

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS ("DIC")

## OBJECTIF

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:** Luxembourg Capitalisation Bond

**Nom de l'initiateur du PRIIP:** Utmost Luxembourg S.A.

**Site web de l'initiateur du PRIIP:** [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

**Numéro de téléphone:** Appelez le +352 34 61 91 1 pour de plus amples informations

Le Commissariat aux Assurances Luxembourg est chargé du contrôle d'Utmost Luxembourg S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

**Date de production du document d'informations clés:** 31/10/2025

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

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

**Type:** Le Contrat "Luxembourg Capitalisation Bond" est un contrat de capitalisation de droit luxembourgeois conclu pour une durée déterminée et libellé en unités de compte. Ce produit est un produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance (« PRIIP »), tel que défini dans le règlement (UE) no 1286/2014.

**Durée:** Ce produit est un contrat de capitalisation conclu pour une durée déterminée, conformément au choix du souscripteur dans la proposition de souscription ou à défaut pour une durée de 30 ans si aucune durée n'a été spécifiée. Au-delà du terme, le contrat se poursuit par tacite reconduction pour un an, sauf dénonciation par le souscripteur, par simple lettre, dans un délai de deux mois avant le terme. L'Assureur n'a pas le droit de mettre fin au produit, sauf pour les cas prévus par la loi applicable.

**Objectifs:** L'objectif du Luxembourg Capitalisation Bond est la constitution d'un capital variable et son paiement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) par le souscripteur au terme du contrat. Selon le choix du souscripteur, le produit est lié à un ou plusieurs Fonds interne(s) collectif(s), Fonds externe(s), Fonds interne(s) dédié(s) ou Fonds d'assurance spécialisé(s) (« Fonds ») investissant dans une variété de types d'actifs (actions, obligations, fonds, instruments alternatifs, instruments monétaires et liquidités) conformément à la réglementation luxembourgeoise et toute autre réglementation applicable. Ces actifs peuvent couvrir plusieurs zones géographiques et secteurs d'activités. Le rendement du produit dépend de la performance des investissements sous-jacents du/des Fonds, lesquels peuvent être influencés, positivement et négativement, par la performance des marchés des actions et/ou obligataires, par les changements dans les taux d'intérêt, par les fluctuations dans les taux de change et par tout autre facteur économique. De plus amples informations sur chaque Fonds peuvent être obtenues sur simple demande auprès d'Utmost Luxembourg S.A. (l'« Assureur ») ou de votre intermédiaire et sont consultables sur [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips).

**Investisseurs de détail visés:** Le produit est un investissement sur le moyen à long terme et s'adresse aux souscripteurs capables de supporter des pertes d'investissement. Le type d'investisseur auprès duquel le produit est destiné à être commercialisé varie en fonction du profil d'investissement du souscripteur, des caractéristiques des Fonds y compris leurs stratégie d'investissement, ainsi que de la combinaison éventuelle de Fonds.

**Assurance: avantages et coûts:** En contrepartie du paiement d'une prime initiale minimale de 250 000 EUR et du paiement optionnel de toute prime complémentaire d'au minimum 10 000 EUR, le produit fournira, au terme du contrat, le paiement des prestations au(x) bénéficiaire(s) dont le montant figure dans la section «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?». Au terme du contrat, ces prestations sont déterminées comme suit : la valeur du contrat après le désinvestissement des actifs sous-jacents du/des Fonds nette de tous frais et charges applicables au contrat.

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

### Indicateur synthétique de risque (ISR)



**L'indicateur du risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 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 risquez de ne pas pouvoir résilier facilement votre produit, ou de devoir le résilier à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour. Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du produit avant échéance.**

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.

Le risque et le rendement de l'investissement varient en fonction de l'option/des options d'investissement. La performance est dépendante des tendances des marchés financiers et d'autres facteurs économiques. De plus amples informations sur les options d'investissement peuvent être trouvées dans le document d'information spécifique y relatif.

**Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.**

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Le produit peut prévoir des frais de sortie, qui sont décrits dans la section "Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?"

## SCÉNARIO DE PERFORMANCE

Les scénarios de performance dépendent de l'option d'investissement choisie. Veuillez vous référer au document d'information spécifique afin de prendre connaissance des possibles scénarios de performance.

## QUE SE PASSE-T-IL SI UTMOST LUXEMBOURG S.A. N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Utmost Luxembourg S.A. est soumis à la législation gouvernant la protection des actifs assurantiels. Les actifs sous-jacents des contrats sont séparés de l'actif et du passif propres de l'Assureur et sont déposés auprès d'un établissement de crédit indépendant et soumis à l'approbation du régulateur des assurances, le Commissariat aux Assurances. Tous ces actifs, autres que les dépôts en numéraire qui sont dès lors soumis à un risque de perte totale en cas de défaillance de la banque dépositaire, doivent être enregistrés hors-bilan de l'établissement de crédit. En cas de défaillance de la banque de dépôt, ces valeurs mobilières devraient dès lors pouvoir être récupérées en intégralité. Dans l'éventualité peu probable de la faillite d'Utmost Luxembourg S.A., les souscripteurs ont un super privilège sur la valeur des actifs sous-jacents. En outre, les souscripteurs ont un privilège, qui prime sur tout autre droit, sauf ceux définis par la loi, sur les actifs de l'Assureur dans le cas où les actifs sous-jacents ne seraient pas suffisants pour couvrir toutes les créances d'assurance. Le régime de protection des actifs décrit ci-dessus n'est ni un régime d'indemnisation ni un système de garantie, le Luxembourg n'ayant pas de fonds de garantie ou de système d'indemnisation. Il existe donc une possibilité de pertes financières en cas de défaillance de l'Assureur. Le risque d'investissement dans les actifs sous-jacents, y compris la défaillance d'un émetteur d'actifs ou d'une autre contrepartie d'investissement, est supporté par le souscripteur. Si vous avez besoin de plus d'informations sur la protection des souscripteurs, n'hésitez pas à contacter Utmost Luxembourg S.A.

## QUE VA ME COÛTER 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.

### 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%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.  
- 10 000 EUR sont investis.

	SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN	SI VOUS SORTEZ APRÈS 5 ANS	SI VOUS SORTEZ APRÈS 10 ANS
<b>Coûts totaux</b>	de € 79 à € 314	de € 348 à € 2 337	de € 679 à € 8 658
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	de 0,8 % à 3,1 %	de 0,7 % à 3,3 % chaque année	de 0,7 % à 3,3 % chaque année

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. 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. Cette personne vous informera du montant.

### Composition des coûts

COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE	L'INCIDENCE DES COÛTS ANNUELS SI VOUS SORTEZ APRÈS 10 ANS
<b>Coûts d'entrée</b>	L'incidence annuelle des coûts sur le montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. 0,0 %
<b>Coûts de sortie</b>	Ces coûts peuvent s'appliquer uniquement si vous sortez avant la fin de la période de détention recommandée. Les coûts de sortie sont indiqués comme "N/A" dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas si vous gardez le produit jusqu'à la fin de la période de détention recommandée. N/A

COÛTS RÉCURRENTS PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE	
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	L'incidence annuelle des coûts sur la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. de 0,6 % à 2,2 %
<b>Coûts de transaction</b>	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lors des achats et ventes des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue. de 0,0 % à 0,9 %

COÛTS ACCESSOIRES PRÉLEVÉS SOUS CERTAINES CONDITIONS	
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement</b>	Certains investissements sous-jacents au produit peuvent donner lieu à des commissions lorsque leurs performances surpassent un indice de référence ou un taux de rendement donné. Les modalités de calcul de ces commissions sont définies par le gestionnaire, le promoteur ou l'émetteur des investissements sous-jacents concernés. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-contre des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. de 0,0 % à 0,6 %

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant d'investissement, par exemple, un montant d'investissement plus élevé peut avoir des frais de gestion plus faibles.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

### Période de détention minimale recommandée: 10 ans

Le produit est conçu pour le moyen à long terme et a une durée déterminée, conformément au choix du souscripteur dans la proposition de souscription. Il a une durée de détention recommandée qui correspond à la durée la plus élevée entre (i) la période de pénalité appliquée au contrat en cas de rachat anticipé, et (ii) l'horizon de placement le plus élevé de chaque Fonds lié au contrat. Le souscripteur a le droit de renoncer aux effets du contrat, par lettre recommandée, dans un délai de trente jours à compter du moment où il est informé, par écrit par l'Assureur, que le

contrat est conclu. Dans ce cas, l'Assureur remboursera au souscripteur les sommes que l'Assureur a perçues du souscripteur conformément au contrat. Le souscripteur peut à tout moment demander par écrit recommandé, daté et signé, à l'Assureur le rachat partiel ou total du contrat. Dans ce cas, l'Assureur remboursera la valeur de rachat après désinvestissement des actifs sous-jacents du/des Fonds et après déduction des frais applicables. Sauf disposition contraire dans les documents contractuels, le produit prévoit des frais de sortie en cas de rachat partiel ou total demandé par le souscripteur pendant une période de 5 ans, suivant la date d'investissement de chaque prime dans le contrat. En cas de rachat total ou au terme du contrat, la valeur du contrat sera réduite des frais récurrents à payer jusqu'à la date du règlement. Une sortie anticipée ne génère pas d'impact sur le profil de risque ou de performance du contrat, à l'exception des frais de sortie. Le produit ne prévoit aucune garantie de rendement et/ou de capital, ni de participation aux bénéfices de l'Assureur. Pour une indication sur les frais applicables, veuillez-vous référer aux informations sur les coûts reprises dans la section «Que va me coûter cet investissement?».

---

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

---

Le souscripteur peut adresser par écrit à l'Assureur toute contestation relative au contrat. Au cas où les réponses apportées par l'Assureur ne donneraient pas satisfaction, et sans préjudice du droit du souscripteur de demander l'intervention d'un juge, le souscripteur peut s'adresser: au Médiateur en Assurances : c/o Association des Compagnies d'Assurances, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; au Commissariat aux Assurances: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; à l'Union Luxembourgeoise des Consommateurs: 55, rue des Bruyères, L-1274 Howald, Grand-Duché de Luxembourg. Pour plus d'information sur la gestion des réclamations et sur le règlement du CAA sur la résolution extrajudiciaire des litiges, merci de vous référer à notre politique de gestion des réclamations disponible sur notre site web.

**Adresse postale:** Utmost Luxembourg S.A., 4, Rue Lou Hemmer L-1748, Luxembourg - Luxembourg

**Website:** [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips)

**E-mail:** [belgiumpcs@utmostgroup.lu](mailto:belgiumpcs@utmostgroup.lu)

---

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

---

Les chiffres mentionnés dans ce document se basent sur des performances passées et ne garantissent pas des revenus futurs. La fiche info-financière capitalisation sera fournie au souscripteur du contrat conformément aux exigences de la loi applicable. Vous pouvez également obtenir une version imprimée ou digitale de ce DIC. Sous réserve de revue additionnelle, ce DIC est mis à jour au moins une fois par an.

Dans le cas où l'investisseur de détail n'investit que dans un seul Fonds Externe, le tableau "Composition des coûts" de ce DIC OPCVM (disponible sur notre site internet) ne comprend pas tous les coûts du produit. Les coûts globaux du produit sont indiqués dans le tableau "Composition des coûts" ci-dessus.

Les performances passées, le cas échéant, peuvent être téléchargées via ce lien [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips) pour les 10 dernières années ou depuis la création du fonds.