

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT ("EID")

DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Private Client Plan

Naam van de PRIIP-ontwikkelaar: Utmost Luxembourg S.A.

Website voor PRIIP-ontwikkelaar: www.utmostinternational.com

Telefoonnummer: Bel +352 34 61 91 1 voor meer informatie

Het Commissariat aux Assurances Luxembourg is verantwoordelijk voor het toezicht op Utmost Luxembourg S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 31-10-2025

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Het product "Private Client Plan" is een levenslange levensverzekeringsovereenkomst naar Belgisch recht van het type beleggingsverzekeringen van tak 23, verbonden aan één of meer beleggingsfondsen en uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. (de "Verzekeraar"). Dit product is een verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct ("PRIIP") zoals gedefinieerd in de verordening (EU) nr. 1286/2014.

Looptijd: Het product is een levenslange levensverzekeringsovereenkomst die automatisch eindigt bij overlijden van de verzekerde of, indien er meerdere verzekerden zijn, bij overlijden van de langstlevende verzekerde. Er is geen vervaldatum en de Verzekeraar heeft niet het recht de overeenkomst te beëindigen, behalve in de bij wet bepaalde gevallen.

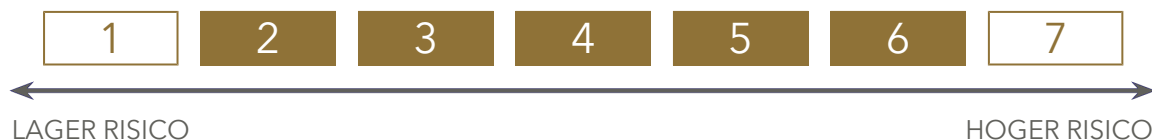
Doelstellingen: De doelstelling van het product is om een belegging op te bouwen en te zorgen voor een verzekeringsprestatie in geval van overlijden van de langstlevende verzekerde. Het product is gekoppeld aan een particulier intern fonds ("Fonds") dat belegt in diverse soorten activa (aandelen, obligaties, fondsen, alternatieve instrumenten, geldmarkinstrumenten en liquiditeiten) in overeenstemming met de Luxemburgse wetgeving en alle andere regels die van toepassing zijn. Deze activa kunnen verschillende geografische zones en economische sectoren vertegenwoordigen. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van de onderliggende beleggingen van het Fonds, dat in positieve of negatieve zin kan worden beïnvloed door de prestaties van de aandelen- en/of obligatiemarkten, renteveranderingen, wisselkoersschommelingen en alle andere economische factoren. Meer informatie over het Fonds is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en kan worden geraadpleegd op www.utmostinternational.com/priips.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht: Het product is een belegging op middellange (5 jaar) tot lange (10 jaar) termijn en is bestemd voor natuurlijke personen die Belgische ingezetenen zijn of Belgische maatschappen, met voldoende kennis en ervaring in tak 23-producten, die niet op zoek zijn naar een kapitaalsgarantie of een gegarandeerd rendement en die het risico van beleggingsverliezen kunnen dragen. De verzekeringnemer zal toegang hebben tot de vastgelegde Fondsen op basis van hun kenmerken, zoals hun beleggingsstrategie, beleggingshorizon, risico, enz. Het type beleggers waarvoor het product bestemd is, varieert dan ook op basis van de onderliggende beleggingsoptie gekozen door de verzekeringnemer en is beschreven in de sectie "Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht" in het Specifieke-informatiedocument.

Verzekeringssuitkeringen en -kosten: In ruil voor de betaling van een minimale initiële premie van 250.000 EUR en de optionele betaling van bijkomende premies van minstens 15.000 EUR, zal het product bij overlijden van de verzekerde, of als er meerdere verzekerden zijn, bij overlijden van de langstlevende verzekerde, aan de begunstigde(n) een variabele geldsom uitkeren waarvan het bedrag is vermeld onder "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". Na de kennisgeving van het overlijden wordt de verzekeringsprestatie als volgt vastgesteld: de waarde van de overeenkomst na verkoop van het onderliggende Fonds, vermeerderd met een standaard overlijdensdekking, zonder kosten, van 1% van de waarde van het Fonds, beperkt tot 8.000 EUR op alle overeenkomsten die zijn aangegaan door dezelfde verzekerde wiens overlijden de overeenkomst beëindigt. In bepaalde omstandigheden kan de verzekeringnemer ook kiezen voor andere optionele aanvullende dekkingen (zoals de vervanging van de standaard overlijdensdekking door de "Wealth Preservation Life Cover", die de terugbetaling van de betaalde premies garandeert, gecorrigeerd voor eventuele gedeeltelijke afkopen), die, indien deze onderworpen zijn aan overeenstemmende overlijdenspremies, een negatieve impact zullen hebben op het rendement van de overeenkomst. De verzekerde moet minstens 16 jaar oud zijn indien een optionele aanvullende dekking is gekozen en mag niet ouder dan 85 jaar zijn op de datum van ondertekening van de overeenkomst.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te beëindigen of u kunt zich genoodzaakt zien het te beëindigen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te beëindigen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien

hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in de risicoklassen van 2 uit 7 tot 6 uit 7; dat is een een lage risicoklasse tot de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat tussen laag en middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein tot heel groot is. Het risico en rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsoptie(s). De algemene prestaties zijn afhankelijk van de trends in de financiële markten en andere economische factoren. Meer informatie over de beleggingsopties is te vinden in het overeenkomstige Specifieke-informatiedocument dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en dat geraadpleegd kan worden op www.utmostinternational.com/priips.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Het product kan boetes voor vervroegde afkoop bevatten, die worden beschreven in de sectie "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

PRESTATIESCENARIO'S

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 10 JAAR

VOORBEELD BELEGGING: € 10.000

SCENARIO BIJ DOOD

		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	tussen € 10.130 en € 11.060	tussen € 9.950 en € 14.010	tussen € 9.600 en € 18.520

De tabel geeft weer wat uw begunstigde zou kunnen terugkrijgen als uw beleggingen zouden presteren zoals in de gematigde scenario's van de beleggingsopties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

De prestatiescenario's hangen af van de gekozen beleggingsoptie. Raadpleeg het relevante specifieke informatiedocument, dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en dat geraadpleegd kan worden op www.utmostinternational.com/priips, voor de mogelijke prestatiescenario's.

WAT GEBEURT ER ALS UTMOST LUXEMBOURG S.A. NIET KAN UITBETALEN?

De Verzekeraar is onderworpen aan de Luxemburgse wetgeving met betrekking tot de bescherming van aan verzekeringen gekoppelde activa. De onderliggende activa van haar overeenkomsten zijn gescheiden van de activa en passiva van de Verzekeraar en worden gedeponereerd bij een onafhankelijke kredietinstelling met goedkeuring van de toezichthouder voor verzekeringen, het Commissariat aux Assurances. Al deze activa, met uitzondering van de deposito's in contanten die onderhevig zijn aan het risico van totaal verlies in geval van faillissement van de kredietinstelling moeten bij de kredietinstelling buiten de balans worden aangehouden. In het geval van faillissement van de kredietinstelling kunnen deze activa daarom volledig worden teruggevorderd. In het onwaarschijnlijke geval van het falen van de Verzekeraar hebben de verzekeringnemers een bijzonder voorrecht op de waarde van de onderliggende activa. Bovendien beschikken de verzekeringnemers over een voorrecht, dat voorrang heeft op ieder ander recht, behoudens deze gedefinieerd door de wet, op de activa van de Verzekeraar in het geval dat de gescheiden pool van onderliggende activa niet voldoende is om alle verzekeringsclaims te dekken. Het bovenstaande beschermingsregime van de activa is geen compensatie- of waarborgregeling voor beleggers welke niet bestaande zijn in Luxemburg. Er is bijgevolg een mogelijkheid van financieel verlies in geval van faillissement van de Verzekeraar. Het beleggingsrisico in de onderliggende activa, inclusief het falen van een emittent van een actief of een andere tegenpartij bij een investering, is voor rekening van de verzekeringnemer. Als u meer informatie wenst over de bescherming van de verzekeringnemer, aarzel dan niet om contact op te nemen met de Verzekeraar.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10 000 EUR wordt belegd

	ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 5 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 10 JAAR
Totale kosten	tussen € 180 en € 221	tussen € 900 en € 1.413	tussen € 1.810 en € 3.914
Effect van de kosten per jaar (*)	tussen 1,8% en 2,2%	tussen 1,8% en 2,2% per jaar	tussen 1,7% en 2,2% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van kosten

EENMALIGE KOSTEN BIJ IN- OF UITSTAP	EFFECT VAN DE KOSTEN PER JAAR ALS U UITSTAPT NA 10 JAAR
Instapkosten	Jaarlijks effect van de instapkosten op het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. 0,0%
Uitstapkosten	Uitstapkosten kunnen van toepassing zijn als u vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "N/A" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit. N/A

LOPENDE KOSTEN DIE ELK JAAR IN REKENING WORDEN GEBRACHT

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Jaarlijks effect van de kosten op de waarde van uw belegging. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	tussen 1,6% en 2,1%
Transactiekosten	Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,2%

INCIDENTELE KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN IN REKENING WORDEN GEBRACHT.

Prestatievergoedingen en carried interest	Bepaalde onderliggende beleggingen van het product, kunnen aanleiding geven tot vergoedingen wanneer hun prestaties een benchmarkindex of een bepaald rendement overtreffen. De methoden voor het berekenen van deze vergoedingen worden bepaald door de beheerder, promotor of emittent van de onderliggende beleggingen in kwestie. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hiernaast omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0,0%
--	--	------

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing.

De kosten voor de retailbelegger variëren met de onderliggende beleggingsoptie(s). Meer informatie over de beleggingsopties is te vinden in het overeenkomstige Specifieke-informatiedocument dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en dat geraadpleegd kan worden op www.utmostinternational.com/priips.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen minimumperiode van bezit : 10 jaar

Hoewel het product is ontworpen voor de middellange tot lange termijn, is er geen maximale of minimale duur voor het product vastgelegd. De aanbevolen beleggingstermijn stemt overeen met de langste van de volgende perioden: (i) de periode waarin voor de overeenkomst en voor elke premie een uitstapvergoeding wordt opgelegd in geval van vervroegde afkoop, gewoonlijk 5 jaar, of (ii) de beleggingshorizon van het Fonds (de gekozen beleggingsoptie) dat aan de overeenkomst is gekoppeld. De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst te ontbinden binnen een termijn van dertig dagen na de ingang van de overeenkomst, door een aangetekende brief te sturen naar de Verzekeraar. In dit geval zal de Verzekeraar de waarde van de overeenkomst na verkoop van het onderliggende Fonds terugbetalen, vermeerderd met de instaprechten en taksen, en in geval de verzekeringnemer een optionele overlijdensdekking had gekozen, na aftrek van de overlijdenspremie voor de periode waarin de overeenkomst heeft gelopen. De verzekeringnemer kan op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke afkoop van de overeenkomst aanvragen door een gedateerde en naar behoren ondertekende brief te sturen naar de maatschappelijke zetel van de Verzekeraar. In dit geval zal de Verzekeraar de afkoopwaarde na verkoop van het onderliggende Fonds terugbetalen na aftrek van de toepasselijke kosten en, in voorkomend geval, de overlijdenspremies indien de verzekeringnemer voor een optionele overlijdensdekking heeft gekozen. Behoudens andersluidend beding in de contractuele documenten, past het product uitstapvergoedingen toe in geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop die wordt aangevraagd door de verzekeringnemer gedurende een periode van 5 jaar, te beginnen vanaf de datum van investering van elke premie in de overeenkomst. In geval van een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde of de langstlevende van de verzekerden, zal de waarde van de overeenkomst worden verminderd door lopende kosten die te betalen zijn tot de datum van afwikkeling. Een vervroegde uitstap heeft geen impact op het risicoprofiel of het rendement van de overeenkomst, met uitzondering van de uitstapvergoedingen. Het product voorziet in geen enkele rendements- en/of kapitaalwaarborg, noch in deelneming aan de winst van de Verzekeraar. Voor een indicatie van de kosten die van toepassing zijn, verwijzen wij u naar de informatie over de kosten in het deel "Wat zijn de kosten?".

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

In geval van een klacht kan de verzekeringnemer contact opnemen met de Verzekeraar. Iedere klacht aangaande de overeenkomst kan ook worden geadresseerd aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel, België (www.ombudsman.as; tel: +32(2) 547 58 71; fax: +32(2) 547 59 75); de Ombudsman van de Verzekeringen ("Médiateur en Assurances") : c/o Association des Compagnies d'Assurances, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; het Commissariat aux Assurances : 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; en/of Union Luxembourgeoise des Consommateurs : 55, rue des Bruyères, L-1274 Howald, Grand-Duché de Luxembourg en dit zonder afbreuk aan het recht van de verzekeringnemer om gerechtelijke stappen te ondernemen. Voor meer informatie over de klachtenbeheerprocedure en over de CAA-verordening inzake buitengerechtelijke klachtenbehandeling, verwijzen wij u naar ons Beleid inzake Klachtenbeheer beschikbaar op onze website.

Adres: Utmost Luxembourg S.A., 4, Rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Luxembourg

Website: www.utmostinternational.com/priips

E-mail: belgiumpcs@utmostgroup.lu

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De cijfers in dit document zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en vormen geen garantie voor het toekomstige rendement.

U kunt eveneens een gedrukte of digitale versie verkrijgen van dit Eid.

Onder voorbehoud van enige ad-hoc herzieningen, wordt dit Eid ten minste eenmaal per jaar bijgewerkt.

In het verleden behaalde resultaten kunnen, indien van toepassing, worden gedownload via deze link www.utmostinternational.com/priips voor de afgelopen 10 jaar of sinds de oprichting van het fonds.