

SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO - PRIIPS - PRODUKTER

PRODUKTBROSCHYR

SVERIGE

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS



3

ÖVERSIKT ÖVER SWEDISH
EXECUTIVE PORTFOLIO -
PRIIP-PRODUKTER

6

VARFÖR SKA JAG VÄLJA
SWEDISH EXECUTIVE
PORTFOLIO?

6

MÅNGA
PLACERINGSALTERNATIV
OCH EN LUGN FRAMTID

8

EN INVESTERING SOM KAN
ANPASSAS EFTER DINA
BEHOV

11

ERFARENHET OCH
EXPERTKUNSKAPER

12

SÅ HÄR FUNGERAR SWEDISH
EXECUTIVE PORTFOLIO

14

AVGIFTER OCH PRISER

ÖVERSIKT

Med Swedish Executive Portfolio – PRIIP-produkter kan du utforma en investeringslösning i form av en flexibel livförsäkring som du kan anpassa om dina förhållanden förändras.

Swedish Executive Portfolio är utformad särskilt för svenska investerare som vill ha tillväxt, bevara en förmögenhet på medellång till lång sikt och en effektiv dödsboplanering.

Det är en livförsäkring, i form av en fondförsäkring, som erbjuds av Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope) och som kan anpassas helt efter dina enskilda behov och preferenser. En fondförsäkring innebär att förmånerna är direkt kopplade till värdet på de underliggande tillgångar som försäkringen är kopplad till. Det betyder att de förmåner som du erhåller kommer att fluktuera i takt med att tillgångarnas värde förändras.

SOM INVESTERARE KAN DU:

- › investera ett engångsbelopp på 500 000 kr (eller motsvarande i en annan valuta) med möjlighet att när du vill göra ytterligare premieinbetalningar på minst 50 000 kr (eller motsvarande i en annan valuta).* Det finns ingen övre gräns för inbetalningar.
- › samordna dina tillgångar på ett ställe* så att du kan dra nytta av samordnad rapportering och slipper allt pappersarbete, alla utdelningskvitton och att deklarerat för separata investeringar.
- › utse ett lokalt eller internationellt depåinstitut eller en fonrådgivare efter eget val och själv välja hur du vill förvalta din försäkring.
- › du får flexibel tillgång till ditt kapital genom en möjlighet till regelbundna uttag**.
- › välja vilken valuta du vill för din försäkring. (Du bör tänka på att du inte kan ändra valuta i efterhand. Alla transaktioner som utförs i en annan valuta än din försäkringsvaluta kan leda till valutaförluster eller valutavinster.)

- › du får flexibel tillgång till ditt kapital genom en möjlighet till regelbundna uttag**.
- › välja vilken valuta du vill för din försäkring. (Du bör tänka på att du inte kan ändra valuta i efterhand. Alla transaktioner som utförs i en annan valuta än din försäkringsvaluta kan leda till valutaförluster eller valutavinster.)

VEM KAN ANSÖKA OM FÖRSÄKRINGEN?

- › Privatpersoner och företag (Swedish Executive Portfolio är ett lämpligt alternativ till kontantplaceringar för företag).
- › Alla från 3 månader till 89 år. (Om personen är under 18 år kan en förälder teckna försäkringen för en minderårig försäkringstagare.)
- › Maximalt antal försäkringstagare – 2
- › Maximalt antal livförsäkrade – 20

* Förutsätter vårt godkännande.

** Du kanske måste betala en avgift för förtida uttag om du löser in hela försäkringen. Hur lång tid avgiften tas ut beror på avgiftsstrukturen för din försäkring. Avgiften kan också tas ut om du löser in en del av försäkringen och det återstående beloppet understiger 25 % av din totala investering, eller 100 000 kr/15 000 euro/10 000 pund/15 000 US-dollar (eller motsvarande belopp i en annan valuta).

SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO

SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO KAN PASSA KUNDER SOM:

- › är bosatta i Sverige (privatpersoner) eller registrerade i Sverige (företag) och som söker en internationell investeringslösning
- › är minst 18 år gamla har minst 500 000 SEK att investera
- › vill investera skatteeffektivt på medellång till lång sikt med målet att uppnå tillväxt
- › förväntar sig tillgång till ett brett urval av både lokala och internationella investeringslösningar, såsom aktier, obligationer och kollektiva investeringar som ger dem möjlighet att skapa en skräddarsydd portfölj
- › inte har något emot att ta större risker än med ett vanligt sparkonto.

SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO PASSAR EVENTUELLT INTE KUNDER SOM:

- › inte är bosatta i Sverige
- › inte har något annat sparande eller några andra investeringar
- › är oerfarna investerare som inte känner sig bekväma med att fatta investeringsbeslut
- › Inte kan eller vill riskera potentiella investeringsförluster, utan söker garanterad investeringstillväxt
- › behöver ha omedelbar tillgång till sina pengar
- › önskar göra kontantinvesteringar
- › söker en inhemsk försäkringsgivare.



RISKER OCH FÖRDELAR

Det är viktigt att du verkligen förstår alla risker och fördelar med Swedish Executive Portfolio och därför bör du läsa Basfakta för investerare och försäkringsvillkoren. På Utmost PanEurope tror vi på professionell finansiell rådgivning och vi uppmanar våra kunder att gå igenom sina omständigheter och behov av finansiell planering med en försäkringsförmedlare före en investering i Swedish Executive Portfolio. Vänligen kom ihåg att investeringar kan fluktuera och att du kanske inte får tillbaka hela din ursprungsinvestering. Du bör också se till att du inhämtat all information om de fonder som du investerar i. Informationen får du från din försäkringsförmedlare.

FLEXIBILITET OCH VALMÖJLIGHETER

VARFÖR-SKA JAG VÄLJA SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO?

Framgångsrika investerare - de som är framgångsrika både i affärer och i yrkeslivet - vill kunna njuta av det välstånd de byggt upp. De vill vara säkra på att deras förmögenhet förvaltas effektivt och omsorgsfullt - nu och i framtiden.

När du bedömer dina behov av strategisk planering är det tre saker du ska tänka på. Planen ska:

- › skydda dina pengar
- › göra det möjligt att öka investeringens värde
- › säkerställa att du kan föra vidare dina pengar till dem som du vill ska ha nytta av dem.

Swedish Executive Portfolio är ett idealiskt sätt att uppfylla alla tre målen - effektivt, flexibelt och lagligt.

Strukturen, en livförsäkring, anses internationellt vara en av de mest effektiva, heltäckande och enkla lösningarna för skatteeffektiv förmögenhetsplanering.

Med en investering i Swedish Executive Portfolio kan du samordna dina investeringar i en enda försäkring*, vilket gör det enklare för dig att övervaka utvecklingen, samtidigt som både du och din försäkringsförmedlare sparar värdefull administrativ tid. Du kan även dra fördel av skattefördelar.

MÅNGA PLACERINGS-ALTERNATIV OCH EN LUGN FRAMTID

Swedish Executive Portfolio är ett ytterst flexibelt sätt för dig och din försäkringsmäklare att förvalta en investeringsportfölj som är skräddarsydd efter dina behov.

Oavsett om du är en privatperson eller ett företag kan försäkringen hjälpa dig att skapa den positiva finansiella framtid du vill ha, samtidigt som du kan känna dig lugn inför framtiden. Den erbjuder dödsboplaneringsmöjligheter som gör att du kan föra vidare så mycket av din förmögenhet som möjligt till framtida generationer.

Försäkringen är avsedd för investeringar på medellång och lång sikt. Den möjliggör investeringar i många olika tillgångar och ger dig det kanske bredaste utbudet av lokala och internationella depåinstitut och fonrådgivare som kan hjälpa dig att öka din förmögenhet. Det betyder att du kan välja rätt personer eller institutioner för att förvalta din investering och maximera dess potential. Dessutom slipper du allt pappersarbete.

* Förutsätter vårt godkännande.



Swedish Executive Portfolio är en livförsäkring som tillhandahålls av Utmost PanEurope dac.

Det betyder att det är en livförsäkring som innebär att när den sista livförsäkrade dör utfaller ett dödsfallsbelopp på 101 % av återköpsvärdet (som är värdet på försäkringsfonden, minus utestående avgifter, inklusive avgift för förtida uttag).

ANPASSNINGSBAR

Swedish Executive Portfolio är flexibel, vilket betyder att du kan:

- › skapa en konsoliderad portfölj med tillgångar som passar dina mål
- › variera tillgångarna efter dina förändrade krav
- › göra extrainbetalning†
- › göra uttag när du vill.*

* Du kanske måste betala en avgift för förtida uttag om du löser in hela försäkringen. (Se försäkringsvillkoren.)

† Förutsätter vårt godkännande.

ARVSPLANERING

Swedish Executive Portfolio är skräddarsydd för svenska investerare, och erbjuder möjlighet att använda de regler som gäller för privat egendom när man utser en förmånstagare (gäller ej företag).

På så sätt kan du skydda ditt barns eller barnbarns arv, eftersom privat egendom hålls avskild och skyddad från giftorättsgods.

LÄMPLIG FÖR FÖRETAG

Swedish Executive Portfolio är ett lämpligt alternativ till kontantplaceringar för företag. Även om den är enkel till sin utformning ger försäkringen företag möjlighet att välja ut lämpliga tillgångar från de nationella och internationella investeringsmarknaderna, samtidigt som man har kvar tillgången till fondvärdet, om så behövs.

SKATTEEFFEKTIVT

Swedish Executive Portfolio tillhandahålls av Utmost PanEurope dac, som är ett skatteeffektivt internationellt finanscenter.

Viss utdelning kan vara avdragsgill i det land där inkomsten genererades, men väl inom Swedish Executive Portfolio kommer investeringen att öka utan att belastas med irländsk skatt.

Den skatteneutrala miljön i Irland betyder att du kan utnyttja dina egna personliga skatteavdrag på bästa möjliga sätt. I Irland tillämpas inte heller någon skatt på byten mellan fonder och tillgångar. I Sverige tillämpas dock en nettoavkastningsskatt på Swedish Executive Portfolio. Dödsfallsbeloppet och återköpsvärdet är skattebefriade i Sverige. Se "BASFakta för investerare/ skatteupplysningar och övrig information som avser Sverige" för ytterligare information.

EN INVESTERING SOM KAN ANPASSAS EFTER DINA BEHOV

EN MÅNGSIDIG FÖRSÄKRING

För att optimera dina utsikter till kapitaltillväxt behöver du frihet att skapa en försäkring som matchar dina mål och din riskaptit – i kombination med flexibiliteten att ändra dessa tillgångar när ditt liv förändras. Det är därför som Swedish Executive Portfolio erbjuder placeringsmöjligheter genom tillgång till ett brett utbud av olika tillgångar. Du kan investera i PRIIP-produkter* offshore- eller internationella placeringsfonder, börshandlade fonder och strukturerade produkter, aktier och andelar, räntebärande värdepapper, inlåning i flera valutor och andra alternativa investeringar.

ANDRA FÖRDELAR:

- › du kan växla mellan olika tillgångar i framtiden, efter dina ändrade behov och önskemål
- › överföra befintliga innehav till din försäkring**
- › välja depåinstitut och/eller fonrådgivare, så att du kan anpassa din försäkring helt efter dina behov.**

* PRIIP-produkter avser Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr. 1286/2014 från den 26 november 2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (PRIIP-produkter).

** Förutsätter vårt godkännande.

EN ANPASSNINGSBAR OCH FLYTTBAR LÖSNING

Du kan ta med dig försäkringen från land till land om du flyttar. Du måste dock tänka på att alla länder har sin skattebehandling och tillgångsrestriktioner när det gäller livförsäkringar. Om dina investeringsmål eller personliga omständigheter ändras kan du ändra försäkringen så att den speglar ett behov av större säkerhet eller större möjlighet till tillväxt.

Om du har befintliga tillgångar kan du överföra** dem till din försäkring i stället för att köpa och sälja på öppna marknaden. Detta måste dock godkännas först av Utmost PanEurope. Det är viktigt att du tänker på att en sådan överföring är att betrakta som en försäljning och kan ge upphov till skatt.

Vi rekommenderar att du talar med din försäkringsförmedlare innan du flyttar till en annan jurisdiktion eller överför några tillgångar, så att du kan vidta de rätta åtgärderna för att behålla dina investeringars skatteeffektivitet.



OBS! Det finns vissa typer av tillgångar som inte är godkända. Exempel: derivat, råvaror, fastigheter/mark, ädelmetaller, mynt och konst. Tala med din försäkringsförmedlare om du har några frågor om detta.





VÅRT ENGAGEMANG PRISAS
GÅNG PÅ GÅNG AV EXPERTER
INOM FINANSINDUSTRIN
OCH UNDER ÅREN HAR VI
MOTTAGIT FLERTALIGA
UTMÄRKELSER INOM
BRANSCHEN.

ERFARENHET OCH EXPERTKUNSKAPER

EN INTRODUKTION TILL UTMOST

Utmost Group plc är ledande leverantör av kapitalförsäkringslösningar. De huvudsakliga verksamheterna är Utmost International och Utmost Life and Pensions, som tillsammans administrerar ungefär £64 miljarder som främst består av försäkringstagares tillgångar för cirka 560 000 kunder per den 31 december 2021. Utmost Group plc är under tillsyn av Bank of England's Prudential Regulatory Authority.

Utmost International är en ledande leverantör av försäkringsbaserade förmögenhetslösningar genom Utmost Wealth Solutions, och tillhandahåller personalförmåner genom sin Utmost Corporate Solutions-. Utmost International är verksamt i Storbritannien, Europa, Latinamerika, Asien och Mellanöstern. Dess lösningar baseras på fondförsäkringar. Utmost International förvaltar tillgångar på £56 miljarder under administration på uppdrag av c. 210 000 försäkringstagare den 31 december 2021 och hade en nyförsäljning av nya premier 2021 med £4,8 miljarder.

VARFÖR VÄLJA UTMOST?

- › Har vi tillgång till omfattande global expertis.
- › Våra företag är baserade i länder som har ett starkt tillsynsramverk och stabila regeringar.
- › Vi förstår den svenska marknaden och har svensktalande personal som hjälper dig med dina frågor.
- › Vi arbetar hårt för att hjälpa till att ge de människor vi gör affärer med ett bestående värde.
- › Vi blev erkända över hela världen som pionjärer när vi införde depåförsäkringar för över 20 år sedan. Under vår långa tid på marknaden har vi byggt upp ett imponerande anseende för vår tekniska excellens.

UTMOST PANEUROPE DAC

Utmost PanEurope dac har funnits i Dublin sedan 2003, vilket innebär att du kan vara säker på att dina intressen är skyddade och i trygga händer. Vi är stolta över vår tekniska kompetens, produktinnovation och höga servicekvalitet.

VI ERBJUDER STABILITET OCH SÄKERHET EFTERSOM:

- › Irland är medlem i EU och har en kraftfull lagstiftning mot penningtvätt, som uppfyller EU:s standard.
- › Irland har ett välutvecklat och rigoröst system som reglerar livförsäkringsbolag.
- › Utmost PanEurope dac regleras av Central Bank of Ireland, som har direkt ansvar för livförsäkringsbranschen. Alla livförsäkringsbolag som är licensierade i Irland omfattas av den irländska tillsynslagstiftningen (Irish Prudential Regulation), som uppfyller EU:s standard.
- › Irland har en heltäckande dataskyddslagstiftning baserad på EU:s direktiv, vilket innebär att kundinformation måste skyddas.

SÅ HÄR FUNGERAR SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO

FÖRVALTA DIN INVESTERING

Utse ett depåinstitut

Försäkringens struktur innebär att det behövs ett depåinstitut som förvarar (för Utmost räkning) de tillgångar som du väljer att koppla till försäkringen. Depåinstitutet genomför även alla transaktioner i enlighet med de investeringsrådgivares instruktioner.

Du kan välja Utmost PanEurope standarddepåinstitut eller ett externt depåinstitut*. Utmost PanEurope har avtal med många välkända och kompetenta externa depåinstitut som är verksamma i Sverige och/eller internationellt, som du kan välja mellan för att vara säker på att dina investeringar är i säkra händer. Du kan om du vill använda fler än ett depåinstitut, om du till exempel redan har en relation med ett finansinstitut som förvarar vissa tillgångar i depå åt dig, eller om du vill utse olika depåinstitut. Du kan byta depåinstitut* när du vill, i takt med att du byter investeringar, så att du är säker på att du alltid har rätt depåinstitut. Det ger dig maximal flexibilitet, kontroll och valmöjligheter.

Flera platser och delade konton

En specialegenskap hos försäkringen är att du kan dela din investering mellan flera platser, med upp till tre depåinstitut, eller dela upp depåinstitutsansvaret mellan Utmost PanEurope standarddepåinstitut och ett annat, externt depåinstitut.

Utse en fonrådgivare

Du kan också utse en reglerad fonrådgivare* som hjälper dig att förvalta din försäkring diskretionärt eller på rådgivningsbasis. Du har alltid rätt att återkalla avtalet eller utse en alternativ fonrådgivare* med andra investeringsspecialiteter.

* Förutsätter vårt godkännande.

ÖVERVAKA UTVECKLINGEN

Det innebär en hel del pappersarbete att hålla koll på en investeringsportfölj med många olika tillgångar. Med Swedish Executive Portfolio har vi förenklat för dig.

Om du väljer Utmost PanEurope standarddepåinstitut får du tillgång till vår webbservice Wealth Interactive. Då kan du enkelt när som helst hålla koll på utvecklingen och värdet på dina investeringar via webben. Vi skickar även regelbundet ett detaljerat värdebesked. För mer information om Wealth Interactive, se vår webbplats. Dock finns webbplatsen endast på engelska för närvarande.

www.utmostinternational.com

eller internationellt depåinstitut istället för Utmost PanEurope standarddepåinstitut ger vi dig webbåtkomst till dina utvalda depåinstitut om de erbjuder denna möjlighet och skickar kvartalsvisa investeringsrapporter.

GÖRA UTTAG

Enkel tillgång till din investering

Med Swedish Executive Portfolio får du flexibel tillgång till din portfölj mot en minimiuttagsavgift på SEK 5 000 / €750 / £500 / US\$750 (eller motsvarande i en annan valuta).

Du kan göra ett engångsuttag eller regelbundna uttag, vilka är avgiftsfria så länge du lämnar kvar ett återköpsvärde på SEK100 000 / €15 000 / £10 000 / US\$15 000 (eller motsvarande i en annan valuta) eller minst 25 % av dina totala investeringar (det värde som är högst av de förutnämnda). Det kan dock förekomma en avgift på den tillgång från vilken du gör uttaget, till exempel en avgift för förtida uttag för en inlåning med fast löptid.

Om värdet faller under beloppet har vi rätt att återköpa din försäkring.

Du bör tala med din försäkringsförmedlare om eventuella effekter på din finansiella planering eller skatteföljder innan du ger instruktioner om uttag.

Engångsuttag

Om du lämnar kvar minimibeloppet i din försäkring kan du normalt ta ut det belopp du önskar. Men kom ihåg att Swedish Executive Portfolio är avsedd för investeringar på medellång och lång sikt, och därför kan det påverka tillväxtpotentialerna dramatiskt om du tar ut pengar i ett tidigt skede.

Regelbundna uttag

Din Swedish Executive Portfolio kan ge dig en regelbunden inkomst, varje år, halvår, kvartal eller månad. Du bör tala med din försäkringsförmedlare om eventuella effekter på din finansiella planering eller skatteföljder innan du väljer att ta den här möjligheten.

Lånefacilitet

You can borrow against the portfolio up to certain limits of its surrender value in the form of an interest-free loan, a cash sum which you can repay in part or full at any time. Please see the Policy Terms and Conditions for further information on this.

Enkel administration

Om du samordnar alla dina investeringar i Swedish Executive Portfolio blir det enklare att deklarerar. Du behöver inte ta upp alla köp och försäljningar, utan varje år lämnas följande uppgifter till skattemyndigheten:

- › återköpsvärde per den 1 januari föregående år
- › 100 % av premierna som betalats från 1 januari till 30 juni
- › 50 % av premien som erhållits mellan 1 juli och 31 december.

Siffran multipliceras med basräntan i föregående november plus 1 % från 2019 (förutsatt en total minimnivå på 1,25 %), och multipliceras därefter med 30 % Skatteeffekten för dig

personligen beror på många faktorer och du kan ha en skatteskuld avseende försäkringen. Det är därför viktigt att du söker professionell rådgivning innan du går vidare med en investering.

Dödsfallsbelopp

Swedish Executive Portfolio är en livförsäkring med möjlighet att ha fler än en livförsäkrad och försäkringen upphör när den sista livförsäkrade dör. Om det finns flera livförsäkrade upphör försäkringen när den sista livförsäkrade dör. När den sista livförsäkrade dör utfaller ett dödsfallsbelopp på 101 % av återköpsvärdet.

Till skillnad från andra försäkringar kan du med Swedish Executive Portfolio lägga till ytterligare livförsäkrade när som helst under försäkringens löptid (upp till 20 livförsäkrade)*.



EXEMPEL:

Den första premieinbetalningen på SEK 5000 000 görs den 1 februari 2020. Återköpsvärdet den 1 januari 2021 är 0. Basräntan per november 2020 är **0.25. $0.25\% + 1\% = 1.25\%$.**

Nettoavkastningsskatten blir:

$SEK\ 5000,000 \times 1.25\% \times 30\% = SEK18\ 750.$

Den första premieinbetalningen på SEK 5000 000 görs den 1 februari 2021. Återköpsvärdet den 1 januari 2021 är 0. Basräntan per november 2020 är **0.25. $0.25\% + 1\% = 1.25\%$.**

Nettoavkastningsskatten blir:

$SEK5000,000 \times 1.25\% \times 30\% = SEK18,750$

AVGIFTER OCH PRISER

Avgifterna för att starta och förvalta Swedish Executive Portfolio beror på vilket typ av tillgångar du väljer, ditt avtal med din försäkringsförmedlare och andra faktorer.

Din försäkringsförmedlare kan ge dig mer information och förklaringar, och avgifterna finns även listade i ditt avgiftsblad.

AVGIFTERNA OMFATTAR:

- › de kostnader som Utmost har ådragit sig för att starta och förvalta din försäkring
- › fondförvaltarnas administrativa kostnader
- › eventuella avgifter från din försäkringsförmedlare.

ADMINISTRATIONS- OCH TRANSAKTIONSAVGIFTER

Om du väljer ett annat depåinstitut än Utmost PanEurope standarddepåinstitut gäller deras avgifter.

Swedish Executive Portfolio och några av de investeringar som kan ingå i försäkringen har avgifter som delvis ska täcka rådgivnings-, marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa kan inkludera inledande och löpande provision som betalas av oss till din försäkringsförmedlare. Denna provision kan gälla utöver

eventuell provision som betalas av investeringsleverantören till din försäkringsförmedlare för investeringen i fråga. Utmost PanEurope i vissa fall kan få återbäring av fondförvaltningsavgifter från en fondförvaltare för tillgångar i fonder. Återbäringen fördelas normalt mellan Utmost PanEurope och min försäkringsmäklare. Ytterligare information om dessa avgifter, samt avgiftsnivåer och provision, finns att rekvidrera från försäkringsförmedlaren.

Din försäkringsförmedlare kan ge mer information om specifika avgifter för din Swedish Executive Portfolio.



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.

UPEQ PR 12179 | 03/24