

# SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO

KEY  
FEATURES

keyfacts®

SWEDEN

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

Faktablad, Skatt Och Övrig Information Som Avser Sverige

(Key Investor Document/Tax and other Important Information for Sweden)

Detta dokument uppdaterades senast i januari 2026. Kontrollera med din försäkringsförmedlare att detta är det mest aktuella dokumentet för din produkt eller dina servicebehov.

(This document was last updated in January 2026. Please confirm with your insurance broker that this is the most up-to-date document for your product or servicing needs.)

3

INLEDNING (INTRODUCTION)

---

5

SPARANDE OCH AVKASTNING  
(SAVINGS AND YIELD)

---

7

BETALNING (PAYMENT)

---

8

AVGIFTER (FEES)

---

14

AVTALETS SPRÅK, STYRANDE LAG  
OCH HEMVIST (LANGUAGE AND  
LAW OF THE CONTRACT AND  
HABITUAL RESIDENCE)

---

15

FÖRORDNANDE (NOMINATIONS)

---

16

UTBETALNING (PAYMENT  
OF CLAIMS)

---

17

ÄNDRA AVTALSVILLKOREN  
(CHANGING THE TERMS OF  
THE CONTRACT)

---

18

ANNULLERINGSRÄTTIGHETER  
(CANCELLATION RIGHTS)

---

19

KLAGOMÅL OCH FÖRLIKNING  
(COMPLAINTS AND OUT OF  
COURT CLAIM SETTLEMENT  
PROCEDURE)

---

20

ÖVRIG INFORMATION  
(OTHER INFORMATION)

# INLEDNING (INTRODUCTION)

Dokumentet ger försäkringstagaren viktig information inför en investering i Swedish Executive Portfolio (SEP) från Utmost PanEurope dac. Det ger inte en fullständig översikt över all information som finns att tillgå före ett köp. Hänvisningarna till "du" eller "dig" i dokumentet avser försäkringstagaren. Hänvisningarna till "vi", "oss" eller "vår" i dokumentet avser Utmost PanEurope dac.

(This document provides a potential Policyholder with important information before investing in the Swedish Executive Portfolio (SEP) provided by Utmost PanEurope dac. This document does not contain a full overview of the pre-purchase information. Any references to 'you' or 'your' in this document mean the Policyholder. Any references to 'we', 'us' or 'our' in this document mean Utmost PanEurope dac.)

## **Produktens namn och försäkringsgivare (Product designation and insurer)**

Swedish Executive Portfolio är en livsvarig engångsbetald depåförsäkring som tillhandahålls av Utmost PanEurope dac. Swedish Executive Portfolio betecknas som en kapitalförsäkring i skattekategori K i Sverige. I EU behandlas försäkringen enligt skattekategori skattepliktig-skattebefriad.

"Skattepliktig" innebär att premien inte är avdragsgill i Sverige samt att avkastningsskatt tillämpas på försäkringen varje år.

"Skattebefriad" innebär att utbetalningar från försäkringen inte utlöser inkomstskatt eller reavinstskatt i Sverige.

(The Swedish Executive Portfolio is a single premium, whole of life policy provided by Utmost PanEurope dac. The Swedish Executive Portfolio is referred to as a Swedish tax category 'K' Endowment Policy in Sweden. The tax treatment of the policy is 'Taxable-Taxable-Exempt' according to categorisation within the EU. In the phrase 'Taxable-Taxable-Exempt' the first 'Taxable' in the statement means that the payment of a premium does not qualify for deduction in Sweden.

The second 'Taxable' in the statement 'Taxable-Taxable-Exempt' means that net yield tax is applied to the policy annually.

'Exempt' in the statement 'Taxable-Taxable-Exempt' means that benefits from the policy do not trigger income or capital gains tax in Sweden.

Utmost PanEurope dac regleras av Central Bank of Ireland och erbjuder försäkringsprodukter i flera EU- och EES-länder enligt EU:s livförsäkringsdirektiv, så som det införlivats i lokal lagstiftning.

(Utmost PanEurope dac is regulated by the Central Bank of Ireland and provides insurance products in various EU and

EEA countries by way of freedom to provide services under the European Life Directives as incorporated into local laws.)

Utmost PanEurope dac är ett onoterat aktiebolag. (Utmost PanEurope dac is limited by shares.)

Huvudkontorets adress:  
(Registered Office is:)

Navan Business Park, Athlumney,  
Navan,  
Co. Meath,  
C15 CCW8,  
Ireland

Korrespondensadress:  
Our Administration address for correspondence is:)

King Edward Bay House  
King Edward Road  
Onchan  
Isle of Man  
IM99 1NU

Registreringsnummer: 311420 Irland  
(Registered number: 311420 Ireland)

E-postadress: (E-mail address:)

**[IOM.admin.ireland@utmostinternational.com](mailto:IOM.admin.ireland@utmostinternational.com)**

## **Målgrupp (Target group)**

Långsiktiga och medellångsiktiga investerare som själva vill bestämma över sina investeringar och styra när försäkringen sägs upp. Swedish Executive Portfolio är endast tillgänglig för personer bosatta i Sverige.

(The medium to long term investor who wants to make their own investment decisions and wants to control when the policy is surrendered. The Swedish Executive Portfolio is available to Swedish residents only.)

## Försäkringsbolagets finansiella styrka (The insurance undertaking's financial strength)

Utmost PanEurope dac måste minst en gång per år lämna reviderade finansiella rapporter till Central Bank of Ireland för granskning. Det är aktuariens ansvar att genom rimliga antaganden intyga att bolaget klarar av att täcka alla försäkringstagarnas fordringar och att bolaget har de tillgångar som krävs, dvs. "erforderlig solvensmarginal".

(Utmost PanEurope dac must produce a set of audited accounts, at least annually to the Central Bank of Ireland for inspection. It is the responsibility of the actuary to certify on prudent assumptions that the Company is able to meet all policyholder claims and has maintained the required level of assets, which is known as the "required solvency margin".)

Den 1 januari införde EU Solvens II, en serie nya riskbaserade normer för solvens, alltså kapitalkrav, för alla livsförsäkringsbolag. I enlighet med dessa regler är Utmost PanEurope dac skyldiga att upprätthålla en minsta solvensmarginal, som beräknas utifrån de olika riskerna som bolaget är utsatt för och kalibereras så att bolaget ska kunna tåla en finansiell chock av den styrka som inträffar en gång på 200 år.

Utmost PanEurope dac överstiger konsekvent kapitalkraven med över 200% marginal.

Central Bank of Ireland har befogenhet att ingripa när som helst om solvensmarginalen faller under den föreskrivna solvensmarginalen. Utmost PanEurope dac är också föremål för regelbundna interna och externa revisionskontroller och

inspektionsbesök av dess tillsynsmyndighet. Detta innebär att solvensmarginalen regelbundet ses över för att säkerställa att den uppfyller de lagstadgade kraven i Irland.

(As of 1st January 2016 the EU introduced Solvency II, a new risk based set of standards of solvency for all life assurance companies. In accordance with these standards Utmost PanEurope dac is required to maintain a minimum solvency margin calculated with reference to the various risks to which the Company is exposed and calibrated so the Company would withstand a 1 in 200 year financial shock event. Utmost PanEurope dac consistently exceeds the solvency capital requirement by a margin in excess of 200%.

The Central Bank of Ireland has authority to intervene if, at any time, the solvency margin falls below the required solvency margin. Utmost PanEurope dac is also subject to regular internal and external audit activity and inspection visits by its regulator. This means that the solvency margin is regularly reviewed to ensure that it meets the regulatory requirements in Ireland.)

Lagkraven och interna policyer anger hur företagets kapital, däribland solvensmarginalen, ska investeras. Kriterierna är mycket försiktigt satta, och kräver att investeringar diversifieras institutionellt och geografiskt, vilket innebär begränsad exponering mot irländska banker och statsobligationsrisker.

(Regulatory requirements and internal policies dictate how Company capital, including the solvency margin, is invested. These set out very cautious criteria which require significant institutional and geographical diversification of deposits, meaning limited exposure to Irish banks and sovereign risks.)

# SPARANDE OCH AVKASTNING (SAVINGS AND YIELD)

Swedish Executive Portfolio är ett "unit-link"-kontrakt. Det betyder att försäkringstagaren inte får del av Utmost PanEurope dacs vinst, och försäkringen omfattas inte heller av någon bonus. I stället används en del av premien ("allokeringsbeloppet") för inköp av nominella andelar i portföljfonden för din försäkring.

(The Swedish Executive Portfolio is a 'unit-linked' contract. This means that the Policyholder does not participate in the profits of

Utmost PanEurope dac nor is any bonus allocated to the policies. Instead part of the premium (the 'Allocation Amount') buys notional units in the Portfolio Fund within your Policy.)

Försäkringstagaren bestämmer själv försäkringsfondens investeringsmål och riskprofil. Försäkringstagaren måste själv avgöra om tillgångarna är lämpliga för personens omständigheter. Det är du själv, i samråd med rådgivare, som ansvarar för att välja ut de fonder som passar din riskprofil.

(The Policyholder decides the investment objectives and the risk profile of the Portfolio Fund. The Policyholder is responsible for ensuring that the Assets are suitable for their circumstances. It is your responsibility in conjunction with your adviser, to select appropriate underlying funds to match your risk profile.)

Den typ av tillgångar som kan ingå i försäkringen beskrivs i detalj i dokumentet "Where to find information about units and funds". Exempel på tillgångar:

(The types of Assets which may be included in the Portfolio Fund are described in detail in our document 'Where to find information about units and funds.' They include:)

## Bankinlåning (Bank Deposit)

Din försäkring kan innefatta bankinlåning. (Your Portfolio Fund may include a Bank Deposit;)

## Externa fonder (External Funds)

Din försäkring kan innefatta andelar i externa fonder. (Your Portfolio Fund may include investments in External funds;)

## Aktier (Stocks and Shares)

Din försäkring kan innefatta aktier. (Your Portfolio Fund may include stocks and shares.)

## Transaktionskonto (Transaction Account)

Om du har ett transaktionskonto med ett kredit- eller debetsaldo hos oss som avser din försäkring betraktas det som en tillgång tillhörande din försäkring.

(Any credit or debit balance of the Transaction Account held with us that applies to your Policy is an Asset within your Portfolio Fund.)

**Vi tar inget ansvar för hur investeringarna utvecklas inom en försäkring. Värdet på aktier och andelar kan öka eller minska och kan liksom bankinlåning i undantagsfall bli värdelösa. Det kan vara tillfälligt, på grund av stoppad handel, eller permanent, och om du tecknar försäkringen godtar du risken.**

**(We accept no responsibility for the investment performance of a Portfolio Fund; the value of the underlying investments can fall as well as rise. In exceptional circumstances, investments and bank deposits can become suspended either temporarily or permanently, making them inaccessible and affecting their value. You accept this risk when taking out this policy.)**

Vi erbjuder inte investeringsrådgivning. Om vi tillåter eller nekar en viss investering betyder det inte att vi gjort någon bedömning av investeringens potential eller egenskaperna hos den som tillhandahåller tillgången.

(We do not give investment advice. The fact that we may allow or refuse a particular investment does not indicate any judgement by us about its investment potential or the propriety of the provider of the asset.)

**Vi lämnar inga garantier, varken för våra försäkringar eller för investeringar. Det finns ingen garanti för att investeraren får tillbaka det investerade kapitalet, och du kan få tillbaka mindre än du betalade in, i synnerhet i början.**

**(There are no guarantees in our policies or investment guarantees associated with our funds. In particular, there is no guarantee of return of capital so you may receive back less than you have paid, particularly in the early years.)**

Vi erbjuder fonder med varierande risknivåer, vilket framgår av fondens faktablad. Dessa finns att rekvidrera från din försäkringsförmedlare eller på vår webbplats [www.Utmostinternational.com](http://www.Utmostinternational.com). Du kan också kontakta Utmost PanEurope dacs Administration Centre för att rekvidrera fondens faktablad, som innehåller information om fondens huvudsakliga investeringsfokus.

(We offer a fund range with varying risk characteristics, shown in the fund factsheets with information about the fund. These are available from your insurance broker or from our website [www.Utmostinternational.com](http://www.Utmostinternational.com). You can also contact Utmost PanEurope dac's Administration Centre to request the fund factsheets which provide information about each fund's main investment focus.)

Värdet på de fondandelar som är kopplade till din försäkring bestämmer försäkringens värde. Fondandelarnas värde beror på hur tillgångarna utvecklas och kan öka eller minska. Om tillgångarna är noterade i en utländsk valuta tillkommer dessutom en växelkursrisk.

(The value of the units in the Portfolio Fund linked to your policy determines the value of the Policy. The value of the units in the Portfolio Fund will depend on how the assets perform and can fall as well as rise. In addition, if any of the assets are denominated in a foreign currency, there will be exchange rate risks.)

Vissa tillgångar kan ha en begränsad likviditet, vilket kan innebära begränsningar på vilka dagar som andelar kan skapas eller annulleras. Detta gäller i synnerhet fonder som investerar i fast egendom, där värdet normalt baseras på värderarens åsikter och inte fakta. Om det är problem med en tillgångs likviditet kan vi skjuta upp transaktioner som t.ex. allokering, annullering eller andelsbyte till dess att vi anser det lämpligt.

(Depending on the assets, there may be limits on the liquidity of the assets, which may include a restriction on the days on which units may be created or cancelled. This may be particularly true of funds investing in immovable property, where the value is generally a matter of a valuer's opinion rather than fact. If there are difficulties liquidating any assets, we may defer any transactions involving allocation, cancellation or fund switch of units until such time as we consider appropriate.)

Du kan begära en fondändring genom att fylla i begäran om investeringsbyte (eller annan kommunikation som vi godkänner) eller genom att följa instruktionerna på webben. De transaktionsavgifter som anges i ditt avgiftsblad gäller för alla köp- och säljtransaktioner.

(You can request to change your funds by completing a dealing instruction form (or other communication acceptable to us) or by following the instructions on the online service. The Asset Dealing Charge detailed in your Charges Schedule applies to each transaction to buy and each transaction to sell an asset.)

När du begär en investering i en viss tillgång godtar du samtidigt investeringsriskerna och ansvaret.

(By requesting investment into a particular asset or assets you accept these investment risks and responsibilities.)

# BETALNING (PAYMENT)

Swedish Executive Portfolio är en livsvarig engångsbetald kapitalförsäkring. Om den livförsäkrade dör utfaller ett dödsfallsbelopp, förutsatt att du inte har återköpt försäkringen. Dödsfallsbeloppet är 101 procent av återköpsvärdet. Vi tar inte ut någon avgift för dödsfallsbeloppet.

(The Swedish Executive Portfolio is a single premium, whole of life assurance policy. If the Relevant Life Assured dies a Death Benefit will become payable as long as you have not surrendered the Policy. The Death Benefit will be 101% of the Surrender Value. We do not make any specific charge for this benefit.)

Försäkringen har inget värde och inga förmåner betalas ut förrän försäkringen börjat gälla. Försäkringen börjar inte gälla förrän vi godkänt din ansökan. Vi godkänner inte ansökan förrän vi fått in premien och annan information eller något annat som vi begärt från dig.

(The policy will have no value and no benefits will be payable until the contract starts. The contract will not start until we accept your application. We will not accept the application until we have received the premium and any other information or items we request from you.)

Försäkringstagaren kan göra ett delåterköp genom att sälja tillgångar i sina respektive försäkringar. Försäkringstagaren kan också välja att helt återköpa en eller flera försäkringar. I avgiftsbladet finns uppgifter om avgiften för förtida återköp och där anges belopp, varaktighet och grund för avgiftsberäkningen.

(The policyholder may take a part surrender by selling assets in each of their policies. The policyholder may instead totally surrender one or more policies. The Early Surrender Charge section of the Charges Schedule sets out the amount, duration and the basis for calculating the charge.)

Om du utelämnar eller lämnar felaktiga upplysningar om väsentliga fakta i ansökningsblanketten kan det påverka försäkringens giltighet och äventyra utbetalningen av försäkringens förmåner. Ett väsentligt faktum är ett faktum som sannolikt skulle påverka bedömningen och godkännandet av ansökan.

(Any omission or misstatement of a material fact in the application form could affect the validity of the policy and may put payment of benefits under the policy at risk. A material fact is one which is likely to influence the assessment and acceptance of the application.)

Försäkringstagaren får när som helst betala tilläggspremier.

(The Policyholder is able to pay additional premiums at any time.)

När försäkringen börjar gälla måste försäkringstagaren vara minst tre månader och högst 89 år gammal.

(At outset the Policyholder must be at least three months' old and no older than 89 years old.)

# AVGIFTER (FEES)

Du bekräftar den avgiftsstruktur som gäller för din försäkring på ansökningsblanketten.

(You confirm the charging structure which applies to your Policy in your application form.)

Avgiftsstrukturen för din försäkring anger avgifternas nivå, villkor och typ och du får en bekräftelse på dessa i dina försäkringsbrev. Om avgiftsstrukturen anger att avgifterna baseras på det högsta av premien eller försäkringens värde bör du tänka på att om försäkringens värde faller under premien kommer avgiften baseras på värdet av den erlagda premien och inte det låga försäkringsvärdet.

(The charging structure for your Policy will dictate the level, term and type of charges that apply and these will be confirmed to you in your policy documents. If the charging basis provides that the charges are based on the higher of the Premium or the Portfolio Fund value, then you should be aware that if the value of the Portfolio Fund falls below the Premium, the charge will apply to the value of the Premium paid and not the lower Portfolio Fund value.)

Exempel på avgifter som kan gälla för din försäkring: (The charges which could apply to your Policy include:)

## **Allokeringsprocent (Allocation Percentage)**

Allokeringsprocenten är den andel av premien som kommer att användas för att köpa andelar i de fonder som valts ut för Swedish Executive Portfolio. Om allokeringsprocenten är under 100 procent beror det på att en inledande avgift tagits ut på differensen mellan allokeringsprocenten och 100 procent.

(The allocation percentage is the proportion of the premium that will be used to buy units in the funds selected for the Swedish Executive Portfolio. If the allocation rate shown is less than 100% this is because there is an initial charge of the difference between the allocation rate and 100%.)

## **Löpande förvaltningsavgift (Regular Policy Management Charge)**

Ett eller flera belopp kan gälla för denna avgift. (One or more amounts may apply for this charge.)

Avgiften tas ut i efterskott varje kvartalsdag för antalet helår som anges i avgiftsbladet eller till dess att försäkringen upphör.

(The charge will apply in arrears on each Quarterly Date for the number of full years shown in the Charges Schedule or until the Policy comes to an end.)

Avgiften baseras antingen på premien, eller det högre av premien och värdet på den försäkring som hör till premien, eller en andel av värdet på den försäkring som hör till premien.

(The charge will be based on either the Relevant Premium; or the higher of the Relevant Premium or the value of the Portfolio Fund in respect of that Premium; or the proportion of the value of the Portfolio Fund in respect of the Relevant Premium.)

En separat avgift tas ut för varje extra premie som betalas in. De löpande förvaltningsavgifterna kan uppgå till maximalt 2,5 procent per premie.

(A separate charge will apply in respect of each additional Premium that is paid. Each Regular Policy Management Charge is up to 2.5%.)

## **Administrationsavgift (Administration Charge.)**

Avgiften är ett penningbelopp som anges i försäkringens valuta i försäkringsbrevet och som ska betalas i efterskott den sista arbetsdagen i den andra månaden efter varje kvartalsdag. Kvartalsdag innebär den sista arbetsdagen i mars, juni, september och december. Avgiften betalas också på den slutliga värderingsdagen, vilket är det datum då vi beräknar det slutgiltiga värdet, till exempel när den livförsäkrade dör eller du löser in (återköper) alla dina försäkringsbrev. Avgiftens storlek revideras varje år. Vi tar ut hela avgiften oavsett om försäkringen gällt i mindre än ett helt kalenderkvartal. Administrationsavgiften kan för närvarande uppgå till 315.75 euro eller motsvarande i en annan valuta.

(The charge is a monetary amount shown in the Charges Schedule in the Policy Currency and payable in arrears on the last working Day of the second month following each Quarterly Date. Each Quarterly Date is the last working Day of March, June, September and December. It is also payable on the "Final Valuation Date" which is the date that we calculate the final value, for example, when the Relevant Life Assured dies or you cash in (surrender) all your Policies. The amount of this charge is subject to review each year. We will levy the full charge regardless of whether the policy has been in force for less than the relevant full calendar quarter. The Administration Charge is currently up to €315.75 or currency equivalent.)

## **Transaktionsavgift (Asset Dealing Charge.)**

Avgiften debiteras för alla köp- och säljtransaktioner för en tillgång. Avgiften beräknas i försäkringsvalutan. Den debiteras i slutet av det kalenderkvartal då transaktionen äger rum. Avgiftens storlek revideras varje år. Avgiften är för närvarande 33.50 euro eller motsvarande i en annan valuta.

(Where applicable, the charge applies to each transaction to buy and each transaction to sell an Asset. This charge is calculated in the policy currency. It will be taken at the end of the calendar quarter in which the transaction takes place. The amount of this charge is subject to review each year. The Asset Dealing Charge is currently €33.50 or currency equivalent.)

#### **Avgift för förtida återköp (Early Surrender Charge.)**

Avgiften gäller för fullständigt eller partiellt återköp av försäkring eller grupp av försäkringar innan det fullständiga antal år från betalningen av premien som anges i avgiftsbladet har förlöpt. Den tas ut även om kostnaden för ett sådant delåterköp resulterar i att det återstående försäkringsvärdet understiger 25 procent av premien eller det återstående återköpsvärdet för försäkringen eller gruppen av försäkringar är lägre än 15 000 euro eller motsvarande i en annan valuta. Dessa begränsningar gäller även för lån ur försäkring och vi kommer att avslå begäran om lån ur försäkring som inte uppfyller kraven. Avgiften för förtida återköp tas ut som den relevanta procentandelen av värdet på de allokerade andelarna med avseende på premien, eller det högre av premien eller andelen av försäkringsfondsvärdet med avseende på den premien, beroende på hur lång tid det gått sedan premieinbetalningen, se avgiftsbladet.

(The charge applies on total or part surrender of your Policy or a Cluster of Policies before it has been in existence for the complete number of years from payment of a Premium shown in your Charges Schedule. It also applies if the amounts of such part surrenders result in the remaining Portfolio Fund value being less than 25% of the Premium or the remaining Surrender Value being less than €15,000 or currency equivalent at the time for the Policy or Cluster of Policies. These limits also apply to fixed account loan withdrawals and so we will decline any requests for fixed account loan withdrawals which do not meet these requirements. The Early Surrender Charge will be the relevant percentage of the value of the Allocated Units in respect of either the amount of the Premium; or the higher of the amount of the Premium or the proportion of the value of the Portfolio Fund in respect of that Premium depending on the time since payment of the Premium as shown in the Charges Schedule.)

En separat avgift tas ut för varje extra premie som betalas in.

(A separate charge will apply in respect of each additional Premium that is paid.)

Avgiften är avsedd att kompensera oss för de kostnader som vi inte kan återvinna om du inte behåller försäkringen efter de första åren.

(The charge is designed to recompense us for the expenses we would otherwise be unable to recoup if you do not maintain your policy beyond the early years.)

#### **Uppläggningskostnad (Establishment Charge.)**

Om tillämpligt tas avgiften ut i efterskott varje kvartalsdag under det antal år som anges i avgiftsbladet eller till dess

att försäkringen upphör. Avgiften baseras på den relevanta premien.

(Where applicable, the charge will apply in arrears on each Quarterly Date for either the number of years shown in the Charges Schedule or until the Policy comes to an end. The charge will be based on the Relevant Premium.)

Procentavgifterna tas ut proportionellt varje kalenderkvartal (beräkningen baseras på antalet dagar som Swedish Executive Portfolio varit i kraft under kvartalet) i efterskott.

(These percentage charges are taken proportionately each calendar quarter (calculation based on the number of days the Swedish Executive Portfolio has been in force in the quarter) in arrears.)

Uppläggningskostnaden är upp till 2%. (The establishment charge is up to 2%.)

#### **Valutahandelsavgift (Currency Dealing Charge.)**

Om tillämpligt kan eventuella kostnader som uppkommit för att konvertera ett belopp från en valuta till en annan för en transaktion dras av från transaktionsbeloppet.

(Where applicable, any costs incurred in converting any sum from one currency to another for a transaction may be deducted from the amount available for the transaction.)

#### **Kontoavgift (Fixed Account Servicing Charge.)**

I förekommande fall kommer avgiften att dras varje kvartal från beloppet. Beloppet ska vara reserverat på kontot som är kopplat till försäkringen.

(Where applicable, the charge will arise on every Quarterly Date on which an amount is standing to the credit of the Policy in the Fixed Account.)

#### **Avgift för värdebesked (Paper valuation charge.)**

Om du så önskar skickar vi en papperskopia av värdebeskedet, men vi debiterar alla kopior som vi skickar till dig (avgift för värdebesked), se avgiftsbladet. Avgiftens storlek revideras varje år. Avgiften är för närvarande 37,50 euro eller motsvarande i en annan valuta.

(Should you request us to, we will send you a hard copy of a valuation statement, but there is a charge for every copy sent to you known as a "Paper Valuation Charge" as shown in your Charges Schedule. The amount of this charge is subject to review each year. The Paper Valuation Charge is currently €37.50 or currency equivalent.)

#### **Avgift för ändring av externt depåinstitut (Authorised Custodian Amendment Charge.)**

En avgift för ändring av externt depåinstitut tillämpas som ett fast belopp för att täcka våra administrationskostnader för att byta externt depåinstitut. Avgiftens storlek revideras varje år.

Avgiften är för närvarande 375 euro eller motsvarande i en annan valuta.

(An Authorised Custodian Amendment Charge will apply as a fixed monetary amount to cover our administration costs of making an amendment to the appointment of an Authorised Custodian. The amount of this charge is subject to review each year. The Authorised Custodian Amendment Charge is currently €375 or currency equivalent.)

### **Löpande avgift (Ongoing Servicing Charge.)**

Avgiften tas ut om du har överenskommit med din försäkringsförmedlare om en fondbaserad provision, om lagen så tillåter. Avgiften är en procentandel av försäkringsvärdet på kvartalsdagen och den slutliga värderingsdagen.

(The charge applies where you have agreed a fund based commission with your insurance broker where regulatory rules allow. The charge is a percentage of the Portfolio Fund value at the Quarterly Date and the Final Valuation Date.)

Avgiften betalas på kvartalsdagen (och om tillämpligt den slutliga värderingsdagen). Den löpande avgiften kan uppgå till maximalt 2,5 procent av försäkringsvärdet.

(The charge will be paid on the Quarterly Date (and if applicable the Final Valuation Date). The Ongoing Servicing Charge is up to 2.5% of the Portfolio Fund value.)

### **Avgift för manuellt utförd transaktion (Offline Asset Dealing Charge)**

En avgift kan tillämpas på handelsinstruktioner som skickas till oss på annat sätt än via webbservice.

(A charge may be applied for any dealing instruction submitted to us which is not sent through the Online Service.)

### **Avgifter för tredjepartsombud (Third-Party Agent Charges.)**

Swedish Executive Portfolio omfattas av olika tredjepartsavgifter. Avgifterna debiteras transaktionskontot hos oss eller av ett externt depåinstitut och debiteras försäkringen varje värderingsdag om inte så skett tidigare.

(There are various third-party charges related to the Swedish Executive Portfolio Policy. These charges will be debited to the Transaction Account held with us or debited by an Authorised Custodian and debited to the Portfolio Fund at each Valuation Date unless debited earlier.)

### **Övriga avgifter - direkta och indirekta kostnader, skatter och tillhörande valutatransaktioner (Other Charges - Direct and Indirect Expenses, Taxes and Associated Currency Transactions.)**

Det finns även andra avgifter som kan uppkomma vid betalning av en premie eller när en transaktion äger rum. Dessa tas ut antingen innan beloppet betalas ut till oss eller så tar vi ut dem från det belopp vi erhåller.

(Various other charges may arise on payment of a Premium or when a transaction takes place. They will either be taken before the amount is paid to us or we will take them from the amount we receive.)

### **Fondförvaltningsavgifter (Fund Management Charges)**

Externa fondförvaltare kan ta ut en årlig förvaltningsavgift för förvaltning av tillgången. Avgiften speglas normalt i andelskursen och varierar mellan olika fonder beroende på egenskaperna hos de underliggande tillgångarna och graden av extern förvaltning. Avgiftsbeloppet varierar mellan de utvalda fonderna för alla avgiftsstrukturer.

(External Fund Managers can take an Annual Management Charge for managing the asset. The charge is usually reflected in unit prices and varies between funds according to the nature of the underlying assets and the degree of external management. The amount of the charge varies between the funds selected for all charging structures.)

### **Avgift för telegrafisk överföring (Telegraphic Transfer Charge)**

Avgift för telegrafisk överföring tas ut vid fullt återköp, återköp av enskilt försäkringsbrev, delåterköp, köp och placeringar av deposition där telegrafisk överföring används som en betalningsmetod. Avgiftens storlek revideras varje år. Avgiften är för närvarande 20 euro eller motsvarande i en annan valuta.

(Telegraphic Transfer Charges will be incurred on full surrender, individual policy surrender, partial surrender, any purchase deal or placement of a fixed deposit where Telegraphic Transfer is used as the method of payment. The amount of this charge is subject to review each year. Telegraphic Transfer Charges are currently €20 or currency equivalent.)

### **Exempel på löpande förvaltningsavgift, avgift för förtida återköp, löpande avgift och uppläggningskostnad (Regular Policy Management Charge, Early Surrender Charge, Ongoing Service Charge and Establishment Charge Examples)**

Nedanstående exempel används för att illustrera den metod som används för att beräkna ovanstående avgifter baserat på en premie på 100 000 kronor. Premien för Swedish Executive Portfolio är minst 500 000 kronor och därför visar vi även ett exempel som utgår från den siffran. Observera att de avgifter som tas ut på din Swedish Executive Portfolio baseras på den debiteringsstruktur som du valt och kommer att skilja sig från exemplet.

(The following examples are used to illustrate the methodology of how the Establishment Charge, Regular Policy Management Charge, Early Surrender Charge and Ongoing Service Charge are calculated based on a premium of SEK 100,000. As the minimum premium for the Swedish Executive Portfolio is SEK 500,000, an example will also be shown using this figure.)

Please note that the charges that actually apply to your Swedish Executive Portfolio will be based on the charging structure you have chosen and will be different from the illustrative examples shown.)

#### **Exempel på löpande förvaltningsavgift (Regular Policy Management Charge Example)**

I ditt avgiftsblad anges grunden för den löpande förvaltningsavgiften för försäkringen. I exemplen nedan antar vi att den löpande förvaltningsavgiften baseras på försäkringsvärdet.

(Your Charges Schedule will confirm the basis of the Regular Policy Management Charge. In the examples below, we will assume that the Regular Policy Management Charge is based on the Portfolio Fund Value.)

#### **Exempel: premie 100 000 kronor (SEK 100,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 100 000 kronor görs den 1 februari 2016. Avgifter debiteras första gången i slutet av kalenderkvartalet efter det att Swedish Executive Portfolio började gälla, dvs. den 31 mars 2016, och därefter varje kalenderkvartal. Om värdet på din Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 100 500 kronor ser beräkningen ut så här (baserat på antalet dagar Swedish Executive Portfolio varit i kraft under det kalenderkvartalet, inklusive start- och slutdatum, och med utgångspunkt i att ett kalenderkvartal är 91 dagar, dvs. i det här fallet 59 dagar):

Löpande förvaltningsavgift:  $100\,500 \times (2\%/4) \times 59/91 = 325:80$  kronor

(An initial premium of SEK 100,000 is paid on 1 February 2016. The first set of charges is due at the end of the calendar quarter after the Swedish Executive Portfolio started, ie 31 March 2016, and then each calendar quarter thereafter. If the value of the Swedish Executive Portfolio on 31 March 2016 is SEK 100,500, then as the charges are calculated based on the number of days the Swedish Executive Portfolio has been in force in that calendar quarter (including the relevant start and end day, a full calendar quarter being 91 days), in this case 59 days, the calculation is as follows:

Regular Policy Management Charge:  $£100,500 \times (2\%/4) \times 59/91 = \text{SEK } 325.80$ )

#### **Exempel: premie 500 000 kronor (SEK 500,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 500 000 kronor görs den 1 februari 2016. Avgifter debiteras första gången i slutet av kalenderkvartalet efter det att Swedish Executive Portfolio började gälla, dvs. den 31 mars 2016, och därefter varje kalenderkvartal. Om värdet på din Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 500 800 blir den löpande förvaltningsavgiften:

**Löpande förvaltningsavgift:  $500\,800 \times (2\%/4) \times 59/91 = 1\,623:47$  kronor**

(An initial premium of SEK 500,000 is paid on 1 February 2016. The first set of charges is due at the end of the calendar

quarter after the Swedish Executive Portfolio started, ie 31 March 2016, and then each calendar quarter thereafter.

If the value of the Swedish Executive Portfolio on 31 March 2016 is SEK 500,800, then the Regular Policy Management Charge would be:

Regular Policy Management Charge:  $\text{SEK } 500,800 \times (2\%/4) \times 59/91 = \text{SEK } 1,623.47$ )

#### **Exempel på avgift för förtida återköp (Early Surrender Charge Example)**

I ditt avgiftsblad anges grunden för avgiften för förtida återköp för försäkringen. I exemplen nedan antar vi att avgiften för förtida återköp är 5 procent under första året, vilket minskas med 0,25 procent per kvartal baserat på premien.

(Your charging schedule will confirm the basis of the Early Surrender Charge. In the examples below, we will assume that the Early Surrender Charge is 5% in the first year, reducing by 0.25% a quarter based on the Premium.)

#### **Exempel: premie 100 000 kronor (SEK 100,000 Premium Example)**

Du betalar 100 000 kronor den 1 juni 2016. Du återköper hela din Swedish Executive Portfolio den 6 juni 2018. Värdet på din Swedish Executive Portfolio är 104 000 kronor och vi tar ut en avgift på uttaget.

Avgiften för förtida återköp blir 5 procent för första året, vilket minskas med 0,25 procent per kvartal. Eftersom återköpet sker det tredje försäkringsåret blir avgiften 3 %.

Beräkningen ser därför ut som följer:  $100\,000 \times 3\% = 3\,000$  kronor

(You pay SEK 100,000 on 1 June 2016. You fully surrender your Swedish Executive Portfolio on 6 June 2018. The value of your Swedish Executive Portfolio is SEK 104,000 and we will apply a charge for this withdrawal.

The early surrender charge would be 5% in the first year, reducing by 0.25% a quarter. As you are fully surrendering in the third policy year the charge applied would be 3%.

Therefore the calculation for this charge would be:  $\text{SEK } 100,000 \times 3\% = \text{SEK } 3,000$ )

#### **Exempel: premie 500 000 kronor (SEK 500,000 Premium Example)**

Du betalar 500 000 kronor den 1 juni 2016. Du återköper hela din Swedish Executive Portfolio den 6 juni 2018. Värdet på din Swedish Executive Portfolio är 553 200 och vi tar ut en avgift på uttaget.

Beräkningen ser därför ut som följer:  $500\,000 \times 3\% = 15\,000$  kronor

(You pay SEK 500,000 on 1 June 2016. You fully surrender your Swedish Executive Portfolio on 6 June 2018. The value of your Swedish Executive Portfolio is SEK 553,200 and we will apply a charge for this withdrawal.

The calculation for this charge would be:  $SEK 500,000 \times 3\% = SEK 15,000$

#### **Exempel på löpande avgift (Ongoing Servicing Charge Example)**

##### **Exempel: premie 100 000 kronor (SEK 100,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 100 000 kronor görs den 1 februari 2016. Du går den 1 februari 2016 med på att betala din försäkringsförmedlare en fondbaserad provision på 2,5 % per år. Den löpande avgiften förfaller till betalning den 31 mars 2016 och därefter varje kvartal. Om värdet på din Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 100 500 kronor ser beräkningen ut så här:

Den löpande avgiften är 2,5 procent per år, baserat på antalet dagar Swedish Executive Portfolio varit i kraft under det kalenderkvartalet,

inklusive start- och slutdatum, och med utgångspunkt i att ett kalenderkvartal är 91 dagar, dvs. i det här fallet 59 dagar:

Löpande avgift:  $100\,500 \times (2,5\%/4) \times 59/91 = 407:25$  kronor

(You pay an initial premium of SEK 100,000 on 1 February 2016. You agree on 1 February 2016 to pay your Insurance Broker 2.5% each year fund based commission. The first ongoing servicing charge is due on 31 March 2016 and then each quarter thereafter. If the value of your Swedish Executive Portfolio on 31 March is SEK 100,500, then:

The ongoing servicing charge is 2.5% each year based on the number of days the Swedish Executive Portfolio has been in force in that calendar quarter (including the relevant start and end day, a full calendar quarter being 91 days), in this case 59 days, the calculation is as follows:

Ongoing Servicing Charge:  $SEK 100,500 \times (2.5\%/4) \times 59/91 = SEK 407.25$

##### **Exempel: premie 500 000 kronor (SEK 500,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 500 000 kronor görs den 1 februari 2016. Du går den 1 februari 2016 med på att betala din försäkringsförmedlare en fondbaserad provision på 2,5 % per år. Den löpande avgiften förfaller till betalning den 31 mars 2016 och därefter varje kvartal. Om värdet på Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 500 500 blir beräkningen som följer:

Löpande avgift:  $500\,500 \times (2,5\%/4) \times 59/91 = 2\,028:12$  kronor

(You pay an initial premium of SEK 500,000 on 1 February 2016. You agree on 1 February 2016 to pay your Insurance Broker 2.5% each year fund based commission. The first ongoing servicing charge is due on 31 March 2016 and then

each quarter thereafter. If the value of your Swedish Executive Portfolio on 31 March is SEK 500,500, then the calculation is as follows:

Ongoing Servicing Charge:  $SEK 500,500 \times (2.5\%/4) \times 59/91 = SEK 2,028.12$

#### **Exempel på uppläggningskostnad (Establishment Charge Examples)**

I ditt avgiftsblad anges grunden för uppläggningskostnaden. I exempen nedan antar vi att uppläggningskostnaden baseras på premien.

(Your Charges Schedule will confirm the basis of the Establishment Charge. In the examples below, we will assume that the Establishment Charge is based on the Premium.)

##### **Exempel: premie 100 000 kronor (SEK 100,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 100 000 kronor görs den 1 februari 2016. Avgifter debiteras första gången i slutet av kalenderkvartalet efter det att Swedish Executive Portfolio började gälla, dvs. den 31 mars 2016, och därefter varje kalenderkvartal. Om värdet på din Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 100 500 kronor blir avgifterna, eftersom beräkningen baseras på antalet dagar Swedish Executive Portfolio varit i kraft under det kalenderkvartalet (inklusive start- och slutdatum, och med utgångspunkt i att ett kalenderkvartal är 91 dagar), dvs. i det här fallet 59 dagar, som följer:

Uppläggningskostnad:  $100\,000 \times (2\%/4) \times 59/91 = 324:18$  kronor

(An initial premium of SEK 100,000 is paid on 1 February 2016. The first set of charges is due at the end of the calendar quarter after the Swedish Executive Portfolio started, ie 31 March 2016, and then each calendar quarter thereafter. If the value of the Swedish Executive Portfolio on 31 March 2016 is SEK 100,500, then as the charges are calculated based on the number of days the Swedish Executive Portfolio has been in force in that calendar quarter (including the relevant start and end day, a full calendar quarter being 91 days), in this case 59 days, the calculation is as follows:

Establishment Charge:  $SEK 100,000 \times (2\%/4) \times 59/91 = SEK 324.18.$

##### **Exempel: premie 500 000 kronor (SEK 500,000 Premium Example)**

Den första premieinbetalningen på 500 000 kronor görs den 1 februari 2016. Avgifter debiteras första gången i slutet av kalenderkvartalet efter det att Swedish Executive Portfolio började gälla, dvs. den 31 mars 2016, och därefter varje kalenderkvartal.

Om värdet på din Swedish Executive Portfolio den 31 mars är 500 800 blir uppläggningskostnaden:

Uppläggningskostnad:  $500\,000 \times (2\%/4) \times 59/91 = 1\,620,88$  kronor

(An initial premium of SEK 500,000 is paid on 1 February 2016. The first set of charges is due at the end of the calendar quarter after the Swedish Executive Portfolio started, ie 31 March 2016, and then each calendar quarter thereafter.

If the value of the Swedish Executive Portfolio on 31 March 2016 is SEK 500,800, then the Establishment Charge would be:

Establishment Charge:  $SEK\ 500,000 \times (2\%/4) \times 59/91 = SEK\ 1,620,88$

### **Skatt på Utmost PanEurope dac (Tax on Utmost PanEurope dac)**

Swedish Executive Portfolio betecknas som en kapitalförsäkring i skattekategori K i Sverige. (The Swedish Executive Portfolio is referred to as a Swedish 'K' Endowment Policy in Sweden.)

Vi har vårt säte i Irland och därför behöver vi inte betala irländsk skatt på inkomster eller kapitalvinster på våra försäkringstagares tillgångar (däribland depåförsäkringar). Det kan förekomma en källskatt på inkomst.

(We are established in the Republic of Ireland and as such we are not liable to payment of Irish tax on income or capital gains attributable to our policyholder funds (including Portfolio Funds). There may be an amount of withholding tax on income.)

### **Skattebefrielse på premier (Tax relief on premiums)**

Premierna är inte skattebefriade. (Premium payments are not eligible for tax relief.)

### **Totalt återköp (Total surrender)**

Det förekommer ingen skatt på totala återköp. (There is no tax on total surrender.)

### **Skatt på delåterköp (Tax on partial surrender)**

Det förekommer ingen skatt på delåterköp. (There is no tax on part surrender.)

### **Skatt på dödsfallsbelopp (Tax on death benefit)**

Det förekommer ingen skatt när den sista livförsäkrade avlider. (There is no tax on the death of the last life assured.)

### **Skatt på fondbyte (Tax on fund switching)**

Det förekommer ingen skatt på fondbyte. (There is no tax on fund switching.)

### **Skatt på pantsättning eller överlåtelse av försäkringen (Tax on Pledge or Assignment of the Policy)**

Det förekommer ingen skatt på pantsättning eller överlåtelse av försäkringen (There is no tax on pledge or assignment of the policy.)

### **Gåvo- och arvsskatt (Gift and inheritance tax)**

Det förekommer ingen gåvo- eller arvsskatt. (There is no gift and inheritance tax.)

### **Avkastningsskatt (Net yield tax)**

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt. Avkastningsskatten beräknas enligt följande:

Återköpsvärdet per den 1 januari varje kalenderår PLUS 100 % av premien som betalats före den 1 juli varje kalenderår PLUS 50 % av premier som betalats för återstoden av kalenderåret MULTIPLICERAT MED statslåneräntan november föregående år plus 1,0 % från 2018 (föremål för en generell minimisats på 1,25 %) och sedan MULTIPLICERAT MED 30 %.

(Net yield tax applies to the policy. The calculation for Net Yield Tax is:

Surrender Value as at 1 January each calendar year PLUS (100% of the premiums paid before 1 July each calendar year) PLUS 50% of the premiums paid for the remainder of the calendar year) MULTIPLIED BY Swedish Government base rate as at previous November plus 1.0% from 2018 (subject to an overall minimum of 1.25%) and then MULTIPLIED BY 30%.)

### **Exempel deklARATION 2018 (Examples)**

#### **Exempel 1.**

Den första premieinbetalningen på 100 000 kronor görs den 1 februari 2018. Återköpsvärdet per den 1 januari 2018 är noll. Statslåneräntan per den 30 november 2017 är 0.49 %.

Avkastningsskatten är:  $SEK\ 100,000 \times 1.49\% \times 30\% = SEK\ 447$

(An initial premium of SEK100,000 is paid on 1 February 2018. The surrender value on 1 January 2018 is 0. The Government base rate as at 30 November 2017 is 0.49%

The Net Yield Tax is:  $SEK100,000 \times 1.49\% \times 30\% = SEK447$ )

#### **Exempel 2.**

Den första premieinbetalningen på 500 000 kronor görs den 1 februari 2018. Återköpsvärdet per den 1 januari 2018 är noll. Statslåneräntan per den 30 november 2017 är 0.49 %.

Avkastningsskatten är:  $SEK\ 500,000 \times 1.49\% \times 30\% = SEK\ 2,235$

(An initial premium of SEK500,000 is paid on 1 February 2018. The surrender value on 1 January 2018 is 0. The Government base rate as at 30 November 2017 is 0.49%

The Net Yield Tax is:  $SEK500,000 \times 1.49\% \times 30\% = SEK\ 2,235$ )

# AVTALETS SPRÅK, STYRANDE LAG OCH HEMVIST (LANGUAGE AND LAW OF THE CONTRACT AND HABITUAL RESIDENCE)

Om du förstår engelska kan du om du önskar välja att få försäkringsvillkoren och all dokumentation om avtal och annat enbart på engelska.

(Provided you are fluent in and understand the English language you can request to receive the Policy Terms and all contractual and non-contractual documentation in the English language only.)

Våra försäkringar omfattas normalt av lagen i det land där försäkringstagaren har sin hemvist och försäkringen kommer därför normalt sett att styras av svensk lag (under svenska domstolars jurisdiktion) för personer bosatta i Sverige. Detta gäller även omständigheter före avtalets tecknande.

(Our policies are normally subject to the law of the country of habitual residence of the applicant and so will normally be governed by Swedish law (and the jurisdiction of the Swedish courts) for Swedish residents, as will any pre-contractual relations.)

Hemvisten är oftast densamma som den skattemässiga hemvisten och därför kommer följande gälla i Sverige om personen

(Habitual residence is generally the same as tax residence and so will apply in Sweden when an individual:)

- › är bosatt i Sverige (is domiciled in Sweden)
- › oftast vistas i Sverige (habitually stays in Sweden)
- › har haft sin hemvist i Sverige, lämnat landet men har kvar starka kopplingar till Sverige. (has been domiciled in Sweden but has left Sweden but continues to maintain essential ties to Sweden.)

Om du anser att du inte har din skattemässiga hemvist i Sverige, kanske du inte bör ha en försäkring som styrs av svensk lag. Vi rekommenderar att du söker oberoende rådgivning innan du skickar in din ansökan.

(If you consider that you are not tax resident in Sweden then it may not be appropriate for you to have a Swedish law Policy. We recommend that you take independent advice before submitting an application.)

Om du är brittisk medborgare och bosatt i Sverige kan du teckna en försäkring som styrs av brittisk lag. Om du är brittisk medborgare kan vi visserligen teckna en försäkring med gemensamma försäkringstagare som styrs av brittisk lag, men vi kan inte uttala oss om hur denna kommer att behandlas om en av försäkringstagarna skulle avlida medan personen är bosatt i Sverige. Om du väljer att använda en brittisk stiftelse bör du dessutom söka oberoende rådgivning rörande behandlingen av sådana stiftelser i Sverige. Vi vet inte med säkerhet hur de svenska myndigheterna skulle behandla förvaltarens och förmånstagarnas intressen i förhållande till den ursprungliga förmånstagaren.

(If you are a British national resident in Sweden, then you can request for your policy to be written subject to the law of your nationality. While we are prepared to accept your request to write your policy subject to the law of your British nationality, with joint policyholders this is on the express understanding that we are unable to give any indication as to how this might be treated in the event of the death of a joint policyholder whilst resident in Sweden. Furthermore, should you decide to use a trust you should obtain independent advice regarding the treatment of trusts in Sweden. We will provide no certainty as to how the Swedish authorities would treat the interests of trustees and beneficiaries, if at all, instead of the original policyholder.)

Vi rekommenderar att du söker oberoende skatterådgivning och juridisk rådgivning innan du gör en sådan ansökan.

(We recommend that you take independent tax and legal advice before making such a request.)

# FÖRORDNANDE (NOMINATIONS)

---

Du kan förordna förmånstagare som ska erhålla förmåner från din försäkring. Du kan ange förmånstagare i samband med din ansökan, eller göra det skriftligen senare. Om du inte gör ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan du när som helst skriftligen annullera eller ändra ditt förordnande.

(You are able to nominate beneficiaries to receive benefits from your Policy. A nomination can be made in your application or in writing at any later date. Unless you made an irrevocable nomination you can cancel or replace your nomination at any time by notifying us in writing.)

Förordnanden och återkallelser erkänns endast om de erhållits skriftligen av vår administration. Observera att fax eller annan elektronisk kommunikation inte anses tillräckligt. Förmånstagare får inte förordnas av försäkringsförmedlare, fondrådgivare eller andra tredje parter.

(Nominations and their revocation will not be recognised by us unless they have been received in writing at our Administration Office. Please note that receipt by fax or other electronic means will not be considered as adequate. Nomination of beneficiaries may not be delegated to insurance brokers, fund advisers or other such third parties.)

# UTBETALNING (PAYMENT OF CLAIMS)

---

## **Betalning av dödsfallsbelopp då det finns ett giltigt förordnande (Payment of death benefits where there is a valid nomination)**

Om dödsfallsbeloppet ska utbetalas vid försäkringstagarens död förekommer ingen s.k. probate delay (testamentsfördröjning) och vi kan betala ut beloppet till den förordnade försäkringstagaren mot ett dödsfallsintyg och nödvändiga blanketter.

(If the death benefit is payable on the death of the policyholder then there is no 'probate delay' and we are able to pay the nominated beneficiary on production of proof of the death and entitlement to receive the payment.)

## **Betalning av dödsfallsbelopp då det saknas ett giltigt förordnande (Payment of death benefits where there is no valid nomination)**

Om försäkringstagaren inte hade gjort (eller återkallat) ett förordnande är de personer som har laglig rätt att erhålla intäkterna från försäkringen de som är arvtagare enligt eller utan ett testamente. De måste skaffa en Irish Probate och fördela dödsboets tillgångar till dem som har rätt till

dem enligt testamentet eller enligt svensk arvsrätt, om så är tillämpligt.

(If the policyholder had not made (or had revoked) a nomination then the persons legally entitled to the proceeds of the Policy will be the legal representatives under the will or intestacy. They need to obtain Irish Probate and to distribute the assets of the estate to those entitled under the will or the Swedish succession laws if applicable.)

## **Om en livförsäkrad dör, som inte är försäkringstagare (eller den sista överlevande livförsäkrade) (Death of a life assured who is not the policyholder (nor last surviving life assured))**

Ett sådant dödsfall leder inte till en utbetalning av dödsfallsbelopp. Försäkringstagaren kan dock ha gjort ett återkalleligt förmånsförordnande som inte längre är aktuellt, och kan då återkalla detta och göra ett nytt, lämpligare förordnande.

(Such a death will not result in payment of the death benefit. However, the policyholder may have made a revocable nomination which is no longer appropriate, and may then revoke that and make a new, more appropriate nomination.)

# ÄNDRA AVTALSVILLKOREN (CHANGING THE TERMS OF THE CONTRACT)

---

Vi förbehåller oss rätten att ändra vissa avtalsbestämmelser, se försäkringsvillkoren. Exempelvis kan vi höja vissa avgifter. När en sådan ändring sker kan du säga upp avtalet om du vill, genom att utöva din rätt att säga upp försäkringen i form av återköp. Genom att fylla i ansökningsblanketten godkänner du att vi har den rätten.

(We reserve the right to amend certain contractual provisions as explained in the Policy Terms. For example we may increase some of the charges. In the event of such an amendment, you may terminate the contract if you wish by exercising your right to terminate the Policy by surrender. By completing the application form you accept that we have this right.)

# ANNULLERINGSRÄTTIGHETER (CANCELLATION RIGHTS)

Du kan annullera försäkringen inom 30 dagar efter avtalsdatum genom skriftligt meddelande till oss på huvudkontoret. Nedanstående annulleringsrätt gäller för avtalet.

(You may cancel the Policy within 30 days of the contract date by giving written notice to us at our Office. The following right to cancel applies to the contract.)

## Ångerrätt (Cancellation rights)

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet genom att till försäkringsbolaget lämna meddelande om det inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd.

(The policy holder has the right to cancel the policy contract by notifying the custodian within 30 days of the policyholder being informed that the policy contract has come into effect.)

Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som utförts under avtalstiden för avtalet.

(The cancellation rights apply only to the initial agreement and not to individual agreements, services, payments, transactions or equivalent made during the agreement period of the agreement.)

Ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som försäkringsbolaget på begäran av försäkringstagaren fullgjort innan ångerfristen har löpt ut.

(Cancellation rights do not apply either for the individual agreements; services, payments, transactions or equivalent that the custodian has completed on the request of the policyholder before the date allowed for cancellation rights has expired.)

Försäkringsbolaget har rätt till ersättning för den tjänst som har tillhandahållits enligt avtalet för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader.

(The insurance company is entitled to compensation for the service provided under the agreement for the time the policyholder has used the service and for costs until the right of withdrawal has been exercised. Repayment is made of premium paid with adjustment for any change in value and deduction for any other costs.)

Om du under annulleringsperioden väljer att investera premien i tillgångar kommer en eventuell värdeminskning representera ett belopp som avser en del av tjänsten som redan tillhandahållits enligt avtalet. Efter mottagande av ett skriftligt meddelande om annullering återbetalar vi värdet av de allokerade andelarna arbetsdagen efter den arbetsdag som vi erhåller ditt skriftliga meddelande. Beloppet som du får tillbaka kan vara mindre än den premie som du betalade. Det kan bero på att värdet av de allokerade andelarna minskat mellan avtalsdatumet och meddelandedatumet. Om värdet av de allokerade andelarna ökar mellan avtalsdatumet och meddelandedatumet kommer värdet av de allokerade andelarna att återbetalas till dig.

(If you choose to invest the premium in assets during the cancellation period, any depreciation will represent an amount that relates to part of the service already provided under the agreement. Upon receipt of a written notice of cancellation, we refund the value of the allocated shares on the working day following the working day we receive your written notice. The amount you receive may be less than that premium you paid. This may be because the value of the allocated shares has decreased between the date of the contract and the date of the announcement. If the value of the allocated shares has increased between the date of the contract and the date of notification, the value of the allocated shares will be refunded to you.)

# KLAGOMÅL OCH FÖRLIKNING (COMPLAINTS AND OUT OF COURT CLAIM SETTLEMENT PROCEDURE)

Irish Financial Services and Pensions Ombudsman Bureau har fastställt uppförandekoder som syftar till att säkerställa högsta servicenivå till kunderna som uppfyller deras förväntningar, och att lösa kundernas klagomål snabbt och rättvist. Om du har ett klagomål ber vi dig först skriva till Utmost PanEurope dacs Compliance Officer på huvudkontoret.

(The Codes of Practice of the Irish Financial Services and Pensions Ombudsman Bureau aim to provide the highest level of service and attention to customer expectations and to resolve any complaints fairly and quickly. If you need to complain, please first write to Utmost PanEurope dac's Compliance Officer at our Office address.)

Om du inte är nöjd med vårt svar kan du föra saken vidare till: (If you are not satisfied with our response you can complain to:)

Financial Services and Pensions Ombudsman  
Lincoln House  
Lincoln Place  
Dublin 2  
Ireland D02 VH29

Du kan även framföra dina klagomål till  
Allmänna reklamationsnämnden  
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm  
Besöksadress: Teknologgatan 8C, Stockholm  
Telefon: + 46 8 508 860 00  
Fax: + 46 8 508 860 011  
E-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
Webbplats: [www.arn.se](http://www.arn.se);

Personskadenämnden  
Svensk Försäkrings Nämnder  
Box 24067  
104 50 STOCKHOLM  
Telefon: 08-522 787 20  
E-post: [info@forsakringsnamnder.se](mailto:info@forsakringsnamnder.se)  
Det finns också andra nämnder som du kan vända dig till för att försöka lösa försäkringstvister.

Du kan även kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215  
104 51 Stockholm  
Besöksadress: Karlavägen 108  
Telefon: 0200-22 58 00  
+46 8 22 58 00 (från utlandet) eller andra  
lämpliga rådgivare.  
För försäkringstagare i Sverige kan en tvist även lösas i svensk domstol.

(You can also complain to:)  
The National Board for Consumer Complaints  
Postal address: Box 174, SE -101 23 Stockholm  
Visiting address: Teknologgatan 8C, Stockholm  
Tel: + 46 8 508 860 00  
Fax: + 46 8 508 860 011  
E-mail: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
Website: [www.arn.se](http://www.arn.se);

The Personal Injuries Board (sw. Personskadenämnden)  
Swedish Insurance Boards  
Box 24067  
104 50 STOCKHOLM  
Phone: 08-522787 20  
E-mail: [info@forsakringsnamnder.se](mailto:info@forsakringsnamnder.se); and  
Other Boards which are available to try to resolve insurance disputes.

You can also refer to the Swedish Consumers Insurance Bureau  
PO Box 24215  
104 51 Stockholm  
Visiting address: Karlavägen 108  
Phone 0200-22 58 00  
+46 8 22:58 00 (from abroad) or another appropriate complaints advisor.  
For policyholders resident in Sweden, any dispute between the parties may also be brought before the Swedish courts.

# ÖVRIG INFORMATION (OTHER INFORMATION)

---

Syftet med detta dokument är att tillhandahålla allmän information och underlätta jämförelser. Dokumentet ger inte en fullständig översikt över all information som finns att tillgå före ett köp.

Du kan rekvidera de allmänna villkoren och ytterligare information om Utmost PanEurope dac från din försäkringsförmedlare. Utmost PanEurope dac Administration Centre eller genom e-post till:  
**IOM.admin.ireland@utmostinternational.com**

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

Du kan även rekvidera mer information från Konsumenternas Försäkringsbyrå. Konsumenternas Försäkringsbyrå övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Detta dokument uppdaterades senast i januari 2026.

(The purpose of the key investor document/tax and other important information is to provide generic information and facilitate comparisons. The key investor document/tax and other important information does not contain a full overview of the pre-purchase information.

The terms and conditions and further information about Utmost PanEurope dac can be obtained from your Insurance Broker. Utmost PanEurope dac Administration Centre or via e-mail to:  
**IOM.admin.ireland@utmostinternational.com**

Utmost PanEurope dac is regulated by the Central Bank of Ireland.

Further information can also be obtained from Swedish Consumers Insurance Bureau. The Swedish Consumer Agency monitors compliance with the Marketing Act (2008:46).

This document was last updated in January 2026.

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://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 11754 | 01/26