

# CONNECT

GUÍA DEL USUARIO PARA CLIENTES  
RESUMEN

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

3

INTRODUCCIÓN

---

4

INICIO

---

5

¿CÓMO CONSULTAR LA INFORMACIÓN RELATIVA A SU PÓLIZA (RENDIMIENTO, ESTRUCTURA DE LA PÓLIZA,...)?

---

6

¿CÓMO SEGUIR EL RENDIMIENTO DE LA PÓLIZA?

---

7

¿CÓMO VER LOS DETALLES DEL ACTIVO SUBYACENTE Y SU RENDIMIENTO?

---

8

¿CÓMO VER EL HISTORIAL DE TRANSACCIONES (OPERACIONES) DE UNA PÓLIZA?

---

9

CONSULTE LOS DOCUMENTOS DE SU PÓLIZA Y DESCARGUE SU VALORACIÓN TRIMESTRAL

---

10

¿CÓMO INTERACTUAR CON SU EQUIPO DE SERVICIOS A SOCIOS Y CLIENTES A TRAVÉS DE NUESTRO CHAT (CONSULTA)?

---

11

¿CÓMO HACER UN SEGUIMIENTO DE SU TRANSACCIÓN Y CONSULTA?

---

12

¿CÓMO ACCEDER RÁPIDAMENTE A UNA PÓLIZA, CONSULTA O TRANSACCIÓN?

---

13

¿NECESITA MÁS INFORMACIÓN?

---

# INTRODUCCIÓN

---

Connect, nuestra plataforma innovadora de servicios digitales, proporciona acceso seguro las 24 horas del día a una serie de funciones en línea disponibles desde cualquier dispositivo, incluidos ordenadores portátiles y tabletas.

Con Connect, el seguimiento y la gestión de su póliza son más fáciles, rápidos, seguros y eficientes que nunca. Connect ofrece una amplia gama de funcionalidades que incluyen el acceso a los datos de su póliza, la actualización de la información personal, la comprobación de las últimas valoraciones de la póliza, los extractos trimestrales anteriores y el rendimiento de la(s) inversión(es) subyacente(s).

Esta guía de usuario ha sido diseñada para ayudarle a navegar por la plataforma Connect y explicarle cómo acceder a las funciones disponibles.

# INICIO

Después de introducir sus datos de acceso, aparecerá la página de inicio de Connect.

Abrir el menú principal

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

- Inicio
- Panel de control
- Pólizas
- Transacciones
- Documentos
- Consultas
- Favoritos

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

Introduzca número de póliza, texto, etc.

HELP

2 alertas pendientes Verificar mis alertas

Mis solicitudes

Mi panel de control

ACTUALIZAR MIS SOLICITUDES >

VISUALIZAR >

Ajustes Cierre de sesión

Cierre la sesión

Obtenga información clave para gestionar la actividad relativa a las pólizas (operaciones).

Acceda a los detalles de las pólizas (roles, estructura, activos subyacentes,...).

Controle las operaciones en curso (transacciones) de su póliza.

Consulte los documentos de su póliza, como las valoraciones trimestrales.

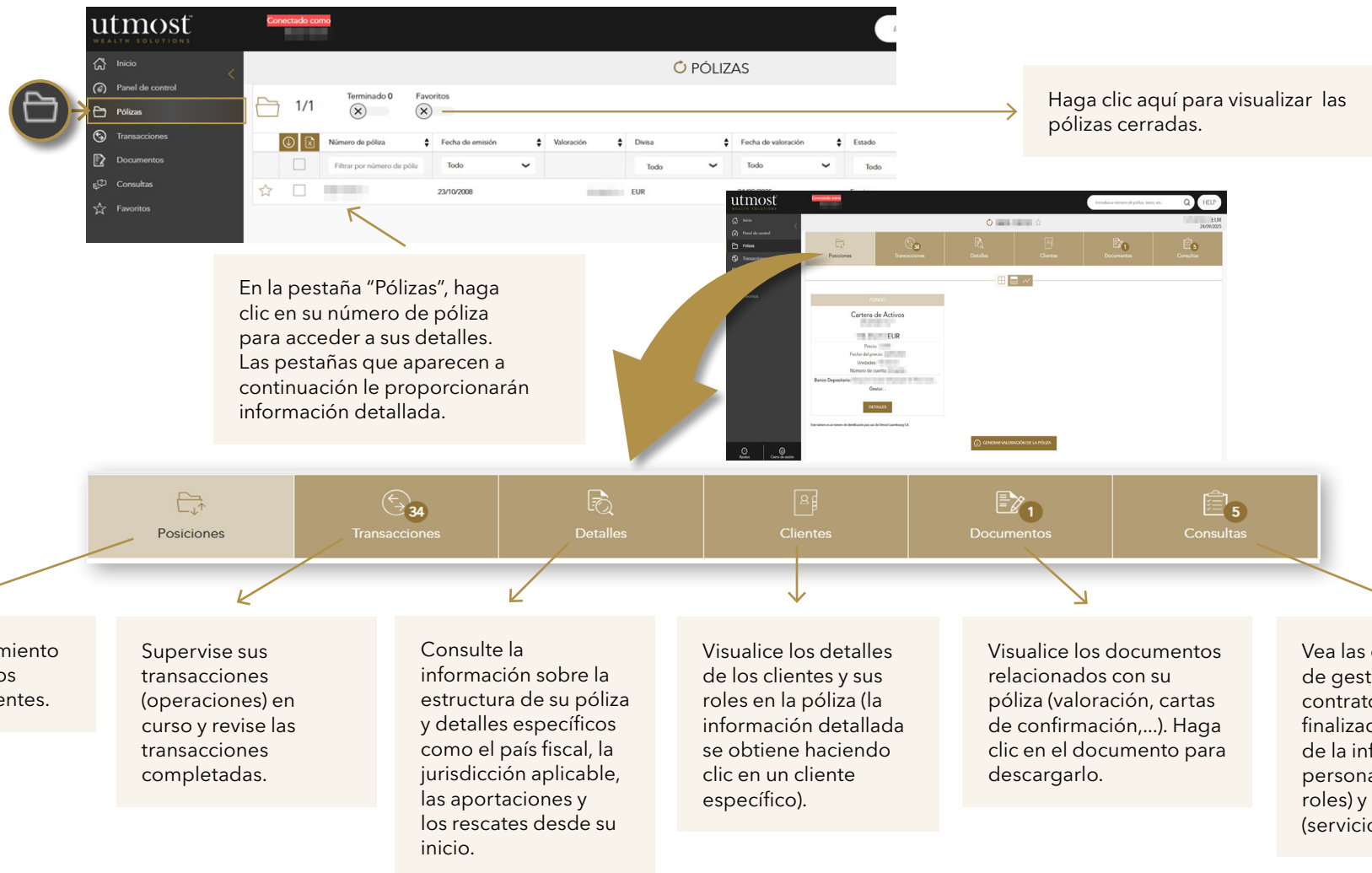
Mándenos un mensaje o consulte nuestro historial de conversaciones. Realice un seguimiento de los cambios en su póliza (cambio de la información personal, cambio de rol).

Acceso rápido a su póliza, operación o consulta favorita.

Cambie el idioma o el formato de números y fechas.

Connect FAQ, acceda a nuestras preguntas más frecuentes y sus respuestas.

# ¿CÓMO CONSULTAR LA INFORMACIÓN RELATIVA A SU PÓLIZA (RENDIMIENTO, ESTRUCTURA DE LA PÓLIZA,...)?



# ¿CÓMO SEGUIR EL RENDIMIENTO DE LA PÓLIZA?

La pestaña "Posiciones" muestra el/los fondo(s) de su póliza.

Cada fondo tiene un botón "Detalles" para consultar el estado de su cuenta de efectivo y supervisar los activos subyacentes de sus inversiones.

The screenshot displays the utmost WEALTH SOLUTIONS user interface. The top navigation bar includes the logo, a 'Conectado como' status, a search bar with the placeholder 'Introduzca número de póliza, texto, etc.', and a 'HELP' button. The left sidebar contains navigation options: Inicio, Panel de control, Pólizas (highlighted with a folder icon), Transacciones, Documentos, Consultas, and Favoritos. The main content area features a dashboard with six tabs: Posiciones, Transacciones (34), Detalles, Clientes, Documentos (1), and Consultas (5). Below the tabs, a 'FONDO' section shows 'Cartera de Activos' with fields for Price, Date, Units, and Account Number, along with the Depository Bank and Manager. A 'DETALLES' button is located at the bottom of this section. A callout box with an arrow points to a set of view icons (grid, list, chart) above the 'FONDO' section, stating: 'Cambie de opciones haciendo clic en los diferentes iconos, incluido el gráfico de valoración de la póliza.' Another callout box with an arrow points to a 'GENERAR VALORACIÓN DE LA PÓLIZA' button at the bottom, stating: 'Haga clic aquí para descargar la valoración diaria de su póliza. El documento se guardará en la pestaña "Documentos" de la póliza. Las valoraciones trimestrales más recientes y pasadas también están disponibles en la pestaña "Documentos".'

# ¿CÓMO VER LOS DETALLES DEL ACTIVO SUBYACENTE Y SU RENDIMIENTO?

The main screenshot shows the utmost portal interface. A sidebar on the left contains navigation options: Inicio, Panel de control, Pólizas, Transacciones, Documentos, Consultas, and Favoritos. The main content area has tabs for Posiciones, Transacciones (34), Detalles, Clientes, Documentos (1), and Consultas (5). A 'FONDO' section displays 'Cartera de Activos' with fields for EUR, Precio, Fecha del precio, Unidades, Número de cuentas, and Banco Depositario. A 'DETALLES' button is visible at the bottom of this section. Three numbered callouts (1, 2, 3) indicate the steps: 1 points to the 'DETALLES' button, 2 points to a table icon, and 3 points to a line chart icon.

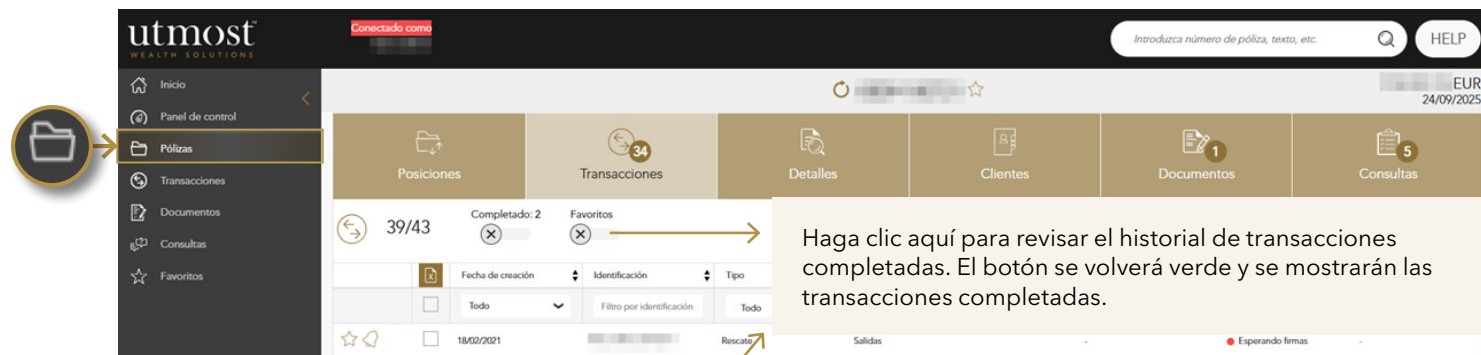
**1.** Haga clic aquí para ver la división de sus inversiones.

**2.** Haga clic en el símbolo de la tabla para ver los activos subyacentes.

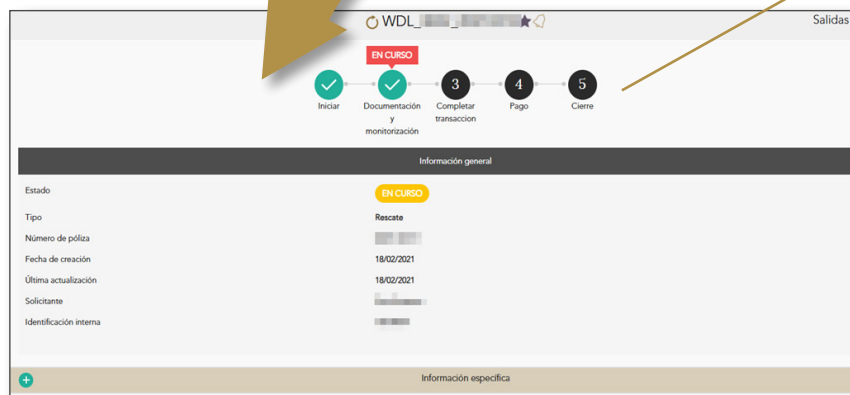
**3.** Haga clic aquí para consultar el gráfico de rendimiento de los activos subyacentes basado en los valores trimestrales oficiales. Puede seleccionar un periodo de tiempo y descargar el gráfico en formato PDF.

The three smaller screenshots at the bottom illustrate the steps: 1. A pie chart titled 'Valor de mercado' showing the breakdown of investments into categories like Renta Variable, Renta Fija, Fondos, and Liquidez. 2. A table titled 'Todos: Lista completa de los activos disponibles en todos los fondos' showing a list of underlying assets with columns for Tipo, Nombre, Valor, Precio, etc. 3. A line chart titled 'Rendimiento' showing the performance of the underlying assets over time.

# ¿CÓMO VER EL HISTORIAL DE TRANSACCIONES (OPERACIONES) DE UNA PÓLIZA?



Haga clic en la operación seleccionada para ver sus detalles y controlar el progreso.



El menú de la parte superior de la pantalla muestra los diferentes pasos del proceso de transacción y su estado. El estado actual está en verde. El color negro indica qué etapa no se ha iniciado.

- › “Iniciar”: a finalización de todas las etapas para enviar la solicitud.
- › “Documentación y monitorización”: la solicitud ha sido enviada al equipo de servicios a socios y clientes que controla los elementos proporcionados para aprobar la solicitud.
- › “Completar transacción”: la solicitud ha sido aprobada y la transacción está siendo finalizada en nuestros sistemas.
- › “Pago”: el pago está en curso.
- › “Cierre”: la transacción ha finalizado y la carta de confirmación está a punto de ser publicada en Connect.

# CONSULTE LOS DOCUMENTOS DE SU PÓLIZA Y DESCARGUE SU VALORACIÓN TRIMESTRAL

utmost  
WEALTH SOLUTIONS

Conectado como

Introduzca número de póliza, texto, etc. HELP

DOCUMENTOS

16/16 Archivar 0 Mis documentos: 1

	Fecha de creación	Referencia de documento	Tipo de grupo	Tipo de documento	Relacionado con	Responsable	Tamaño
<input type="checkbox"/>	Todo	Filtrar por nombre de docum	Todo	Todo		Filtrar por responsable	
<input type="checkbox"/>	26/08/2025		Vacio	Consulta-Documentación adjunta			
<input type="checkbox"/>	20/05/2025		Vacio	Carta CRS			
<input type="checkbox"/>	21/03/2025		Vacio	Registro de auditoría			
<input type="checkbox"/>	21/03/2025		Vacio	Solicitud de rescate total			
<input type="checkbox"/>	18/02/2025		Vacio	Solicitud de rescate total			
<input type="checkbox"/>	28/01/2025		Vacio	Extracto bancario o certificado original de la cuenta bancaria			
<input type="checkbox"/>	28/01/2025		Vacio	Registro de auditoría			
<input type="checkbox"/>	28/01/2025		Vacio	Solicitud de rescate total			

Los documentos relacionados con su/s póliza/s se encuentran en la pestaña "Mis documentos". Para facilitar su búsqueda, utilice el filtro "Tipo de documento".

- › Valoración diaria
- › Valoración trimestral
- › Carta con la información fiscal
- › Cartas de confirmación de transacciones
- › Solicitud de transacción presentada
- Todos los documentos pueden descargarse haciendo clic en el "nombre del documento".



# ¿CÓMO HACER UN SEGUIMIENTO DE SU TRANSACCIÓN Y CONSULTA?

The screenshot shows the utmost WEALTH SOLUTIONS dashboard. On the left, a navigation menu includes Inicio, Panel de control, Pólizas, Transacciones, Documentos, Consultas, and Favoritos. The main area displays a summary of 39/43 transactions, with 2 completed and 2 favorites. Below this is a table with columns for Fecha de creación, Identificación, Tipo, Aconto, Importe bruto, Divisa, Estado, and Fecha de la transacción. The table lists five transactions, with the second one highlighted by a blue bell icon. A callout box with a blue bell icon points to this icon.

	Fecha de creación	Identificación	Tipo	Aconto	Importe bruto	Divisa	Estado	Fecha de la transacción
<input type="checkbox"/>	18/02/2021	[Redacted]	Rescate	Salidas	-	-	Esperando firmas	-
<input type="checkbox"/>	18/02/2021	[Redacted]	Rescate	Salidas	-	-	Esperando firmas	-
<input checked="" type="checkbox"/>	18/02/2021	[Redacted]	Rescate	Salidas	[Redacted]	EUR	En curso	-
<input type="checkbox"/>	06/04/2023	[Redacted]	Aportación Adicional	Entrada Nuevo Negocio	[Redacted]	EUR	En curso	16/07/2024
<input type="checkbox"/>	17/07/2023	[Redacted]	Rescate	Salidas	-	-	Esperando firmas	-



Para seguir el progreso de sus transacciones, haga clic en el icono “campana”. Recibirá notificaciones por correo electrónico de cualquier cambio de estado en las transacciones o consultas en las que se haya seleccionado la campana azul. Tenga en cuenta que esto mismo se aplica a sus consultas.

# ¿CÓMO ACCEDER RÁPIDAMENTE A UNA PÓLIZA, CONSULTA O TRANSACCIÓN?

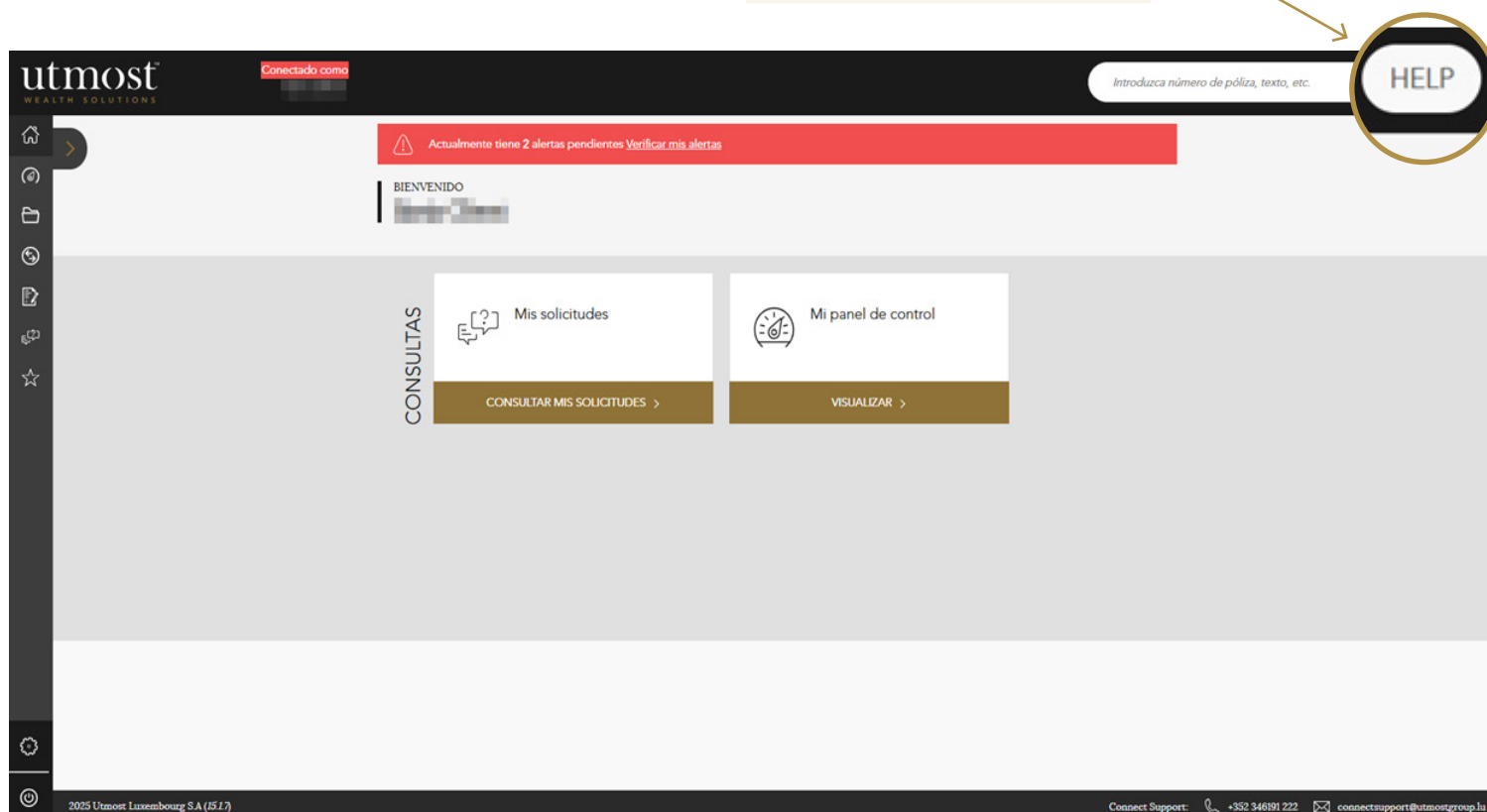
Para añadir una póliza, una consulta o una transacción a sus favoritos, haga clic en el icono "estrella".



A screenshot of the utmost dashboard showing the 'Pólizas' section. The top navigation bar includes a search bar with the placeholder 'Introduzca número de póliza, texto, etc.' and a 'HELP' button. The main dashboard area has a top row of cards: 'Posiciones', 'Transacciones' (with a '34' badge), 'Detalles', 'Clientes', 'Documentos' (with a '1' badge), and 'Consultas' (with a '5' badge). Below this is a table of transactions. The table has columns for 'Fecha de creación', 'Identificación', 'Tipo', 'Asunto', 'Importe bruto', 'Divisa', 'Estado', and 'Fecha de la transacción'. The table shows several rows of transactions, with the third row highlighted by a yellow arrow pointing to its star icon. A text box at the bottom of the table says: 'Si añade un elemento a sus favoritos, podrá acceder rápidamente a él desde el menú principal.' The left sidebar is visible, with 'Pólizas' highlighted by a yellow arrow and a star icon.

# ¿NECESITA MÁS INFORMACIÓN?

No dude en consultar nuestra sección de preguntas frecuentes de Connect.



Si no ha encontrado la información que buscaba, póngase en contacto con nosotros [connectsupport@utmostgroup.lu](mailto:connectsupport@utmostgroup.lu)

## Disclaimer for Marketing documents - Español

Este documento ha sido realizado por Utmost Luxembourg S.A. en noviembre de 2025. Su contenido tiene un propósito estrictamente informativo y no debe ser entendido como una solicitud u oferta para la suscripción o venta de un seguro de vida. La información aquí contenida no pretende tampoco constituir ningún tipo de asesoría legal, fiscal o de inversión. Debería por tanto utilizarse solamente junto con el asesoramiento profesional independiente apropiado de una fuente adecuada y cualificada. Queda a discreción de Utmost Luxembourg S.A. aceptar la propuesta firmada por el cliente.

La información fiscal que se facilita, en su caso, es meramente indicativa y está orientada a los clientes con elevados patrimonios. Por consiguiente, los tipos impositivos son los aplicables a las grandes carteras. Los tipos impositivos y bases imponibles son susceptibles de cambio.

Toda la información contenida en este documento está basada en los conocimientos de Utmost Luxembourg S.A. respecto de la legislación Luxemburguesa y de cualquier otra jurisdicción aquí referida, según sea aplicable en el momento de publicarse este documento. Utmost Luxembourg S.A. no se responsabilizará de las consecuencias de

cualquier cambio normativo o de práctica fiscal que tenga lugar en momento cercano o posterior a la fecha de este documento. Pese a que se ha puesto todo el cuidado posible a la hora de elaborar esta nota, no se ofrece ninguna declaración ni garantía, ni expresa ni implícita sobre la exactitud, la integridad o la fiabilidad de la información incluida en este documento, a excepción de la información que concierne a Utmost Luxembourg S.A. o las empresas de su grupo. Todos los derechos de autor de este material pertenecen a Utmost Luxembourg S.A.

Por favor, lea el documento de datos fundamentales relativo a los productos de inversión minorista empaquetados basados en seguros con antelación suficiente a la contratación de la póliza de seguro. El documento de datos fundamentales está disponible sin coste alguno y lo puede solicitar a Utmost Luxembourg S.A. o a su intermediario. El documento de datos fundamentales está disponible asimismo en la siguiente página web,

<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. está inscrita en el R.C.S. con el número B37604 y está regulada por el Commissariat aux Assurances (CAA)

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

Utmost Wealth Solutions está registrada en Luxemburgo bajo la denominación social de Utmost Luxembourg S.A.

ULU MARK2349 | 11/25