

HITTA INFORMATION OM ANDELAR OCH FONDER SOM ÄR KOPPLADE TILL DIN FÖRSÄKRING HOS UTMOST PANEUROPE



(WHERE TO FIND INFORMATION ABOUT UNITS AND FUNDS LINKED TO YOUR UTMOST PANEUROPE POLICY)

Eftersom olika länder i Europa har olika informationskrav gällande livförsäkringsbolag som erbjuder fondförsäkringar, har vi sammanställt det här dokumentet till hjälp för våra kunder att hitta information de behöver.
(European countries have a diversity of information requirements for unit-linked life insurance companies, so we have developed this document to help you find where a particular item of information can be accessed.)

Tabellen på nästa sida visar var du kan hitta information om dina investeringar i European Capital Account (Ref E01v2), European Executive Investment Bond (Ref E04v3), European Collective Investment Bond (Ref E05v2), Swedish Executive Portfolio (Ref SEP) och Executive Life Portfolio (ELP) hos Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope). (The table overleaf shows you where you can find additional information about your investments in the European Capital Account (Ref E01v2), European Executive Investment Bond (Ref E04v3), European Collective Investment Bond (Ref E05v2), Swedish Executive Portfolio (Ref SEP) and the Executive Life Portfolio (ELP) provided by Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope).)

Allmän information om hur våra interna fonder fungerar (t.ex. gällande värdebesked och andelar) finns till stor del i försäkringsvillkoren. Specifik information om en viss intern fond

finns i faktabladerna om fonderna på vår webbplats. Där hittar du också aktuella priser för våra interna fonder. (General information regarding the operation of our internal funds (such as their valuation and about the units) can be found in the Policy Terms. Specific data about a particular internal fund can be found in our fund factsheets available from our website. You can also find the current prices of our internal funds from our website.)

Ytterligare information kan publiceras av fondleverantören för den underliggande fonden. För våra interna fonder och andra kollektiva investeringsfonder som är tillgängliga för depåförsäkringar (Ref E04v3/E05v2/SEP/ELP) kan sådan information fås från Utmost PanEurope, om inte du eller din investeringsrådgivare föredrar att kontakta fondleverantören direkt eller besöka deras webbplats.

(Additional information may be published by the fund provider of the underlying fund. For our internal funds and other collective investment funds available to the Portfolio Bonds (Ref E04v3/E05v2/SEP/ELP), such information is available via Utmost PanEurope although you or your fund adviser may prefer to contact the fund provider directly or visit their website.)

Vi erbjuder ett urval möjliga investeringslösningar som du kan använda för att bygga upp din egen portfölj med hjälp av din försäkringsförmedlare. (We offer you a choice of possible investment solutions or 'building blocks' which you can use to help create your own portfolio with the help of your financial adviser.)

FÖRVALTADE LÖSNINGAR OCH SEKTORLÖSNINGAR

(Managed and sector solutions)

Med våra fonder i form av förvaltade lösningar och sektorlösningar får du tillgång till expertisen hos Quilter Investors. Alla Quilter Investors investeringslösningar är utformade och konstruerade enligt specifika kundbehov. Information om dessa fonder kan endast fås från Utmost International.

(Our managed solutions and sector solutions funds offer you the expertise of Quilter Investors. All Quilter Investors investment solutions are designed and constructed to meet specific client needs. Information on these funds is only available from Utmost International.)

SJÄLVVALDA FONDER

(Self select funds)

Alternativt kan du välja att själv bygga upp din portfölj tillsammans med din försäkringsförmedlare. Vi erbjuder hundratals fonder från ett brett urval ledande fondgrupper. När du har fastställt den investeringsblandning som är bäst med tanke på dina investeringsmöjligheter och din riskvillighet, kan du välja fonder ur vårt självvalsutbud. Självvalsfonderna är spegelfonder som investerar i fonder hos externa fondleverantörer. Tänk på att spegelfondernas lönsamhet inte rakt av motsvarar de underliggande fondernas på grund av Utmost Internationals fondavgifter, skattejusteringar (i förekommande fall) och Utmost Internationals investeringsprocess. (You can also choose to build your own portfolio together with your financial adviser. We offer you hundreds of funds from a wide range of leading fund groups. Once you have decided on the most appropriate mix of investments

to suit your investment horizon and attitude to risk, you can choose funds from our self-select range. The Self Select range of funds are 'mirror funds' that invest into funds provided by external fund providers. Please note their performance will not directly mirror the performance of those underlying funds because of Utmost International's fund charges, taxation adjustments (where relevant) and the Utmost International investment process.)

ÅTKOMST VIA INTERNET

(Internet access)

På **www.utmostinternational.com** hittar du faktablad om fonder och aktuella priser för våra interna fonder. Där kan du också registrera dig i vårt extranät för kunder, där du får åtkomst till värdet för vart och ett av dina andelsinnehav, totalvärdet för din försäkring samt möjlighet att byta fonder och omdirigera framtida reguljära premier.*

(At **www.utmostinternational.com** you can find fund factsheets and the current prices of our internal funds. From there, you can also register for

our client online service centre, which will give you access to the value of each of your unit holdings, the total value of your policy and the opportunity to switch your fund choices and redirect* future regular premiums.)

DEPÅFÖRSÄKRINGAR

(Portfolio bonds)

Om du investerar i en depåförsäkring (Ref E04v3/E05v2/SEP/ELP) kan några av tillgångarna i försäkringen vara banktillgodohavanden eller aktier i börsnoterade företag.** Det finns inte samma typ av information tillgänglig för sådana tillgångar som för kollektiva investeringsprogram eller interna fondförsäkringsfonder i livförsäkringsbolag. Därför måste du eller din investeringsrådgivare normalt hitta tillämplig information på egen hand.

(If you invest into a Portfolio Bond (Ref E04v3/E05v2/ SEP/ELP) policy then some of the assets in the policy may be bank deposits or public company shares.** Such assets will not have the same type of information available as for collective investment schemes and life company internal unit-linked

funds. As such it will normally be for you or your fund adviser to access the relevant information yourselves.)

* Byte och omdirigering kan bara göras för European Capital Account (dock inte om du bor i Spanien). (Switching and redirecting only available for our European Capital Account (but not currently for residents of Spain).)

** Aktier i börsnoterade företag är endast tillgängliga för European Executive Investment Bond (E04v3), Swedish Executive Portfolio (SEP) och Executive Life Portfolio (ELP). (Public company shares only available for the European Executive Investment Bond (E04v3), the Swedish Executive Portfolio (SEP) and the Executive Life Portfolio (ELP).)

OBS! INTERNA FONDER (INKLUSIVE FÖRVALTADE LÖSNINGAR, SEKTORLÖSNINGAR OCH SJÄLVVALDA FONDER) ÄR INTE TILLGÄNGLIGA FÖR DEPÅFÖRSÄKRINGAR SOM UTFÄRDATS EFTER 2014-10-28.

(Please note that internal funds (including Managed and Sector Solutions and Self Select funds) are not available to Portfolio Bonds that issued after 28 October 2014.)

SIFFRA (NUMBER)	BETYDER (KEY)
1	Fondfaktablad från Utmost PanEurope (Utmost PanEurope fund factsheet)
2	Faktablad från fondleverantör (Fund provider's factsheet)
3	Försäkringsvillkor (Policy Terms)
4	Värdebesked (Valuations)
5	Fondleverantörens regler/prospekt som kan fås från Utmost PanEurope (Fund provider's rules/prospectus available from Utmost PanEurope)
6	Hos Utmost PanEurope (Refer to Utmost PanEurope)
7	På www.utmostinternational.com eller vårt extranät för kunder (Refer to www.utmostinternational.com or client online service centre)

KATEGORIER (CATEGORIES)	FÖRVALTADE LÖSNINGAR OCH SEKTORLÖSNINGAR (MANAGED AND SECTOR SOLUTIONS)	SJÄLVVALDA FONDER (SELF SELECT FUNDS*)	KOLLEKTIVA INVESTERINGSFONDER (COLLECTIVE INVESTMENT FUNDS*)
Produkter från Utmost PanEurope (Utmost PanEurope products)	E01v2/04 v3/05v2/ SEP/ELP	E01v2/04 v3/ 05v2/SEP/ELP	E04v3/SEP/ ELP E05v2
Information om allokering och annullering av andelar (Information on allocating units and their cancellation)	3	3	3,(5)
Namn på investeringsfond (Name of investment fund)	1	1	(2),(5)
Datum då fonden upprättades* (The date the fund was established*)	1	1	(2),(5)
Stängning, fusion eller upphörande av fond* (Closure, merger and termination of fund*)	3	3	(5)
Allmän information om fonden (regler/prospekt m.m.) (General information about the fund (fund rules/prospectus etc))	1,3,6	1,3,6	(5)
Namn på och roller för eventuella fondförvaltare utöver försäkringsbolaget (inklusive registrerad företagsstatus och huvudkontorets adress) (Names and role of fund managers where these are not managed solely by the insurer (including registered corporate status and head office address))	6	1,2,6	(2,5)
Fondinvesteringsmål inklusive finansiella mål (Fund investment objectives including the financial objectives)	1,6	1,6	(2,5)
Investeringspolicy (inklusive minsta och största proportion för en tillgångskategori) (Investment policy (including minimum and maximum proportion for an asset category))	1,6	1,6	(2,5)
Sammansättning av fondtillgångar över tillgångsklasser (Composition of fund assets over asset classes)	1,6	1,6	(2),(5)
Metod och villkor för återköp av andelar (Method and conditions of unit surrender)	3	3	3,(5)
Regler för avsättning av intäkter till fonden (Rules for appropriation of revenues to the fund)	3	3	(5)
Regler för värdering av tillgångar (Rules for valuing assets)	3	3	3,(5)
Publicering av och frekvens för beräkning av andelsvärden* (Publication and frequency of calculating unit values*)	4,7,dagligen (daily)	4,7,dagligen (daily)	4,varje kvartal (quarterly),(6),7
Avgifter för köp och försäljning av andelar (Charges relating to purchase and sale of units)	3	2,3,6	(2),3,(5)
Valuta för andelar (Currency of units)	1, 4	1,4	(2), 4, (5)
Försäkrings- och fondavgifter (Policy and fund charges)	3	3	(2),3,(5)
Riskkategori* (Category of risk*)	1,6	1,5,6	(2),(5),(6)
Situationer där allokering/annullering av andelar kan skjutas upp eller nekas (Situations in which unit allocation/cancellation can be deferred or declined)	3	3	3,(5)
Jämförande lönsamhetsdata (Comparative performance data)	1,7	1,2,6	(2),(6)
Garanterade investeringsavkastningar (Guaranteed investment returns)	1	1,2	2
Beräkningsmetod för återköpsvärde inklusive eventuell avgift vid återköp (Method of calculation of surrender value including the amount of any charge at surrender)	3	3	3
Förfarande och kostnader för att byta fonder (Procedure for switching funds and cost of such switch)	3	3	3

* Information gällande den underliggande fonden (och dess andelar) som Utmost Internationals interna fond/depåförsäkring investeras i finns normalt i faktabladet och/eller regler/prospekt för den underliggande fonden.
(Information relating to the underlying fund and its units that the Utmost International internal fund/Portfolio Fund invests into will usually be found in the factsheet and/or rules/prospectus of that fund.)

() hänvisar till den externa fonden, inte den Utmost PanEurope-försäkring som äger andelar i den externa fonden. (refers to the external fund not the Utmost PanEurope contract, which will own units in that fund.)

Kontakta oss gärna om du vill veta mer: Utmost PanEurope Administration Centre, King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of man, IM99 1NU, British Isles. Tel: + 353 (0) 1 479 3900. Fax: + 353 (0) 1 475 1020.

(For more information please contact: Utmost PanEurope Administration Centre King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of man, IM99 1NU, British Isles. Tel: + 353 (0) 1 479 3900. Fax: + 353 (0) 1 475 1020.)

Viktigt att notera: Produkten/produkterna som nämns i detta dokument och som detta dokument avser är gällande från december 2021 och kan komma att ändras. För att säkerställa användbarheten med avseende en produkt och, om tillämpligt, en relaterad försäkring, vänligen kontakta din rådgivare och/eller oss, innan du vidtar några åtgärder. Important note: The product(s) named in this document and to which this document relates is accurate as at December 2021 and is subject to change. To ensure applicability with respect to a product and, if applicable, a related policy, before taking any action, please liaise with your adviser and/or contact us directly.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Telefonsamtal kan övervakas och spelas in i utbildningssyfte och för att undvika missförstånd.

Utmost PanEurope dac står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Registreringsnummer 311420.

Administration Centre för korrespondens: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles. Tel: +353(0)1 479 3900 Fax: +353(0)1 475 1020.

Registrerat säte: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.

Utmost Wealth Solutions är registrerat i Republiken Irland som affärsnamn för Utmost PanEurope dac.

Calls may be monitored and recorded for training purposes and to avoid misunderstandings.

Utmost PanEurope dac is regulated by the Central Bank of Ireland. Registered No 311420.

Administration Centre for correspondence: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles. Tel: +353(0)1 479 3900 Fax: +353(0)1 475 1020.

Registered Office address: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.

Utmost Wealth Solutions is registered in Ireland as a business name of Utmost PanEurope dac.

UPEQ PR 12813 | 10/22