

SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO

PRODUKTÖVERSIKT

För fullständiga villkor hänvisar vi till försäkringsvillkoren för Swedish Executive Portfolio.

STRUKTURERA

Swedish Executive Portfolio är en livförsäkring, i form av en fondförsäkring, vilket innebär att förmånerna är direkt kopplade till värdet på de underliggande tillgångar som försäkringen är kopplad till¹. Försäkringen är tillgänglig både för individ och företag.

INVESTERINGSMÖJLIGHETER

Försäkringstagaren kan antingen själv välja sina investeringar, eller utse en reglerad fondrådgivare som hjälper försäkringstagaren att förvalta deras försäkring diskretionärt eller på rådgivningsbasis. Det går även att blanda dessa alternativ.

FLEXIBILITET

Swedish Executive Portfolio kan nomineras i ett urval av olika valutor. Premien kan betalas med likvida medel eller genom flytt av värdepapper (dessa måste först godkännas av Utmost). Tilläggspremier kan när som helst betalas in. Fullt återköp eller delåterköp kan också begäras när som helst².

PRODUKTEGENSKAPER OCH FÖRDELAR

- › Ger tillgång till ett stort utbud av olika tillgångar för att passa en försäkringstagares riskprofil.
- › Möjlighet att utse en investeringsrådgivare som kan förvalta försäkringen diskretionärt eller på rådgivningsbasis.
- › Minsta insättning är SEK 500,000.00 (eller motsvarande i annan valuta).
- › Ett val av 13 olika valutor, inklusive SEK, EUR, USD och GBP.
- › Premien kan betalas med likvida medel eller via värdepappersflytt av eget innehav (måste först godkännas av Utmost).
- › Wealth Interactive ger försäkringstagaren en säker tillgång till sin försäkring online. Applikationen är kompitabel med en rad olika enheter.
- › Enkel administration. Försäkringstagaren kan dra nytta av fördelarna med konsoliderad rapportering, och slippa behöva ta upp alla köp och försäljningar av värdepapper inför deklarationen.
- › Försäkringen är flyttbar. Under vissa omständigheter när försäkringstagaren flyttar och byter skatterättslig hemvist kan man ta med sig försäkringen, utan att behöva omstrukturera tillgångarna eller realisera vinster till följd av flytt från Sverige. Alla länder har dock sin egen skattebehandling och tillgångsrestriktioner när det gäller livförsäkringar.
- › Försäkringstagare kan utse förmånstagare som vi betalar ut ett dödsfallsbelopp av 101% av återköpsvärdet till, när den sista livförsäkrade dör.
- › Dagens irländska skatteregler tillåter Investeringarna inom försäkringen att öka i värde utan att belastas av irländsk skatt³.

¹ Försäkringsvärdet är inte garanterat utan kan både öka och gå ner i värde, framför allt pga. ändringar på de finansiella marknaderna.

² Avgift för förtida återköp kan bli aktuellt vid uttag eller fullt återköp, eller om sista livförsäkrade dör innan premiens löptid gått ut.

³ Hänvisar till Swedish Executive Portfolio Produktbroschyr för ytterligare information angående skattefördelarna för denna produkt.

MÅLGRUPPENS EGENSKAPER

	VEM ELLER VILKA PASSAR IN I PRODUKTENS MÅLGRUPP?	VEM ELLER VILKA PASSAR INTE IN I PRODUKTENS MÅLGRUPP?
TYP AV INVESTERARE	<ul style="list-style-type: none"> › Individer som är skrivna i Sverige. › Företag med säte i Sverige. › Individer i ålder mellan 3 månader upp till 89 år gamla (om försäkringstagaren är omyndig, kan föräldrarna alternativt förmyndare teckna försäkringen). › Individer eller företag med minst SEK 500,000.00, eller motsvarande i annan valuta, i likvida medel att investera. 	<ul style="list-style-type: none"> › Individer som inte är skrivna i Sverige. › Företag som inte är registrerade i Sverige. › Individer under 3 månader gamla eller äldre än 89 år gamla. › Individer eller företag som inte har minst SEK 500,000.00 i likvida medel att investera.
KUNDBEHOV OCH MÅL	<ul style="list-style-type: none"> › Investerare som vill föra över sitt kapital till en sofistikerad investeringslösning med en rad olika investeringsmöjligheter, för att säkra eller se sitt kapital växa. › De som investerar med en medellång till lång investeringshorisont. › En investeringshorisont på 10 år eller längre är att rekommendera. › Låg sannolikhet att behöva ta ut pengar under tiden en eventuell avgift för förtida återköp vore aktuella. 	<ul style="list-style-type: none"> › De som är ute efter en pensionslösning. › De som investerar med en kort investeringshorisont. › De som med medel till stor sannolikhet behöver ta ut pengar under perioden en eventuell avgift för förtida återköp är aktuellt. › De som vill investera i optioner eller söker hävstångsavkastning.
KUNSKAP OCH ERFARENHET	<p>Kundens kunskap och erfarenhet passar in i en av kategorierna nedan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Icke-professionell kund 2. Professionell kund 3. Jämbördig motpart <p>Den här försäkringen är tillgänglig för alla tre typer av investerare då den förmedlas på rådgivningsbasis.</p>	
	<p>1. Icke-professionell kund</p> <p>Icke-professionella kunder har följande egenskaper:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Grundläggande kunskap av relevanta finansiella instrument (någon som kan ta informerade investeringsbeslut med hjälp av den förköpsinformation man fått vid rådgivningsstadiet, samt den dokumentation som enligt lag krävs för finansiella instrument för att man ska kunna fatta välgrundade beslut). <p>Ingen tidigare erfarenhet av finansbranschen, det vill säga lämplig för de som investerar för första gången.</p>	
	<p>2. Professionell kund</p> <p>Informerade investerare som har en eller flera av följande egenskaper:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Tillräcklig kunskap av relevanta finansiella produkter (någon som kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut med hjälp av den information som av lag krävs för finansiella instrument, tillsammans med den kunskap och förståelse för de specifika faktorerna / riskerna som endast lyfts fram inom den informationen). › Viss erfarenhet från finansbranschen. 	
	<p>3. Jämbördig motpart</p> <p>Jämbördiga motparter har en, eller flera, av följande egenskaper:</p> <ul style="list-style-type: none"> › God kunskap av relevanta finansiella produkter och transaktioner. › Erfarenhet från finansbranschen eller tillsammans med professionell investeringsrådgivning eller ingår i en diskretionär porföljtjänst. › Viss erfarenhet av finansbranschen. 	
KAPACITET ATT TA FÖRLUSTER	<p>Investerare som kan och vill ta vissa risker.</p>	<p>Investerare som inte kan eller vill bära någon kapitalförlust eller som behöver begränsa förlusterna till en viss nivå.</p>
RISKTOLERANS	<p>Investerare som har en risktolerans inom intervallet 1-7 under SRI-klassificeringen.</p>	<p>Investerare som inte vill se någon volatilitet i sin investeringsavkastning.</p>

FAKTABLAD

Swedish Executive Portfolio Faktablad (Key Information Document), ska läsas innan försäkringen tecknas. Det innehåller viktig information som hjälper kunden att förstå produktens karaktär, risker, kostnader, eventuell värdeökning och förluster. Det hjälper även när man ska jämföra med andra produkter. Faktabladet finns tillgängligt på www.utmostinternational.com

EM INTRODUKTION TILL UTMOST

Om Utmost Wealth Solutions

Utmost Wealth Solutions har sitt fokus på att vara ledande i skapandet av försäkringsbaserade förmögenhetslösningar för internationella förmögna och ultra förmögna privatpersoner och kapitalstarka företag.

Vi har kontor i de välreglerade jurisdiktionerna på Irland, Isle of Man, Guernsey och Dubai samt Hong Kong, Singapore och Switzerland. Vi tillhandahåller försäkringsbaserade lösningar för sparande, investeringar och förmögenhetsplanering för brittiska, europeiska och internationella kunder. Våra lösningar är baserade på fondförsäkringar som kan vara skatteeffektiva och tillåter investeringsflexibilitet.

Vi strävar efter att erbjuda hög service och dedikerad expertis till våra kunder samt deras rådgivare som söker välgenomtänkta och effektiva sätt att förvalta och generationsplanera sin förmögenhet.

Per den 31 december 2023, hade Utmost Wealth Solutions ungefär £57,2 MDR (€66 MDR) under administration och ungefär 200 000 försäkringstagare.

Fördelar Med Irland

En av huvudanledningarna en irländsk fondförsäkring är attraktivt för förmögenhetsplanering är att försäkringstagarens innehav inte beskattas på Irland, så länge försäkringstagaren inte är skriven där. Detta innebär att försäkringstagarens skatteplanering endast behöver fokuseras på det land där denne är bosatt.

Det finns fler fördelar att dra när det gäller en irländsk försäkringslösning, som gör det mer attraktivt jämfört med andra internationella finanscenter, som att det inte är någon mervärdesskatt på avgifter för kapitalförvaltning och ingen irländsk Källskatt på premier eller vinster vid återköp för personer som inte är bosatta i Irland. Irland har också dubbelbeskattningsavtal på plats med över 76 länder (74 i kraft) från och med april 2024.

Irland är erkänt för att erbjuda ett starkt klientskydd i Europa, vilket ger kunderna ett extra lager av säkerhet. Våra försäkringstagare drar nytta av det skydd som tillhandahålls av irländsk lagstiftning, inklusive:

- › separera försäkringstagares tillgångar från andra tillgångar. I händelse av livförsäkringsbolagets insolvens har försäkringstagare absolut företräde framför alla andra borgenärer.
- › kravet på att ha en separat livförsäkringsfond för livförsäkringsrörelse
- › kravet på att upprätthålla en lägsta solvensmarginal, och
- › kravet på att utse en lämpligt kvalificerad person till rollen som chef för aktuariefunktionen.

Fitch Kreditbety

Fitch Ratings har tilldelat Utmost Group en Issuer Default Rating ("IDR") med 'A' med Stabila Framtidsutsikter. De fyra rankade operativa enheterna i Utmost Group (Utmost International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac och Utmost Worldwide Limited) har alla tilldelats Insurer Financial Strength ("IFS") - betyget 'A+' med Stabila Framtidsutsikter. Emittentens standardbetyg representerar en emittents relativa sårbarhet för fallissemang på finansiella åtaganden. Försäkringsgivarens finansiella styrka är en bedömning av en försäkringsorganisations finansiella styrka och återspeglar en försäkringsgivares förmåga att betala förpliktelser till försäkringstagarna.

Läs mer om Fitchs betygskriterier för försäkringsbolag här: www.fitchratings.com

Detta dokument är reklammaterial och informationen häri är avsedd att tillhandahålla allmän information om ett eller flera ämnen och är inte en uttömmande behandling av sådana ämnen. Följaktligen är informationen i dessa material inte avsedd att utgöra professionell rådgivning eller tjänster. Informationen är inte avsedd att förlita sig på som den enda grunden för beslut du själv eller ditt företag tar. Informationen i detta dokument återspeglar vår tolkning av gällande svenska skattesatser och regler per publiceringsdatumet, juli 2023. Detta dokument fransäger sig inte läsning av den förkontraktuella och avtalsenliga information som krävs enligt lag. Skattesatser och regler kan ändras när som helst.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac regleras av Central Bank of Ireland (nr 311420). Dess registrerade kontor är Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irland.

Utmost PanEurope dac är innehavare av kategori A-försäkringstillstånd hos Jersey Financial Services Commission.

Utmost Wealth Solutions är registrerat i Irland som ett företagsnamn för Utmost PanEurope dac.

UPE PR 12714 | 06/24