

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts: Wealth Passport - German Hybrid Policy®

Name des PRIIP-Herstellers: Utmost Luxembourg S.A.

Website des PRIIP-Herstellers: www.utmostinternational.com

Telefonnummer: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 34 61 91 1

Commissariat aux Assurances Luxemburg ist für die Aufsicht von Utmost Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 31.10.2025

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach strukturiert ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Wealth Passport - German Hybrid Product ist ein fondsgebundenes Versicherungsprodukt mit Einmalbeitrag und gemischter Laufzeit von Utmost Luxembourg S.A. (der „Versicherer“), welches so konzipiert ist, dass es die Anforderungen für die Klassifizierung als ein Lebensversicherungsvertrag in Deutschland und als ein aufgeschobener variabler Rente in den USA erfüllt. Es unterliegt deutschem Recht. Dieses Produkt ist ein verpacktes Anlageprodukt für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukt (PRIIPS), wie in der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 definiert.

Laufzeit: Dieses Produkt ist ein Lebensversicherungsvertrag mit gemischter Laufzeit und variablen US-Rentenmerkmalen, der am Fälligkeitstermin oder im Todesfall (gemäß der Definition im Abschnitt „Versicherungsleistungen und Kosten“) endet, je nachdem, was früher eintritt. Der/die Versicherungsnehmer muss/müssen einen Fälligkeitstermin wählen, der nicht später als der erste Tag des Monats vor dem 85. Geburtstag des ältesten Versicherungsnehmers liegen darf. Der Versicherer ist nicht berechtigt, das Produkt zu beenden, sofern das anwendbare Recht nichts anderes vorsieht.

Ziele: Wealth Passport - German Hybrid Product ist ein fondsgebundenes Lebensversicherungsprodukt, das mit den Funktionen einer aufgeschobene variable Rente aus US-Perspektive entworfen wurde. Es bietet eine Versicherungsleistung bei Fälligkeit oder im Falle des Todes der letzten versicherten Person, je nachdem, was früher eintritt. Dieses Lebensversicherungs- und aufgeschobene variable Rentenprodukt ist an einen (oder mehrere) internen Versicherungsfonds gekoppelt, der gemäß luxemburger und anderer geltender Verordnungen in verschiedene Arten von Vermögenswerten investiert (Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Fonds, Barmittel und alternative Anlagen). Diese Vermögenswerte können sich über mehrere geografische Zonen und Sektoren erstrecken. Die Anlagerendite des Produkts hängt von der Wertentwicklung der Basiswerte des Versicherungsfonds ab, die wiederum positiv oder negativ von der Entwicklung der Aktien- und Rentenmärkte, von Änderungen der Zinssätze, von Schwankungen der Wechselkurse und von anderen wirtschaftlichen Faktoren beeinflusst werden. Weitere Informationen über Anlageoptionen sind auf Anfrage von Utmost Luxembourg S.A. (der „Versicherer“) oder von der Vertriebsgesellschaft oder auf der Website www.utmostinternational.com/priips erhältlich.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt ist eine mittel- bis langfristige Anlage und ist für Versicherungsnehmer vorgesehen, die in der Lage sind, Verluste zu tragen. Der Typ von Versicherungsnehmer, dem das Produkt angeboten werden soll, variiert abhängig vom mit dem zugrunde liegenden Versicherungsfonds und dessen Eigenschaften verbundenen Anlage- und Risikoprofil.

Versicherungsleistungen und Kosten: Als Gegenleistung für die Zahlung eines Einmalbeitrags von mindestens USD 1.000.000 bzw. Gegenwert in Fremdwährung bietet das Produkt dem bzw. den Begünstigten eine Versicherungsleistung am Fälligkeitstermin oder im Falle des Todes der einzelnen versicherten Person oder, falls mehrere Personen versichert sind, des Todes der letzten überlebenden versicherten Person, je nachdem, was früher eintritt. Falls die letzte versicherte Person am Fälligkeitstermin noch lebt und die Police vorher nicht zurückgekauft wurde, entspricht die Leistung dem nach der Veräußerung der Anlagen erzielten Fondswert. In diesem Fall wird die Leistung in Raten gezahlt.

Wenn der Todesfall eintritt (bei Tod der einzelnen versicherten Person oder, falls mehrere Personen versichert sind, bei Tod der letzten überlebenden versicherten Person) entspricht die Versicherungsleistung dem nach der Veräußerung der Anlagen erzielten Wert des Versicherungsfonds zuzüglich einem zusätzlichen Todesfallschutz (die „Zusatzleistung“). Der Versicherungsnehmer muss einen zusätzlichen Todesfallschutz auswählen. Der Betrag des zusätzlichen Todesfallschutzes hängt davon ab, für welche der vom Versicherer angebotenen Todesfallschutz-Optionen sich der Versicherungsnehmer entscheidet. Außerdem hängt die Steuerbehandlung eines jeweiligen Vertrags in Bezug auf deutsche Recht von der vom Versicherungsnehmer gewählten Todesfallschutz-Option ab. Der Wert der Versicherungsleistung ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ angegeben.

Das Produkt richtet sich an versicherte Personen mit normaler Gesundheit zwischen 16 und 73 Jahren.

Die Risikobeiträge (die Gebühren für die Zusatzleistung) werden am Schlussdatum jedes Quartals vom Anlagenwert abgezogen. Kein Teil des gezahlten Einmalbeitrags wird anfänglich dem Risikobeitrag zugeschlagen. Diese Gebühren werden vornehmlich in Bezug auf das Alter der entsprechenden versicherten Person anhand eines vordefinierten versicherungsmathematischen Zeitplans berechnet und bleiben nicht gleich (sie steigen mit zunehmenden Alter der versicherten Person).

Daher betreffen sie die wiederkehrenden Kosten in der Tabelle „Kosten im Zeitverlauf“ und haben bis zum Vertragsende zunehmende Auswirkungen auf diese Kosten. Die Gesamtauswirkungen des Risikobeitrags auf die wiederkehrenden Kosten für die empfohlene Haltedauer entsprechen 0,08%, wobei Folgendes angenommen wird: Der zusätzliche Todesfallschutz entspricht 10% der gezahlten Beiträge und wird ab Versicherungsbeginn gewährt. Es wird auf eine versicherte Person im Alter von 60 Jahren mit normaler Gesundheit abgestellt. Zusätzlich wird für die exemplarische Berechnung unterstellt, dass der Rückkaufswert unverändert bleibt.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Das Risiko und die Rendite der Anlage variieren auf der Basis der zugrundeliegenden Anlageoption(en). Die Gesamtleistung hängt von den Entwicklungen an Finanzmärkten und anderen wirtschaftlichen Faktoren ab. Weitere Informationen zu den Anlageoptionen finden Sie in dem jeweiligen Spezifischen Informationsblatt.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Dieses Produkt kann Rückkaufkosten beinhalten, welche im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ beschrieben sind.

PERFORMANCE-SZENARIO

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 10 JAHRE ANLAGEBEISPIEL: \$ 10.000
TODESFALL-SZENARIO

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Versicherungsfall	von \$ 11.210 bis \$ 11.650	von \$ 12.020 bis \$ 13.730	von \$ 13.140 bis \$ 17.060

Die Tabelle zeigt, was Ihr Begünstigter erhalten könnte, wenn sich Ihre Anlage wie in den mittleren Szenarien entwickelt. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Performance-Szenarien hängen von der gewählten Anlageoption ab. Bitte entnehmen Sie die möglichen Performance-Szenarien dem jeweiligen Spezifischen Informationsblatt.

WAS GESCHIEHT, WENN UTMOST LUXEMBOURG S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Utmost Luxembourg S.A. unterliegt den in Luxemburg geltenden gesetzlichen Bestimmungen zur Sicherung von Vermögenswerten in Versicherungsverträgen. Die einem Kapitalisierungsvertrag zugeordneten Anlagen werden von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten des Versicherers getrennt und mit Zustimmung der Versicherungsaufsicht das Commissariat aux Assurances von einem unabhängigen Kreditinstitut verwaltet. Solche Anlagen werden mit Ausnahme der Liquidität in Form von Bargeld, Bareinlagen, bei denen bei Ausfall der Depotbank das Risiko eines Totalverlusts besteht, nicht in der Bilanz des Kreditinstituts ausgewiesen. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank sollten diese Vermögenswerte daher vollständig eingezogen werden. Im unwahrscheinlichen Fall eines Ausfalls von Utmost Luxembourg S.A. haben Vertragsparteien einen Vorzugsanspruch auf den Wert der dem Kapitalisierungsvertrag zugewiesenen Vermögenswerte. Für den Fall, dass das getrennte Vermögen nicht ausreicht, um alle Ansprüche aus dem Kapitalisierungsvertrag abzudecken, haben die Vertragsparteien einen Vorzugsanspruch auf das Vermögen des Versicherers, der Vorrang vor allen anderen Rechten und Ansprüchen hat, sofern gesetzlich nichts anderes bestimmt ist. Das oben vorgestellte Vermögensschutzsystem ist weder ein Vergütungsprogramm noch ein Garantiesystem, wie es in Luxemburg nicht existiert. Bei Ausfall des Versicherers besteht daher die Möglichkeit eines finanziellen Verlustes. Das Anlagerisiko in Bezug auf die dem Kapitalisierungsvertrag zugewiesenen Vermögenswerte, einschließlich des Totalverlusts der Anlage oder des Scheiterns der Anlage eines anderen Emittenten, trägt der Vertragspartner. Sollten Sie weitere Informationen zum Schutz des Vertragspartners benötigen, wenden Sie sich bitte an Utmost Luxembourg S.A.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

	WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHREN AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 10 JAHREN AUSSTEIGEN
Gesamtkosten	von \$ 358 bis \$ 379	von \$ 1.474 bis \$ 1.560	von \$ 3.239 bis \$ 3.875
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	von 3,6 % bis 3,8 %	von 2,4 % bis 2,6 % pro Jahr	von 2,3 % bis 2,4 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG	JÄHRLICHE AUSWIRKUNGEN DER KOSTEN, WENN SIE NACH 10 JAHREN AUSSTEIGEN
Einstiegskosten	Jährliche Auswirkungen der Kosten auf den Betrag, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. 0,2 %
Ausstiegskosten	Diese Kosten können nur anfallen, wenn Sie vor dem Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigen. Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. N/A
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Jährliche Auswirkungen der Kosten auf den Wert Ihrer Anlage. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. von 2,0 % bis 2,1 %
Transaktionskosten	Es handelt sich hier um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel gekauft und verkauft wird. 0,2 %
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN	
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für bestimmte dem Produkt zugrunde liegende Anlagen können Gebühren anfallen, wenn ihre Performance eine bestimmte Benchmark oder Rendite übersteigt. Die Methoden zur Berechnung dieser Gebühren werden vom Anlageverwalter, Promoter oder Emittenten der betreffenden zugrunde liegenden Anlagen festgelegt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die entsprechende aggregierte Kostenschätzung umfasst den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. 0,0 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an, z.B. kann eine höhere Anlagebetrag zu geringeren Verwaltungskosten führen.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltedauer: 10 Jahre

Auch wenn das Produkt für die mittel- bis langfristige Anlage vorgesehen ist, umfasst der Vertrag keine Mindest- oder Höchsthaltedauer. Es gibt eine empfohlene Haltedauer, die (i) mindestens dem Zeitraumraum entspricht, in welchem Gebühren für eine vorzeitige Kündigung (Rückkauf) anfallen und (ii) dem längsten unter den in der Anlagestrategie jeder Anlageoption angebotenen Anlagehorizonten entspricht. Der/die Versicherungsnehmer kann jederzeit einen teilweisen oder vollständigen Rückkauf beantragen. Im Falle eines Rückkaufs erhält der/erhalten die Versicherungsnehmer den Wert des Vertrags nach der Veräußerung des/der zugrunde liegenden Fonds abzüglich der geltenden Gebühren und (ggf.) Risikobeiträgen. Außerdem kann/können der/die Versicherungsnehmer innerhalb von dreißig Tagen nach dem Inkrafttreten schriftlich, mit Datum und Unterschrift versehen, den Widerruf aussprechen. Im Falle eines Widerrufs erhält der/erhalten die Versicherungsnehmer den Wert des Vertrags nach der Veräußerung des/der zugrunde liegenden Fonds zuzüglich Ausgabeaufschlägen und Steuern, (ggf.) abzüglich Risikobeiträgen. Die Rückkaufkosten entstehen dadurch, dass die laufenden Verwaltungs- und Managementkosten bis zum Ablauf der ersten fünf Jahre zu zahlen sind, auch wenn die Kündigung bereits zu einem früheren Zeitpunkt erfolgt. Im Falle eines vollständigen Rückkaufs verringert sich der Wert des Vertrags um die jährlichen Kosten bis zum relevanten Zahlungsdatum. Eine vorzeitige Beendigung hat keine Auswirkungen auf das Risiko- oder Wertentwicklungsprofil des Produkts. Das Produkt bietet weder Rendite- und/oder Kapitalgarantien noch eine Beteiligung am Gewinn des Versicherers. Eine Angabe zu den geltenden Gebühren finden Sie in den Kosteninformationen im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden kann sich der Vertragspartner in Textform an folgende Beschwerdestellen richten: **Utmost Luxembourg S.A.** - Complaints Officer; die für Utmost Luxembourg S.A. zuständige Luxemburger Versicherungsaufsichtsbehörde **Commissariat aux Assurances**, 11 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg; die deutsche Versicherungsaufsichtsbehörde **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**, Graurheindorfer Str. 108, D-53117 Bonn, Bundesrepublik Deutschland. Das Recht, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt unberührt. Weitere Informationen zu Beschwerdemechanismen und zum außergerichtlichen Verfahren zur Beilegung von Beschwerden beim Commissariat aux Assurances finden Sie in unserer Beschwerdeverwaltungsrichtlinie, die auf unserer Website verfügbar ist.

Adresse: Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748, Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg

Webseite: www.utmostinternational.com/priips;

E-mail: TeamCSGermany@utmostgroup.lu

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Eine Auszahlung an US-Steuerpflichtige vor Alter 59 1/2 kann zu einer zusätzlichen Besteuerung führen.

Die in diesem Dokument dargestellten Informationen basieren auf vergangenen Wertentwicklungen und stellen keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen dar.

Abweichende Regelung zum Todesfallschutz nur nach gesonderter Vereinbarung möglich.

Diese können Sie entweder als gedruckte oder als Digitalversionen dieses Basisinformationsblattes erhalten.

Vorbehaltlich etwaiger ad-hoc Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens jede 12 Monate aktualisiert.

Frühere Wertentwicklungen der OGAW Fonds können auf der Website des relevanten Fondsmanagers eingesehen werden.

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. ist unter der Nummer B37604 im Handels- und Firmenregister (R.C.S.) eingetragen und unterliegt der Aufsicht des Commissariat aux Assurances (CAA)
Eingetragener Firmensitz: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxemburg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions ist in Luxemburg als Handelsname von Utmost Luxembourg S.A. registriert