

# NOUVELLE UNITÉ DE COMPTE CONSTITUÉE PAR UN FONDS INTERNE DÉDIÉ

## FRANCE

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.

### CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DE L'UNITE DE COMPTE CONSTITUEE PAR UN FONDS INTERNE DEDIE

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

Tous les termes figurant en majuscule dans le cadre du présent document ont la signification qui leur est donnée aux articles « Interprétation » et « Définitions » des Conditions Générales du Contrat. Il convient de remplir l'ensemble des champs en caractères majuscules.

Numéro de Contrat (réservé)

#### 1. IDENTIFICATION DE L'UNITE DE COMPTE CONSTITUEE PAR UN FONDS INTERNE DEDIE ET OPERATION ENVISAGEE (veuillez cocher l'opération à réaliser)

Numéro et identification  
de l'Unité de Compte  
constituée par un Fonds  
Interne Dédié (ci-après  
« Fonds Interne Dédié »)

##### **Nouvelle souscription :**

Le présent document constitue une annexe à la Proposition d'Assurance valant Note d'Information/au Projet de Contrat valant Note d'Information. Cette annexe concerne la création, dans le cadre d'une nouvelle souscription, d'une nouvelle Unité de Compte constituée par un Fonds Interne Dédié, dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :

##### **Versement de Prime complémentaire :**

Le présent document constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire de versement de Prime complémentaire. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'une nouvelle Unité de Compte constituée par un Fonds Interne Dédié dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :

##### **Arbitrage :**

Le présent document, constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire d'arbitrage. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'une nouvelle Unité de Compte constituée par un Fonds Interne Dédié dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :

2. CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DE L'UNITE DE COMPTE CONSTITUEE PAR UN FONDS INTERNE DEDIE

**Nouveau Fonds Interne Dédié (gestion discrétionnaire)**

**Gestionnaire**

Adresse

**Frais de gestion financière** <sup>1,2</sup>

 %

Voir annexe

**Banque Dépositaire** <sup>3</sup>

Adresse

**Devise de référence du Fonds** <sup>4</sup>

› Stratégie d'Investissement : Option 1

OBJECTIF D'INVESTISSEMENT ET ALLOCATION D'ACTIFS

Défensif

Le Fonds recherche un rendement conservateur en prenant un risque limité. L'objectif du Fonds est une croissance progressive du capital tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. Des stratégies de couverture de risques seront appliquées pour réduire la volatilité du portefeuille. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 3 ans.

Allocation d'actifs par classe d'actifs *	Min (%)	Max (%)
Espèces	90	100
Obligations et investissements de type obligataire		
Actions et investissements de type actions	0	10
Investissements alternatifs **	0	0

Modéré

Le Fonds recherche une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. La volatilité du Fonds sera relativement faible avec un horizon de placement d'au moins 5 ans. Le Fonds est prêt occasionnellement à renoncer à certaines mesures de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils comme les actions. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du Fonds. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.

Allocation d'actifs par classe d'actifs *	Min (%)	Max (%)
Espèces	70	100
Obligations et investissements de type obligataire		
Actions et investissements de type actions	0	30
Investissements alternatifs **	0	10

<input type="checkbox"/> Equilibré	<p>Le Fonds recherche une croissance modérée du capital à moyen ou long terme par un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est modéré. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 7 ans. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Allocation d'actifs par classe d'actifs*</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Espèces Obligations et investissements de type obligataire</td> <td style="text-align: center;">35</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Actions et investissements de type actions</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">65</td> </tr> <tr> <td>Investissements alternatifs**</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> </tbody> </table>	Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)	Espèces Obligations et investissements de type obligataire	35	100	Actions et investissements de type actions	0	65	Investissements alternatifs**	0	35
Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)											
Espèces Obligations et investissements de type obligataire	35	100											
Actions et investissements de type actions	0	65											
Investissements alternatifs**	0	35											
<input type="checkbox"/> Actif	<p>Le Fonds recherche une plus-value en capital au fil des années. Le capital investi peut fluctuer et la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes considérables. Le niveau de risque du Fonds est élevé. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 9 ans. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Allocation d'actifs par classe d'actifs*</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Espèces Obligations et investissements de type obligataire</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Actions et investissements de type actions</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td>Investissements alternatifs**</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> </tbody> </table>	Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)	Espèces Obligations et investissements de type obligataire	20	100	Actions et investissements de type actions	0	80	Investissements alternatifs**	0	55
Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)											
Espèces Obligations et investissements de type obligataire	20	100											
Actions et investissements de type actions	0	80											
Investissements alternatifs**	0	55											
<input type="checkbox"/> Agressif	<p>Le Fonds recherche une performance élevée à long terme et est prêt à prendre un risque substantiel en échange. Le Fonds accepte que la volatilité du portefeuille soit élevée. L'horizon de placement du Fonds est de plus de 10 ans. Le niveau de risque du Fonds est très élevé. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Allocation d'actifs par classe d'actifs*</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Espèces Obligations et investissements de type obligataire</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Actions et investissements de type actions</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Investissements alternatifs**</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> </tbody> </table>	Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)	Espèces Obligations et investissements de type obligataire	0	100	Actions et investissements de type actions	0	100	Investissements alternatifs**	0	100
Allocation d'actifs par classe d'actifs*	Min (%)	Max (%)											
Espèces Obligations et investissements de type obligataire	0	100											
Actions et investissements de type actions	0	100											
Investissements alternatifs**	0	100											

\* Les investissements peuvent être effectués directement dans ces actifs ou indirectement par le biais de fonds communs de placement.

\*\* La « Notice d'information sur les risques que comporte un investissement sur une Unité de Compte dont les Actifs Sous-Jacents sont composés d'Investissements Spécialisés » du présent formulaire doit être signée avant tout investissement dans ce type d'actifs.

› Stratégie d'Investissement : Option 2

**Stratégie d'Investissement différente** (définie sur un document séparé dûment daté et signé incluant l'objectif d'investissement et l'allocation d'actifs (peut être refusée par l'Assureur et/ou le Gestionnaire)).

Nom de la Stratégie d'Investissement

**La Stratégie d'Investissement promeut, entre autres, des caractéristiques environnementales ou sociales (au sens de l'art. 8 SFDR<sup>5</sup>), ou a pour objectif l'investissement durable (au sens de l'art. 9 SFDR<sup>5</sup>).**

En cochant cette case, le Souscripteur confirme qu'il a reçu l'information précontractuelle pertinente en vertu de l'annexe II du Règlement Délégué 2022/1288 en cas de Stratégie d'Investissement promouvant des caractéristiques environnementales ou sociales (au sens de l'art. 8 SFDR<sup>5</sup>) ou à l'annexe III du Règlement Délégué 2022/1288 en cas de Stratégie d'Investissement ayant pour objectif un investissement durable (au sens de l'art. 9 SFDR<sup>5</sup>) en temps utile avant la signature du présent formulaire et en tout état de cause suffisamment tôt pour examiner les informations et prendre une décision éclairée si l'opération doit être conclue ou non.

› Stratégie d'Investissement : Option 3

**Stratégie d'Investissement personnalisée**

La Stratégie d'Investissement de l'Unité de Compte constituée par un Fonds Interne Dédié prévoit des allocations d'actifs type généralement utilisées par un Gestionnaire. Les pourcentages d'allocation indiqués ci-après entre types d'actifs sont indicatifs, le strict respect de ces allocations étant impossible en raison des modifications de valorisation des Actifs Sous-Jacents.

CLASSES D'ACTIFS	MINIMUM ET MAXIMUM EN %
Liquidités/Fonds marché monétaire	Entre 0 et <input style="width: 60px; text-align: center;" type="text"/> %
Actions/Fonds actions	Entre <input style="width: 60px;" type="text"/> et <input style="width: 60px; text-align: center;" type="text"/> %
Obligations/Fonds obligataires	Entre <input style="width: 60px;" type="text"/> et <input style="width: 60px; text-align: center;" type="text"/> %
Investissements alternatifs/Fonds immobiliers <sup>5</sup>	Entre 0 et <input style="width: 60px; text-align: center;" type="text"/> %
Produits non cotés/Fonds de placement privé <sup>6</sup>	Entre 0 et <input style="width: 60px; text-align: center;" type="text"/> %

<sup>1</sup> La TVA (ou tout impôt équivalent) s'ajoute aux frais et sera prélevée au taux applicable.

<sup>2</sup> Déterminés par an sur la Valeur Atteinte du Fonds et prélevés du Fonds selon les instructions du Gestionnaire pendant toute la durée du Fonds.

<sup>3</sup> Les frais de Banque Dépositaire au titre de la tenue de compte et de la conservation (frais de dépôt) des Actifs Sous-Jacents de l'Unité de Compte constituée par un Fonds Interne Dédié ainsi que les autres frais et charges (comme notamment des frais de transaction, de souscription, d'investissement, de transfert, de change et frais bancaire) incluant les droits, taxes et impôts sont prélevés par la Banque Dépositaire sur la Valeur Atteinte par diminution de la valeur nette d'inventaire du Fonds Interne Dédié. Ces Frais peuvent représenter au maximum 3 % de la Valeur Atteinte annuelle du Fonds Interne Dédié, ladite Valeur Atteinte annuelle étant précisée en fonction de sa moyenne sur une année civile. Le Souscripteur peut, sur demande, obtenir de l'Assureur ou du Distributeur une fiche d'information sur les frais de dépôt.

<sup>4</sup> Si différent de la devise du Contrat.

## NOUVELLE UNITÉ DE COMPTE CONSTITUÉE PAR UN FONDS INTERNE DÉDIÉ

<sup>5</sup> SFDR = Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur les informations à fournir en matière de développement durable dans le secteur des services financiers.

<sup>6</sup> Ce type d'investissement n'est possible que si le Souscripteur donne son accord exprès et préalable. Dans ce cas, il convient de compléter et signer la Notice relative aux Investissements Spécialisés.

<sup>7</sup> L'accord préalable de l'Assureur, ainsi que la signature de la lettre d'indemnité spécifique, sont requis avant d'investir dans ce type d'actifs.

### 3. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES RELATIVES A L'UNITE DE COMPTE CONSTITUEE PAR UN FONDS INTERNE DEDIE A CREER (à remplir pour une nouvelle souscription)

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (FAIBLE) À 7 (ÉLEVÉ)	PERFORMANCE BRUTE DE L'UNITÉ DE COMPTE (A)		PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE (A-B)		FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) DONT FRAIS RÉTROCÉDÉS (TAUX DE RÉTROCESSIONS DE COMMISSIONS)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)*	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)*			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)*
Autres											
Non applicable			Non applicable	Non disponible		% (dont frais rétrocedés non disponibles)	Non disponible	%	% (dont frais rétrocedés non disponibles)	Non disponible	

L'Assureur attire l'attention du Souscripteur, sur le fait que certaines informations relatives aux Unités de Compte requises dans le tableau ci-dessus sont manquantes, au motif que l'Assureur, en tant que compagnie d'assurance luxembourgeoise distribuant en libre en prestation de service, est tenu au respect des dispositions d'information du Souscripteur régies par le Code des assurances français mais dans le cadre des règles régissant les Unités de Compte, lesquelles relèvent du droit du pays du siège social de la compagnie d'assurance.

\* Veuillez noter qu'en l'absence d'ancienneté suffisante, ces indications sont données sur la durée d'existence de l'Unité de Compte.

#### Souscripteur 1

##### SIGNATURE

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur 2**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur Nu-Propriétaire**



Le cas échéant, selon les dispositions prévues au moment du démembrement

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Représentant légal 1**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Représentant légal 2**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Représentant légal 3**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

Représentant légal 4

SIGNATURE

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)  
Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.