

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi: Private Client Portfolio

PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: Utmost Luxembourg S.A.

PRIIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto: www.utmostinternational.com

Puhelinnumero: Ottakaa yhteyttä numeroon +352 34 61 91 1, jos haluatte lisätietoja

Commissariat aux Assurances Luxembourg on Utmost Luxembourg S.A.:n toimivaltainen viranomainen tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 31.10.2025

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Private Client Portfolio on Utmost Luxembourg S.A.n ("vakuutusenantaja") tuottama, Suomen lain mukainen sijoitussidonnainen henkivakuutus tuote. Tämä tuote on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1286/2014 mukainen vähittäismarkkinoille tarkoitettu paketoitu ja vakuutusmuotoinen sijoitustuote (PRIIP-tuote).

Sijoitusaika: Tämä tuote on henkivakuutussopimus, joka päättyy vakuutustapahtumaan (kuten määritelty osiossa "Vakuutusetuedet ja -kulut"). Eräänymisaikaa ei ole, eikä vakuutusenantaja saa irtisanoa tuotetta, jollei sovellettavasta laista muuta johdu.

Tavoitteet: Private Client Portfolio on henkivakuutussopimus, joka tarjoaa vakuutuskorvauksen viimeisen henkivakuutetun menehdyttyä. Vakuutusenantajan valinnan mukaan sopimus voidaan liittää yhteen tai useampaan sisäiseen kohdistettuun rahastoon, sisäiseen yhteisrahastoon, erityisvakuutusrahastoon tai mahdollisesti ulkoiseen rahastoon (yhdessä "rahastot"), jotka sijoittavat eri omaisuuslajeihin (osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin, sijoitusrahastoihin, käteiseen ja vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin) Luxemburgin lakien ja muiden sovellettavien määräysten mukaisesti. Varat voivat olla sijoitettuina eri maantieteellisille alueille ja toimialoille. Tuotteen sijoitustuotto riippuu rahastojen sijoitusomaisuuden tuotto- tai arvonkehityksestä, johon osakemarkkinoiden, joukkovelkakirjamarkkinoiden, korkojen, valuuttakurssien ja muiden taloudellisten tekijöiden muutokset vaikuttavat positiivisesti tai negatiivisesti. Lisätietoa sijoitusvaihtoehdoista saa vakuutusenantajalta, jakelijalta tai verkko-osoitteesta www.utmostinternational.com/priips.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tuote on keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitus, ja se on tarkoitettu vakuutusenantajalle, joka on valmis hyväksymään sijoitustappioita. Tyypillinen vakuutusenantaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida, vaihtelee rahastoon liitetystä sijoitusprofiilista/-strategiasta ja rahaston ominaisuuksista riippuen.

Vakuutusetuedet ja -kulut: Yhdellä kertaa suoritettavan vähintään 500 000 euron suuruisen alkuperäisen vakuutusmaksun ja mahdollisten vähintään 10 000 euron suuruisen lisäsijoitusten vastineeksi tuote tarjoaa edunsaajille tai edunsaajan puuttuessa henkivakuutetun kuolinpesälle ainoan henkivakuutetun menehdyttyä tai usean henkivakuutetun tapauksessa viimeisen henkivakuutetun menehdyttyä henkivakuutuskorvauksen, jonka arvo on esitetty osiossa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Kuolemantapaukseen perustuvan korvaushakemuksen perusteella maksettava korvaus vastaa määrältään sijoituksista luopumisen jälkeen syntyvää takaisinostoarvoa lisättyinä kuolintapausturvalla, joka on 1 prosentti takaisinostoarvosta, mutta saman henkivakuutetun kaikkien vakuutussopimusten osalta yhteensä enintään 8 000 euroa. Tuote on tarkoitettu 16–85-vuotiaille henkivakuutetuille. Vakuutukseen ei sovelleta kuolintapausturvakuluja. Tavanomaisesta kuolintapausturvasta ei vähennetä kuluja vakuutuksen arvosta eikä maksetuista vakuutusmaksuista, ja näin ollen tavanomainen kuolintapausturva ei vaikuta vakuutuksen takaisinostoarvoon. Vakuutusenantaja voi myös korvata tavanomaisen kuolintapausturvan jollain tuotteen tarjoamista valinnaisista kuolintapausturvista, kuten kuolintapausturvalla kiinteällä vakuutetulla summalla korkeintaan alkuperäisen vakuutusmaksun suuruisena, vakuutetulla summalla 1% ja 10% välillä vakuutuksen arvosta, vakuutetulla summalla 1% ja 100% maksetuista vakuutusmaksuista vähennettynä kaikilla tehdyillä osittaisilla takaisinostoilla, tai Varallisuuden säilyttämis -kuolintapausturvalla.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty irtautumaan tuotteestaan helposti tai hänen on irtauduttava tuotteestaan hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava merkittäviä lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon/sijoitusvaihtoehtojen mukaan. Yleinen tuotto riippuu treendeistä rahoitusmarkkinoilla sekä muista taloudellisista tekijöistä. Lisätietoja sijoitusvaihtoehdoista löytyy erityisasiakirjasta.

Ota valuutariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuote saattaa sisältää varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja, jotka on esitetty osiossa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja

rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?".

TUOTTONÄKYMÄ

SUOSITELTU SIOITUSAIKA: 10 VUOTTA
ESIMERKKI SIOITUKSESTA: € 10 000
KUOLEMA NÄKYMÄ

		Jos sijoittaja irtautuu kun 1 vuosi on kulunut	Jos sijoittaja irtautuu kun 5 vuotta on kulunut	Jos sijoittaja irtautuu kun 10 vuotta on kulunut
Vakuutustapahtuma	Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen	min € 10 140 max € 11 090	min € 9 960 max € 14 190	min € 9 610 max € 18 980

Taulukossa esitetään, mitä edunsaajasi voisivat saada takaisin olettaen, että sijoituksesi tuottaisi kuten kohtuullisessa näkymässä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tuottonäkymät riippuvat valitusta sijoitusvaihtoehdosta. Tutustu soveltuvaan Erityisasiakirjaan nähdäksesi mahdolliset tuottonäkymät.

MITÄ TAPAHTUU, JOS UTMOST LUXEMBOURG S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Utmost Luxembourg S.A. on Luxemburgin lainsäädännön mukaisen suojajärjestelmän piirissä vakuutuksiin liittyviin varoihin liittyen. Vakuutuksiin liittyvät varat on eroteltu vakuutusyhtiön varoista ja veloista ja talletettu Luxemburgin vakuutusvalvojan Commissariat aux Assurancen hyväksymässä riippumattomassa luottolaitoksessa. Vakuutusten varat, käteisvaroja lukuunottamatta, käteistalletukset, joihin kohdistuu riski varojen menetyksestä kokonaisuudessaan säilytysyhteisön maksukyvyttömyyden yhteydessä, on pidettävä luottolaitoksen taseen ulkopuolella. Säilytyspankin maksukyvyttömyystilanteessa nämä varat olisivat täten perittävissä takaisin kokonaisuudessaan. Vakuutusyhtiön insolvenssitilanteessa asiakkaalla on erityinen etuoikeus alla oleviin varoihin. Tilanteessa, jossa eriytyvät varat eivät täysimääräisesti kata saatavia, asiakkaalla on etuoikeus vakuutusyhtiön varoihin ennen muita velkojia, lukuun ottamatta tiettyjä laissa erikseen määriteltyjä etuoikeuksia. Sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa ei ole tuottotakuuta ja siksi vakuutuksenantajan maksukyvyttömyys saattaa johtaa taloudellisiin menetyksiin. Asiakas vastaa itse vakuutuksiin liittyvästä sijoitusriskistä, johon sisältyy esimerkiksi arvopaperin liikkeellelaskijan tai muun vastapuolen maksukyvyttömyys tai konkurssi. Edellä kuvailtu suojajärjestelmä ei näin ollen mahdollista korvausvaateiden esittämistä sijoitusriskin totetutuessa. Olethan yhteydessä Utmost Luxembourg S.A.:n, mikäli kaipaat lisätietoja suojajärjestelmästä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa.

	JOS SIOITTAJA IRTAUTUU KUN 1 VUOSI ON KULUNUT	JOS SIOITTAJA IRTAUTUU KUN 5 VUOTTA ON KULUNUT	JOS SIOITTAJA IRTAUTUU KUN 10 VUOTTA ON KULUNUT
Kokonaiskulut	min € 157 max € 216	min € 804 max € 1 406	min € 1 630 max € 3 905
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	min 1,6 % max 2,2 %	min 1,6 % max 2,2 % kunakin vuonna	min 1,6 % max 2,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

KERTALUONTEISET KULUT OSALLISTUMISEN TAI IRTAUTUMISEN YHTEYDESSÄ	KULUJEN VUOSITTAINEN VAIKUTUS, JOS SIOITTAJA IRTAUTUU, KUN 10 VUOTTA ON KULUNUT
Osallistumiskulut	Kulujen vuotuinen vaikutus summaan, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. 0,0 %
Irtautumiskulut	Nämä kulut voivat soveltua vain mikäli irtaudut ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumiskuluiksi on seuraavassa sarakeessa merkitty "N/A", sillä niitä ei sovelleta, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka. N/A
JATKUVALUONTEISET KULUT VUOSITTAIN	
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Kulujen vuotuinen vaikutus sijoituksesi arvoon vuosittain. Tämä on arvio joka perustuu todellisiin kuluihin viime vuodelta. min 1,3 % max 2,1 %
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostetaan ja myydään. min 0,2 % max 0,3 %
ERITYISISSÄ OLOSUHTEISSA AIHEUTUNEET SATUNNAISET KULUT	
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tietyistä tuotteen kohteena olevista sijoituksista voi aiheutua palkkioita, kun niiden tuotto ylittää tietyn vertailuarvon tai tuottoosaston. Näiden palkkioiden laskentamenetelmät määrittelee kyseisten sijoitusten varainhoitaja, promoottori tai liikkeeseenlaskija. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, miten hyvin sijoitus tuottaa. Vastaava kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon. 0,0 %

Eri kuluja sovelletaan sijoitussumman mukaan, esim. suuremmalla sijoitussummalla voi olla alhaisemmat hallinnointimaksut.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 10 vuotta

Vaikka tuote on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitukseksi, sopimuksessa ei ole vähimmäis- eikä enimmäissijoitusaikaa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika vastaa pidempää seuraavista: (i) aika, jona vakuutusentittäjälle aiheutuu seuraamuksia sijoituksen eräännyttämisestä ennen sijoitusajan päättymistä ja (ii) vakuutukseen liitettyjen rahastojen pisin sijoitusaika. Asiakas voi pyytää vakuutusentittäjälle osoitetulla päivätyllä ja allekirjoitetulla kirjeellä (i) tuotteen osittaista tai täydellistä takaisinostoa tai (ii) sopimuksen peruutusta kolmenkymmenen päivän kuluessa sen voimaantulosta. Näissä tapauksissa asiakas saa sijoituksesta luopumisen jälkeen takaisin takaisinostoarvon: (i) täydellisen takaisinoston tapauksessa sovellettavien palkkioiden vähentämisen jälkeen tai (ii) peruutuksen tapauksessa lisättyinä merkintäpalkkioilla. Tuote voi sisältää seuraamuksia asiakkaalle täydellisen takaisinoston tapauksessa viiden vuoden kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta, jollei sopimusasiakirjoista muuta johdu. Täydellisen takaisinoston tapauksessa takaisinostoarvosta vähennetään maksupäivään saakka syntyneet toistuvat kulut. Sijoituksen lunastaminen ennen sen erääntymisaikaa ei vaikuta tuotteen riski- tai tuotto profiliin. Tuote ei tarjoa mitään tuotto- eikä pääomatakuuta eikä osallisuutta vakuutusentittäjän saamiin voittoihin. Tietoa sovellettavista palkkioista on kuluja koskevassa osiossa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?"

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Asiakas voi toimittaa minkä tahansa valituksen sopimukseen liittyen kirjallisesti Vakuutusyhtiön postiosoitteeseen. Jos valitusta ei käsitellä asiakasta tyydyttävästi, ja vaikuttamatta asiakkaan mahdollisuuteen ryhtyä oikeudellisiin toimiin, hän voi myös lähettää valituksen osoitteeseen: Commissariat aux Assurances ("CAA") - 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Lisätietoa valitusprosessista ja Commissariat aux Assurancesin tarjoamasta tuomioistuimen ulkopuolisesta riidanratkaisusta löydät verkkosivuiltamme saatavissa olevasta Complaints Management Policy -asiakirjasta.

Postiosoite: Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748, Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Verkkosivu: www.utmostinternational.com/priips

Sähköposti: PCSFINLAND@utmostgroup.lu

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tässä dokumentissa esitetyt luvut perustuvat aiempaan tuottokehitykseen eivätkä ole tae tulevista tuotoista. Lakisääteisen vaatimuksen perusteella Vakuutusentittäjälle toimitetaan myös Tarjouslaskelma.

Voit myös saada tämän Avaintietoasiakirjan tulostettuna tai digitaalisena versiona.

Lukuunottamatta satunnaisia tarkistuksia, tämä asiakirja päivitetään 12 kuukauden välein.

Aiemmat tuottokehitykset ovat, soveltuessa tapauksissa, ladattavissa tästä linkistä www.utmostinternational.com/priips viimeisten 10 vuoden ajalta tai rahaston perustamisesta lähtien.