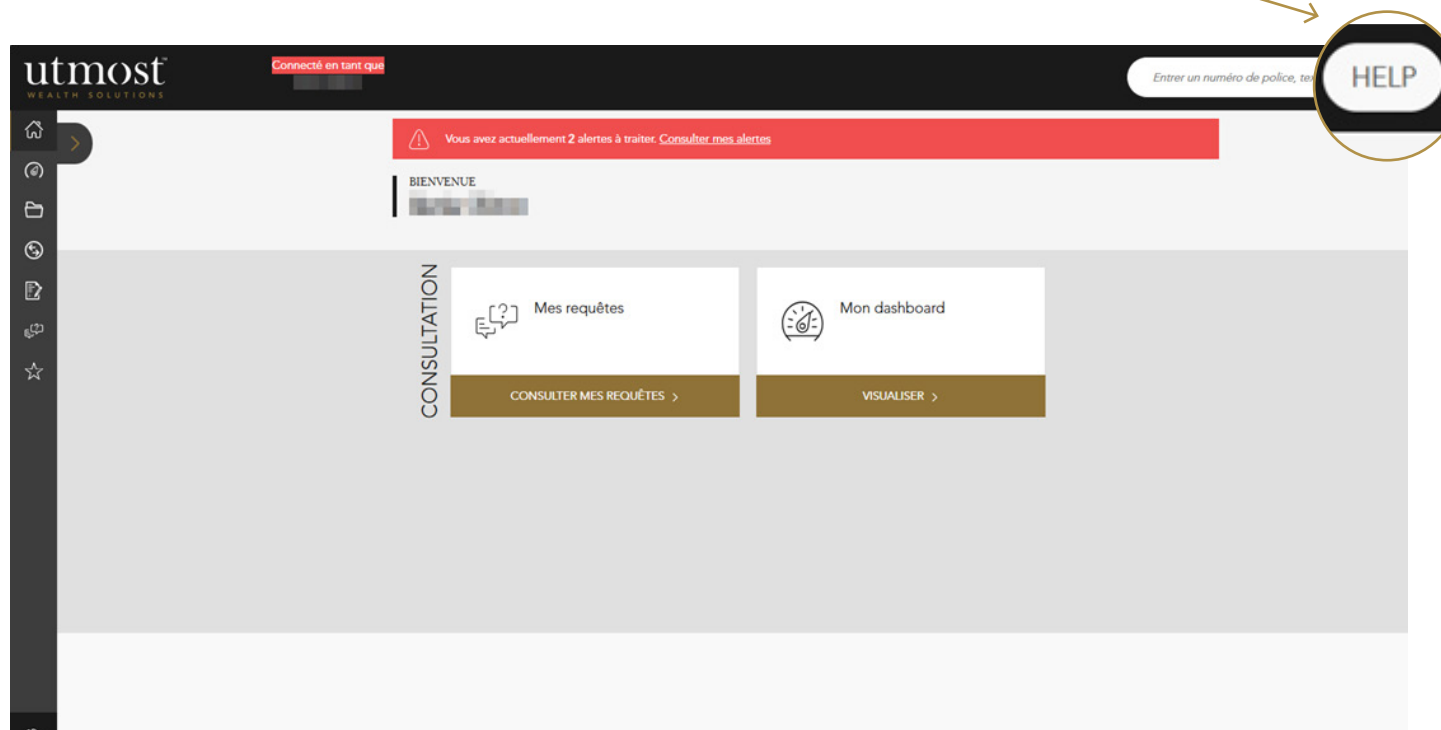


The screenshot shows the 'Polices' section of the utmost dashboard. The left sidebar menu is open, with 'Polices' selected. A folder icon in a circle is positioned to the left of the 'Polices' menu item, with a yellow arrow pointing from it to the folder icon on the 'Polices' menu item. The main content area displays a dashboard with tiles for 'Positions', 'Transactions' (34), 'Détails', 'Clients', 'Documents' (1), and 'Requêtes' (5). Below the tiles is a table with the following columns: 'Date de création', 'Identifiant', 'Type', 'Sujet', 'Montant brut', 'Devise', 'Statut', and 'Date de transaction'. The table contains three rows of transaction data. A text box at the bottom of the screenshot contains the following text:

Pour ajouter une police, une requête ou une transaction à vos favoris, veuillez cliquer sur l'icône « étoile ».

# VOUS AVEZ BESOIN DE PLUS AMPLES RENSEIGNEMENTS ?

N'hésitez pas à consulter notre section FAQ



Si vous n'avez pas trouvé l'information que vous cherchiez, n'hésitez pas à nous contacter  
[connectsupport@utmostgroup.lu](mailto:connectsupport@utmostgroup.lu)

## Avertissement

Ce document a été rédigé par Utmost Luxembourg S.A. en novembre 2025. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée. L'acceptation de la proposition signée par le client reste à la discrétion de Utmost Luxembourg.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Utmost Luxembourg S.A. des lois de Belgique et du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité

de Utmost Luxembourg S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Utmost Luxembourg S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Utmost Luxembourg S.A. ou les sociétés de son groupe. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Utmost Luxembourg S.A.

Veillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Utmost Luxembourg S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : <https://utmostinternational.com/priips/>.

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)

Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.

ULU MARK2351 | 11/25