

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

PURPOSE

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Nom du produit: Private Wealth Portfolio France

Code produit: UPEPWFR

Initiateur du produit: Utmost PanEurope dac (désigné dans le présent document par « nous » ou « notre »), qui fait partie du groupe Utmost.

Contact: www.utmostinternational.com, salesupport@utmost.ie Appelez le + 353 (0)1 828 9858 pour de plus amples informations.

Nom de l'autorité compétente: Utmost Pan Europe est réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Utmost Pan Europe est autorisée à exercer en France, une activité professionnelle dans le secteur de l'assurance-vie, sur la base de la libre prestation de services et est dûment enregistrée à cet effet auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.

Date de Production: 01/12/2023

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CETTE OPTION D'INVESTISSEMENT ?

Type

Private Wealth Portfolio France est un contrat d'assurance-vie à prime unique libellé en unité de compte avec une prime initiale minimale de 500 000 EUR.

Durée

Il s'agit d'un contrat détenu sur la base d'une assurance sur la vie qui, sauf en cas de rachat anticipé, prend fin au décès de l'unique, du premier ou du dernier assuré (Assuré effectif). Il n'a pas de date d'échéance fixe. Utmost PanEurope dac se réserve le droit de racheter le contrat d'assurance si la valeur de rachat, ou la valeur des supports financiers liquides, tombe en dessous de 250 000 EUR.

Objectifs

Private Wealth Portfolio France peut être lié à un large éventail d'options d'investissement sous-jacentes, y compris des supports financiers liés aux marchés boursiers, et le rendement du contrat d'assurance dépend de la performance des investissements sous-jacents que vous avez choisis.

Investisseurs de détail visés

Vous devez être âgé de 18 ans ou plus pour investir dans Private Wealth Portfolio France, mais veuillez noter que le type d'investisseur auquel ce produit est destiné varie en fonction des options d'investissement sous-jacentes choisies. Les informations spécifiques à chacun des investissements sous-jacents que vous avez choisis se trouvent dans les documents d'information des Supports financiers.

Assurance : avantages et coûts

Au décès de l'Assuré Effectif 100 % de la valeur du contrat, plus un supplément de 1 % de la Valeur du contrat (dans la limite de 10 000 EUR ou l'équivalent en devises autres que l'euro, sur la base du taux de change en vigueur, déterminé conformément aux conditions générales en vigueur à cette date) seront versés.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous ne pourrez peut-être pas sortir du produit avant échéance. Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du produit avant échéance.

Cet indicateur synthétique de risque montre l'éventail des classes de risque de toutes les options d'investissement sous-jacentes proposées dans ce produit. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque des options d'investissement sous-jacentes sur une échelle allant de 1 jusqu'à 7, ce qui correspond à la classe de risque la plus faible, 7 sur 7. Ce classement permet d'évaluer les pertes potentielles des performances futures du Produit d'un niveau très bas à très élevé, ainsi que les mauvaises conditions de marché, allant d'un impact très improbable à un impact très probable sur la valeur du produit. **Veillez tenir compte du risque de change. Les paiements peuvent être reçus dans une devise différente de celle des options d'investissement choisies, de sorte que le rendement final dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque présenté ci-dessus. Veuillez noter que ce risque de change ne s'applique que lorsque le produit n'est pas libellé en EUR.** Ce produit ne

prévoit pas de protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement. Vous pouvez racheter votre investissement à tout moment, auquel cas, des frais de sortie sont susceptibles de s'appliquer. Veuillez vous reporter à la section « Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée » Le risque et le rendement de votre investissement varient en fonction de l'option d'investissement que vous choisissez. La valeur du produit est liée à la valeur d'un portefeuille d'actifs sous-jacents. Ainsi, la performance du produit dans son ensemble dépend de la performance du portefeuille d'actifs sous-jacent choisi par votre gestionnaire d'actifs. Vous trouverez des informations spécifiques sur le risque de l'option d'investissement que vous avez choisie dans le SID qui vous sera fourni par votre intermédiaire et qui est disponible sur www.utmostinternational.com. Veuillez vous reporter à la section « En quoi consiste ce produit? » pour obtenir des informations sur la prestation d'assurance que le bénéficiaire reçoit lorsqu'un événement couvert se produit.

QUE SE PASSE-T-IL SI UTMOST PANEUROPE N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

La loi irlandaise protège les supports financiers des souscripteurs en imposant des règles strictes de gestion du capital et des contrôles pour éviter l'insolvabilité des assureurs. Nous séparons les supports financiers des souscripteurs de nos autres supports financiers et les déposons auprès d'institutions indépendantes. Dans le cas très improbable de notre insolvabilité, les demandes de rachat ou de versement des souscripteurs auront une priorité absolue sur toutes les autres demandes concernant les supports financiers des souscripteurs, une fois que les coûts de liquidation auront été pris en charge. Le souscripteur est exposé au risque de défaillance de tout émetteur, contrepartie et/ ou établissement de crédit pertinent en ce qui concerne les supports financiers sous-jacents du produit. Le produit n'est pas couvert par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Les coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- › qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- › 10 000 EUR par an sont investis.

Le coût du produit pour vous variera en fonction de l'option d'investissement sous-jacente que vous choisissez. Vous trouverez des informations spécifiques sur les coûts de l'option d'investissement que vous avez choisie dans le SID qui vous sera fourni par votre intermédiaire et qui est disponible sur www.utmostinternational.com. Nous sommes tenus par la loi de vous présenter les coûts du produit sur la base d'une prime de 10 000 EUR. Toutefois, veuillez noter que la prime minimale pour ce produit est de 500 000 EUR.

INVESTISSEMENT DE € 10.000	SI VOUS SORTEZ DU PRODUIT APRÈS 1 AN	SI VOUS SORTEZ DU PRODUIT APRÈS 5 ANNÉES	SI VOUS SORTEZ DU PRODUIT APRÈS 10 ANNÉES
Coûts totaux	21 - 1 045 EUR	112 - 3 317 EUR	236 - 9 511 EUR
Incidence des coûts annuels	0,2% - 10,4%	0,2% - 6,8%	0,2% - 6,6%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si votre rendement moyen annuel était prévu à 3% avant coûts et que l'impact annuel des coûts était de 1%, alors votre rendement moyen annuel après coûts serait de 2%. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE		INCIDENCE DES COÛTS ANNUELS SI VOUS SORTEZ DU PRODUIT APRÈS 10 ANNÉES
Coûts d'entrée	Vous pouvez payer des Coûts d'entrée pour cet investissement. Ces Coûts dépendront des actifs sous-jacents choisis et des frais de distribution éventuellement payés. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	0,0% - 0,9%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit si vous le conservez pendant plus de deux ans, mais il peut y avoir des frais de sortie associés aux investissements sous-jacents.	0,0% - 0,1%
COÛTS RÉCURRENTS		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Cette estimation se base sur les coûts réels maximum et minimum au cours de l'année dernière.	0,1% - 5,5%
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,0% - 1,1%
COÛTS ACCESSOIRES PRÉLEVÉS SOUS CERTAINES CONDITIONS		
Commissions liées aux résultats	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0,7%

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant d'investissement. Par exemple, le pourcentage des frais de gestion peut diminuer à mesure que la prime initiale augmente.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?**Période de détention recommandée: 10 ans**

Le contrat d'assurance-vie doit être considéré comme un investissement à moyen ou long terme (c'est-à-dire 5 à 10 ans ou plus). Vous pouvez effectuer un rachat à tout moment, mais des frais peuvent s'appliquer selon la durée de détention et la structure de facturation choisie. Selon votre situation fiscale, un impôt est susceptible d'être exigé lorsque l'argent est retiré. Vous disposez actuellement de 30 jours à compter de la date de réception du formulaire intitulé « Droit de rétractation » pour annuler le contrat d'assurance.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Utmost PanEurope dac s'engage sans réserve à fournir les plus hauts niveaux de service à leurs clients. Si, pour une quelconque raison, vous n'êtes pas satisfait(e) du service que vous recevez, nous ferons tout notre possible pour examiner toute réclamation portée à notre attention et la résoudre. Si vous souhaitez déposer une réclamation, veuillez contacter notre Service client par courrier à l'adresse suivante : Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande. Par e-mail : ccsfrontoffice@utmost.ie. Par téléphone : +353 (0) 46 90 9700 ou par fax : +353 (0) 46 90 9849. Votre réclamation sera traitée de manière efficace et professionnelle par un membre expérimenté de notre Service Client. Si notre réponse ne vous a pas donné entière satisfaction, vous pouvez faire une réclamation à l'adresse suivante : Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Irlande ou par e-mail à l'adresse suivante : info@fspo.ie

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Avant de souscrire à Private Wealth Portfolio France, veuillez vous assurer que vous avez parlé à votre intermédiaire d'assurance et que ce dernier a bien répondu à toutes vos questions. Des guides et des brochures sur les produits sont disponibles sur notre site web à l'adresse suivante : www.utmostinternational.com. Outre le présent document d'informations clés sur le produit, nous avons également mis à votre disposition le(s) document(s) d'information relatif(s) aux investissements sous-jacents que vous avez sélectionnés. Veuillez considérer que, pour certains des investissements sous-jacents que vous pouvez choisir de lier à votre contrat d'assurance, les documents ont été produits afin de répondre à différentes réglementations s'appliquant aux gestionnaires de fonds. Lorsque c'est le cas, bien que les informations sur les coûts des fonds sous-jacents soient similaires à celles fournies dans un document de fonds PRIIPs, ces informations pourront être présentées et calculées selon des modalités différentes.

Les informations sur les performances passées (le cas échéant) des stratégies d'investissement sous-jacentes et des classes d'actifs sont disponibles à l'adresse suivante : <https://utmostinternational.com/priips/past-performance/>. Les informations sur les performances passées sont produites pour une période de 10 ans. Les calculs des scénarios de performances antérieures (le cas échéant) sont publiés mensuellement et peuvent être consultés ici :

<https://Utmostinternational.com/priips/performance-scenario/>

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac est réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Utmost PanEurope dac est une société immatriculée en Irlande sous le numéro 311420,

dont le siège social est situé à Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.

Utmost Wealth Solutions est enregistré en Irlande en tant que raison sociale d'Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac est autorisée à exercer en France, une activité professionnelle dans le secteur de l'assurance-vie, sur la base de la libre prestation de services et est dûment enregistrée à cet effet auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.