

FORMÅL

I dette dokumentet får du nøkkelinformasjon om investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Vi er pålagt å gi slik informasjon for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensiell avkastning og tap ifm. dette produktet, og for å lette sammenligning med andre produkter.

PRODUKT

Produktnavn: Private Client Portfolio - NOK

Navn på PRIIP-tilbyderen: Utmost Luxembourg S.A.

Nettside til PRIIP-tilbyderen: www.utmostinternational.com

Telefonnummer: Ring +352 34 61 91 1 for mer informasjon.

Commissariat aux Assurances Luxembourg er ansvarlig for å føre tilsyn med Utmost Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet ('KID').

Produksjonsdato for KID: 31.10.2025

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt og som kan være vanskelig å forstå.

OM PRODUKTET

Type: Private Client Portfolio er et whole-of-life unit-linked forsikringsprodukt utstedt av Utmost Luxembourg S.A., ("forsikringselskapet"), og underlagt norsk lov. Dette produktet er et sammensatt og forsikringsbasert investeringsprodukt (PRIIPs), som definert i Forordning (EU) No 1286/2014.

Begrep: Dette produktet er en livsforsikringskontrakt, og den vil derfor opphøre når forsikringstilfellet (som definert i avsnittet "Forsikringsytelser og -kostnader") inntreffer. Det er ingen forfallsdato, og forsikringselskapet kan ikke si opp produktet, med mindre annet følger av gjeldende lov.

Formål: Private Client Portfolio er en livsforsikringspolise som gir en forsikringsytelse ved bortgang av siste gjenlevende forsikrede.

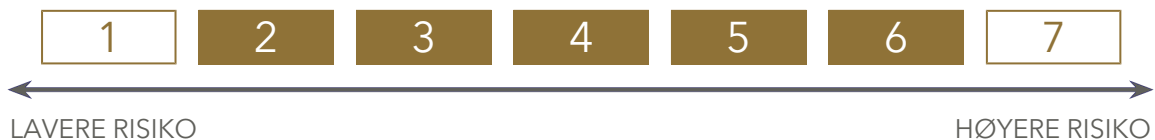
Forsikringstaker kan velge om forsikringen knyttes til en eller flere interne dedikerte fond, interne kollektive fond, spesialiserte forsikringsfond eller eventuelt til eksterne fond (samlet benevnt "fond") som investerer i en rekke type aktiva (aksjer, obligasjoner, pengemarkedsandeler, investeringsfond, kontanter og alternative investeringer) i samsvar med Luxembourgs lover og gjeldende regelverk. Disse aktiva kan strekke seg over flere geografiske soner og sektorer. Produktets avkastning avhenger av resultatene for hvert fonds underliggende aktiva som er påvirket positivt eller negativt av resultatene i aksjemarkedene, obligasjonsmarkedene, av endringer i rente, ved svingninger i valutakurser og andre økonomiske faktorer. Ytterligere informasjon om investeringsalternativer kan ved anmodning fås fra forsikringsgiveren eller fra distributøren eller ved å besøke nettsiden www.utmostinternational.com/priips.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor: Produktet er en middels til langsiktig investering og er beregnet for forsikringstakere som kan bære investeringstap. Forsikringstakere som produktet skal markedsføres for varierer basert på investeringsprofil/strategi knyttet til hvert underliggende fond, deres egenskaper og mulige kombinasjoner.

Forsikringsytelser og kostnader: Som gjengjeld for betaling av en førstegangspremie på minimum EUR 500 000 og eventuelle ekstra premie(r) på minimum EUR 10 000 hver, vil begunstigede motta en forsikringsytelse tilsvarende det som fremgår av avsnittet "Hva er risikoen og hva kan jeg tjene" når forsikringshendelsen inntreffer, dvs. ved bortgang av eneste forsikrede eller, ved flere forsikrede, ved bortgang av siste gjenlevende forsikrede. Ved mottak av kravet er forsikringsytelsen lik gjenkjøpsverdien generert etter investeringsavvikling og økt med en standard dødsdekning definert som 1 % av gjenkjøpsverdien, oppad begrenset til EUR 8 000 fordelt på alle forsikringer med samme forsikrede. Produktet er beregnet å forsikre personer fra 16 til 85 år gammel. Gebyrer for standard dødsdekning vil ikke bli trukket fra forsikringsverdien eller fra betalt premie, og avkastningen på forsikringsverdien vil følgelig ikke påvirkes av standard dødsdekning. Forsikringstaker kan også velge å erstatte standard dødsdekning med en valgfri dødsdekning som tilbys i produktet, for eksempel dødsdekning med et fast forsikret beløp med maksimalt beløp tilsvarende betalt premie, et forsikringsbeløp mellom 1 % og 10 % av forsikringsverdien, mellom 1 % og 100 % av betalt premie forholdsmessig redusert for hver utbetaling eller Wealth Preservation Life Cover.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG TJENE?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 10 år. Den faktiske risikoen kan variere betraktelig hvis du velger utbetaling på et tidlig tidspunkt, og du kan komme til å få tilbake mindre. Det er ikke sikkert at du kan si opp produktet på en enkel måte eller du kan komme til å måtte ende opp med en pris som i betydelig grad påvirker hvor mye du tjener. Du må kanskje betale betydelige ekstra kostnader ved tidlig utbetaling.

Risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedets bevegelser, eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Risikoen og avkastningen av investeringen varierer på grunnlag av det underliggende investeringsalternativet. Den generelle ytelsen avhenger av trender i finansmarkedene og andre økonomiske faktorer. Mer informasjon om investeringsalternativer finner du i det aktuelle nøkkelinformasjonsdokumentet.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får vil avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren ovenfor.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder, kan du miste hele investeringen.

Produktet kan ha gebyrer for tidlig utbetaling, som beskrevet i avsnittet "Hvor lenge bør jeg beholde produktet og kan jeg ta ut pengene mine tidlig?"

YTELSESCENARIO

ANBEFALT INVESTERINGSPERIODE: 10 ÅR
EKSEMPEL PÅ INVESTERING: NOK 100 000
DØDSFALL

		Utbetaling etter 1 år	Utbetaling etter 5 år	Utbetaling etter 10 år
Forsikret hendelse	Hva dine begunstigede kan få tilbake etter kostnader	fra NOK 103,460 til NOK 112,720	fra NOK 111,350 til NOK 161,050	fra NOK 123,820 til NOK 255,110

Tabellen viser hva dine begunstigede kan få tilbake forutsatt at investeringen din gir resultater under de moderate scenariene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer ikke alle kostnader til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattemessige situasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Ytelsesscenarier avhenger av investeringsalternativet som er valgt. Se det relevante 'Særskilt informasjonsdokument' for å se mulige ytelsesscenarier.

HVA SKJER HVIS UTMOST LUXEMBOURG S.A. IKKE KAN UTBETALE?

Utmost Luxembourg S.A. er underlagt lovene i Luxembourg som regulerer beskyttelsen av forsikringsrelaterte aktiva. De underliggende aktivaene i selskapets forsikringsprodukter skilles fra forsikrerens egne eiendeler og gjeld, og deponeres hos et uavhengig kredittforetak med godkjennelse fra forsikringstilsynet, Commissariat aux Assurances. Alle slike aktiva, med unntak av kontantinnskudd som kan risikere å gå tapt totalt dersom depotmottakeren svikter, må holdes utenom balansen i kredittforetaket. Hvis depotmottakeren svikter, skal disse aktivaene derfor kunne fås tilbake igjen. Hvis Utmost Luxembourg S.A. mot all formodning skulle svikte, har forsikringstakere en super-fortrinnsrett til verdien av underliggende aktiva. Videre har forsikringstakere en fortrinnsrett, som overkjører alle andre rettigheter, unntatt de som følger av loven, til forsikrerens aktiva hvis den adskilte kurven av underliggende aktiva ikke er tilstrekkelig til å dekke alle forsikringskrav. Denne ordningen for aktivbeskyttelse er verken en kompensasjonsordning eller en garantiordning da slike ordninger ikke finnes i Luxembourg. Økonomisk tap er derfor mulig hvis forsikrerens svikter. Investeringsrisikoen i underliggende aktiva, inkludert pga. svikt hos en aktivaforsikrer eller annen investeringsmotpart, tas av forsikringstakeren. Skulle du ha behov for mer informasjon om beskyttelse av forsikringstakere, kontakt gjerne Utmost Luxembourg S.A.

HVA ER KOSTNADENE?

Vedkommende som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lang investeringsperiode du har og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Vi har antatt:

- det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 er investert.

	UTBETALING ETTER 1 ÅR	UTBETALING ETTER 5 ÅR	UTBETALING ETTER 10 ÅR
Totale kostnader	fra NOK 1,669 til NOK 2,258	fra NOK 9,115 til NOK 16,131	fra NOK 21,150 til NOK 52,772
Årlig kostnadsinnvirkning (*)	fra 1.7 % til 2.3 %	fra 1.6 % til 2.3 % årlig	fra 1.6 % til 2.3 % årlig

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Vi kan dele deler av kostnadene med vedkommende som selger produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Kostnadssammensetning

ENGANGSKOSTNADER VED TEGNING ELLER UTBETALING	ÅRLIG KOSTNADSPÅVIRKNING VED UTBETALING ETTER 10 ÅR
Tegningskostnader	Årlig kostnadsinnvirkning på beløpet du innbetaler når du tegner denne investeringen. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. 0.0 %
Utbetalingskostnader	Disse kostnadene gjelder kun dersom du ønsker utbetaling før slutten av den anbefalte investeringsperioden. Utbetalingskostnader er oppgitt som "N/A" i neste kolonne, da de ikke gjelder dersom du beholder produktet ut den anbefalte investeringsperioden. N/A
LØPENDE KOSTNADER HVERT ÅR	
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	Årlig kostnadsinnvirkning på verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. fra 1.3 % til 2.1 %
Transaksjonskostnader	Dette er et estimat på transaksjonskostnadene til produktet når vi kjøper og selger investeringsalternativene. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye som kjøpes og selges. fra 0.2 % til 0.3 %
PÅLØPTE KOSTNADER UNDER SÆRSKILTE FORHOLD	
Ytelsesavgift og båret andel	Det kan påløpe avgifter ved ytelsen av visse investeringsalternativer i produktet når denne overstiger en gitt referanseindeks eller avkastning. Metodene for å beregne disse avgiftene er definert av investeringsforvalteren, promotøren eller utstederen av de berørte investeringsalternativene. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din gjør det. Det tilsvarende totale kostnadsestimater inkluderer gjennomsnittet over de siste 5 årene. 0.0 %

Ulike kostnader påløper avhengig av investeringsbeløp, f.eks. kan et høyere investeringsbeløp ha lavere forvaltningshonorar.

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE PRODUKTET OG KAN JEG TA UT PENGENE MINE TIDLIG?

Anbefalt minimumsperiode: 10 år

Selv om produktet er beregnet på middels til lang tids investering er det ingen minimums- eller maksimumsperiode i forsikringen. Det er en

anbefalt holdeperiode som tilsvarer lengste av (i) produktets gebyrperiode ved tidlig utbetaling, og (ii) høyeste investeringshorisont for hvert fond knyttet til forsikringen.

Forsikringstaker kan ved skriftlig henvendelse, datert og signert, til forsikringsselskapet be om delvis eller full utbetaling av produktet.

I slike tilfeller vil forsikringstaker få tilbake forsikringsverdien etter salget av det underliggende fondet, fratrukket gjeldende avgifter og dødelighetsgebyrer.

Produktet kan inkludere gebyrer ved full utbetaling til forsikringstaker innen 5 år fra hver premiebetaling, med mindre annet er angitt i avtaledokumentene.

Ved full utbetaling eller dødsfall vil forsikringsverdien bli redusert med de periodiske kostnadene frem til den aktuelle betalingsdatoen.

Tidlig utbetaling har ingen innvirkning på produktets risiko eller ytelsesprofil.

Produktet gir ingen garantier for avkastning og/eller kapital, og heller ikke noen deltakelse i forsikringsselskapets fortjeneste.

For en indikasjon av gjeldende avgifter, se kostnadsinformasjonen i avsnittet "Hva er kostnadene?".

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Forsikringstakeren kan sende skriftlige klager tilknyttet kontrakten til forsikringstakeren. Skulle forsikrerens svar ikke være tilfredsstillende for forsikringstakeren - dette opphever ikke forsikringstakeren rett til å gå til sak - kan forsikringstakeren kontakte: Ombudsmannen i forsikringssaker («Médiateur en Assurances»): c/o Association des Compagnies d'Assurances, 12 rue Erasme, L-1468 Luxembourg-Kirchberg; Commissariat aux Assurances: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Du finner mer informasjon om klagemuligheter og klageløsninger utenfor rettssystemet med Commissariat aux Assurances, i våre retningslinjer om klagehåndtering på vårt nettsted.

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

Nettside: www.utmostinternational.com/priips

E-post: PCSNorway@utmostgroup.lu

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Tallene som presenteres i dette dokumentet er basert på tidligere resultater og er ingen garanti for fremtidig avkastning.

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet finnes både i trykt og digital versjon.

Med forbehold om ad hoc vurderinger, oppdateres dette nøkkelinformasjonsdokumentet minst hver 12. måned.

Informasjon om tidligere resultater, der det er aktuelt, kan lastes ned via denne lenken www.utmostinternational.com/priips for de siste 10 årene eller siden fondet ble opprettet.