

## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig jämföra den med andra produkter.

## PRODUKT

**Produktens namn:** Private Client Portfolio

**Priip-produktutvecklarens namn:** Utmost Luxembourg S.A.

**Priip-produktutvecklarens webbplats:** [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

**Telefonnummer:** Ring +352 34 61 91 1 för mer information

Commissariat aux Assurances Luxembourg är ansvarigt för tillsynen av Utmost Luxembourg S.A. vad gäller detta faktablad.

**Faktabladets produktionsdatum:** 2025-10-31

**Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

**Typ** Private Client Portfolio är en livsvarig livförsäkringsprodukt med fondförsäkringsavtal som regleras enligt svensk lag. Denna produkt är en paketerad och försäkringsbaserad investeringsprodukt för icke-professionella investerare (Priip-produkt) enligt definitionen i förordning (EU) nr 1286/2014.

**Löptid** Denna produkt är ett livsvarigt försäkringsavtal och sägs därför upp när den sista livförsäkrade personen avlider. Det finns ingen förfallodag och Försäkringsbolaget har inte rätt att säga upp produkten, såvida inte annat föreskrivs av tillämplig lag.

**Mål** Private Client Portfolio är en kapitalförsäkring som ger försäkringsförmåner när det sista försäkrade livet avlider. Enligt försäkringstagarens val kan försäkringen kopplas till andelar i en eller flera interna särskilda fonder, en eller flera specialiserade försäkringsfonder och/eller en eller flera interna kollektiva fonder ("fonderna") som investerar i olika typer av tillgångar (aktier, obligationer, penningmarknadsinstrument, investeringsfonder, kontanter och alternativa investeringar) i enlighet med luxemburgska och andra tillämpliga bestämmelser. Dessa tillgångar kan spänna över flera geografiska zoner och sektorer. Produktens avkastning på investeringen beror på resultatet för varje fonds underliggande tillgångar som påverkas positivt eller negativt av resultatet på aktie- och obligationsmarknaderna, ränteförändringar, variationer i valutakurser och andra ekonomiska faktorer. Mer information om investeringsalternativ kan erhållas på begäran från Utmost Luxembourg S.A. ("försäkringsgivaren"), från distributören eller genom att besöka webbsidan [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips).

**Målgrupp** Produkten är en investering på medellång till lång sikt och är avsedd för försäkringstagare som klarar att göra förluster på sina investeringar. Vilken typ av försäkringstagare som produkten är avsedd att marknadsföras för varierar på grundval av den investeringsprofil/-strategi som är förknippad med varje underliggande fond, deras egenskaper och möjliga kombinationer.

**Försäkrings- förmåner och kostnader** I utbyte mot betalning av en ursprunglig premie på minst 500 000 EUR och ytterligare tilläggspremie(r) på minst 10 000 EUR var, ger produkten förmånstagaren, eller om inga förmånstagare har utsetts, försäkringstagarens dödsbo, en livförsäkringsförmån när den livförsäkrade personen avlider eller, i händelse av flera livförsäkrade, när den sista livförsäkrade personen avlider. Vid mottagande av anspråket vid dödsfall är livförsäkringsförmånen lika med försäkringsvärdet som genereras efter avveckling från fonderna, med tillägg av ett försäkrat kapital som definieras utifrån det dödsfallsskydd som valts av försäkringstagaren. Det försäkrade kapitalet för standardskyddet vid dödsfall är 1 % av försäkringsvärdet. Värdet på livförsäkringsförmånen visas i avsnittet "Vilka risker finns det och vad kan jag få i utbyte?". Försäkringstagarna kan även välja att byta ut standarddödsfallsskyddet mot ett frivilligt dödsfallsskydd som erbjuds av produkten, t.ex. ett dödsfallsskydd med ett försäkrat belopp mellan 1 % och 10 % av försäkringsvärdet eller Wealth Preservation Life Cover med minst 1 % av försäkringsvärdet. Produkten är avsedd för livförsäkrade personer från 16 till 85 år. De kvartalsvisa riskkostnaderna för dödsfallsskyddet dras av från försäkringsvärdet. Ingen del av de globala premierna som betalas allokeras till riskkostnaderna för dödsfallsskyddet. Avgifterna beräknas huvudsakligen med hänsyn till den livförsäkrade personens ålder, baserat på en förutbestämd mortalitetstabell (en typ av risktabell), där avgiften ökar i relation till den försäkrade personens stigande ålder. Riskkostnaden påverkar därför de återkommande kostnaderna i tabellen "Kostnader över tid" och har en allt större inverkan på sådana kostnader fram till uppsägningen av försäkringen. Riskkostnadernas totala inverkan på återkommande kostnader under den rekommenderade innehavsperioden motsvarar 0.005 % under förutsättning att standarddödsfallsskyddet väljs för en enda livförsäkrad som är 50 år vid starten och ett stabilt försäkringsvärde finns under den rekommenderade innehavsperioden.

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

## Riskindikator



**Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Du kan kanske inte enkelt säga upp din produkt eller så kan du tvingas säga upp den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.**

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Investeringsrisk och avkastning varierar beroende på det underliggande investeringsalternativet(en). Det allmänna resultatet beror på trender i den finansiella marknaden och övriga ekonomiska faktorer. Tilläggsinformation om investeringsalternativen kan hittas i det specifika informationsdokumentet.

**Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsutveckling så du skulle kunna förlora en del av eller hela din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Produkten kan omfatta straffavgifter vid förtida inlösen, vilka beskrivs i avsnittet "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?"

## RESULTATSCENARIO

REKOMMENDERAD INNEHAVSTID: 10 ÅR  
EXEMPEL PÅ INVESTERING: SEK 100 000 PER ÅR  
DÖDSFALLS SCENARIO

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Försäkrad händelse	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	från SEK 102 250 till SEK 111 840	från SEK 105 000 till SEK 152 630	från SEK 110 310 till SEK 230 870

Tabellen visar vad förmånstagaren kan förväntas erhålla baserat på avkastning enligt det neutrala investerings scenariot. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare och/eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Resultatscenerierna beror på det valda investeringsalternativet. Se det relevanta Specifika informationsdokumentet för uppgifter om möjliga resultatscenerier.

## VAD HÄNDER OM UTMOST LUXEMBOURG S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Utmost Luxembourg S.A. omfattas av luxemburgsk lagstiftning avseende skyddet för försäkringstillgångar. Försäkringarnas underliggande tillgångar åtskiljs från Försäkringsbolagets egna tillgångar och skulder och deponeras hos ett oberoende kreditinstitut godkänt av tillsynsmyndigheten för försäkringsbolag i Luxemburg, Commissariat aux Assurances. Dessa tillgångar, med undantag för kontanter, som är förenade med risk för total förlust i förvaringsinstitutets konkurs, bokas utanför kreditinstitutets balansräkning. Vid kreditinstitutets insolvens borde dessa tillgångar kunna återkrävas i sin helhet. Vid Försäkringsbolagets insolvens har Försäkringstagarna en särskild förmånsrätt till de underliggande segregerade tillgångarna. För det fall de underliggande tillgångarna inte skulle täcka alla fordringar har Försäkringstagare även företräde till Försäkringsbolagets tillgångar före alla övriga fordringsägare oaktat vissa lagstadgade undantag. Investeringsrisken avseende de underliggande tillgångarna i en kapitalförsäkring med investeringsinslag, inklusive en emittents eller annan motparts insolvens, bärs av Försäkringstagaren. En Försäkringstagare kan inte kräva ersättning på basis av ovan nämnda skydd för försäkringstillgångar ifall investeringsrisken aktualiseras. Hör gärna av dig om du vill veta mera om skyddet för försäkringstillgångar.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	OM DU LÖSER IN EFTER 1 ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 5 ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 10 ÅR
<b>Totala kostnader</b>	från SEK 1 674 till SEK 2 263	från SEK 8 624 till SEK 15 330	från SEK 18 908 till SEK 47 894
<b>Årliga kostnadseffekter (*)</b>	från 1,7 % till 2,3 %	från 1,6 % till 2,3 % varje år	från 1,6 % till 2,3 % varje år

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

### Kostnadssammansättning

ENGÅNGSKOSTNADER VID TECKNING ELLER INLÖSEN	ÅRLIG KOSTNADSEFFEKT OM DU LÖSER IN EFTER 10 ÅR
<b>Teckningskostnader</b>	Årlig kostnadseffekt på beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är en uppskattning baserad på de faktiska kostnaderna de senaste åren. 0,0 %
<b>Inlösenkostnader</b>	Dessa kostnader kan bli aktuella i det fall du löser in innan den rekommenderade innehavstiden. Inlösenavgifter anges med beteckningen "N/A" i nästa kolumn eftersom de inte tillämpas om du innehar produkten fram till den rekommenderade innehavstiden. N/A
LÖPANDE KOSTNADER TAS UT VARJE ÅR	
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	Årlig kostnadseffekt på värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. från 1,3 % till 2,1 %
<b>Transaktionskostnader</b>	Detta är en uppskattning av kostnaderna vid köp och försäljning av produktens underliggande investeringar. Den faktiska kostnaden kommer variera beroende på volymen av vad som köps och säljs. från 0,2 % till 0,3 %
EXTRA KOSTNADER SOM TAS UT UNDER SÄRSKILDA OMSTÄNDIGHETER	
<b>Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest)</b>	En del av produktens underliggande investeringar kan medföra avgifter när vissa jämförelsemål eller avkastningsnivåer överträffas. Beräkningsmetoden för dessa avgifter bestäms av investeringsförvaltaren, promotorn eller utställaren av den underliggande investeringen. Den faktiska avgiften avgörs av investeringsresultat. Den motsvarande aggregerade uppskattningen av avgifterna mostvarar genomsnittet under de senaste 5 åren. 0,0 %

Olika kostnader tillämpas beroende på det investerade beloppet, t.ex., desto högre investerat belopp, desto lägre administrationsavgift.

---

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

---

### Rekommenderad kortast innehavstid: 10 år

Även om produkten är avsedd för investering på medellång till lång sikt finns det ingen maximal innehavsperiod för försäkringen. Den minsta innehavsperioden är ett år. Det finns en rekommenderad innehavsperiod som motsvarar det högre av (i) straffavgiftsperioden som tillämpas på produkten vid återköp i förtid och (ii) den längsta placeringshorisonten bland dem som angavs i investerings-/profilstrategin för varje fond. Försäkringstagarna kan skriftligt, daterat och undertecknat begära från Försäkringsbolaget (i) partiellt eller fullständigt återköp av produkten ett år efter försäkringens startdatum eller (ii) dess avsägelse (ångerrätt), med rekommenderat brev, inom trettio dagar efter ikraftträdandet. I sådana fall får försäkringstagarna tillbaka försäkringsvärdet efter avyttring av de underliggande fonderna (i) efter avdrag av tillämpliga avgifter och riskkostnader vid fullständigt återköp eller (ii) plus teckningsavgifter, men efter avdrag av riskkostnader för den försäkrade perioden, vid avsägelse. Produkten kan inkludera straffavgifter vid fullständigt återköp av försäkringstagarna inom 5 år från varje premiebetalning, såvida inget annat föreskrivs i avtalshandlingarna. Vid fullständigt återköp eller anspråk vid dödsfall minskas försäkringsvärdet med de återkommande kostnaderna fram till betalningsdatumet. Ett utträde i förtid har ingen inverkan på produktens risk eller resultatprofil. Produkten ger inte några garantier om avkastning och/eller kapital eller om att få ta del av Försäkringsbolagets vinster. En indikation på gällande avgifter finns i kostnadsinformationen i avsnittet "Vad kommer denna investering att kosta?"

---

## HUR KAN JAG KLAGA?

---

Försäkringstagaren kan rikta vilka som helst klagomål till Försäkringsbolaget via Försäkringsbolagets adress nedan. Om Försäkringstagaren av någon anledning inte skulle vara nöjd med Försäkringsbolagets besked kan Försäkringstagaren vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, [www.arn.se](http://www.arn.se). Försäkringstagaren kan även kontakta Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Notera, att en reklamation inte kommer att påverka Försäkringstagarens lagstadgade rättigheter att vända sig till domstol (tingsrätt som första instans). För mera information om klagomålsmekanismer och tvistlösningsförfarandet utanför domstol med Commissariat aux Assurances, besök vår webbplats på : [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

**Postadress:** Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748, Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

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

**E-post:** [PCSSweden@utmostgroup.lu](mailto:PCSSweden@utmostgroup.lu)

---

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

---

Talen i Faktabladet är baserade på historisk data och utgör ingen garanti för framtida avkastning.

Faktabladet kan även fås i pappersformat eller som en digital kopia.

Faktabladet uppdateras minst årligen.

Tidigare avkastning, om tillämpligt, kan laddas ner via denna länk [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips) för de senaste 10 åren eller från när fonden bildades.