

# Faktablad

## Syfte

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

## Produkt

<b>Produktens namn:</b>	Swedish Executive Portfolio – Priip-produkter
<b>Produkt kod:</b>	SEPE
<b>Produktägare:</b>	Utmost PanEurope dac (refererar till i detta dokument som Utmost PanEurope, vi, oss eller vår), del av Utmost Group.
<b>Kontakt detaljer:</b>	www.utmostinternational.com eller ring +353 (0)1 479 3900
<b>Tillsynsmyndighet:</b>	Utmost PanEurope dac är reglerad av Irlands centralbank
<b>Datum för publicering:</b>	01/01/2023

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

## Vad Innebär Produkten?

**Typ:** Denna produkt är en livsvarig livförsäkring med engångspremie kopplad till investeringar, en så kallad kapitalförsäkring.

**Villkor:** Denna produkt har inget fast förfalldatum. Avtalet kan sägas upp med investerarens samtycke eller så avslutas den automatiskt när den aktuella livförsäkrade avlider.

Utmost PanEurope dac förbehåller sig rätten att automatiskt säga upp försäkringen om portföljens marknadsvärde understiger vårt angivna minimivärde för att upprätthålla en depåförsäkring.

**Mål:** Denna produkt ger ett flexibelt sätt för investeringar på medel- och lång sikt. Den ger dig möjlighet att investera i en mängd olika tillgångar förenliga med produkter. Dessa kallas "underliggande investeringsalternativ". Den är utformad för att din investering ska växa samtidigt har du möjlighet att investera ytterligare premier och göra uttag. Du kan ändra ditt val av underliggande investeringsalternativ efter att ha investerat i denna produkt. Fullständig information om utbudet av underliggande investeringsalternativ finns på Wealth Interactive, vår onlineportal.

**Avsedd för icke-professionell investerare:** För att öppna denna produkt måste du vara mellan 18 och 89 år och investera minst 75 000 € (50 000 £, 500 000 SEK) eller motsvarande i en annan valuta. Denna produkt kan innehas individuellt, gemensamt med en annan individ, vara företagsägd och den kan även ägas av en stiftelse. Den typ av investerare som denna produkt är avsedd för varierar utifrån vilka underliggande investeringsalternativ som väljs. Investeraren har rätt att ändra och/eller växla mellan underliggande investeringsalternativ när som helst. Denna produkt kan också överlåtas fritt.

**Försäkringsförmåner och kostnader:** Eftersom denna produkt är strukturerad som en livförsäkringsprodukt ger den, vid den aktuella livförsäkrades död, försäkringstagaren livförsäkringsförmånen värd upp till 101 % av inlösenvärdet som är depåförsäkringens marknadsvärde, med avdrag för eventuella utestående avgifter. Inga extra kostnader tas ut för denna förmån.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator





Riskindikatorn antar att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera markant om du väljer att avsluta försäkringen tidigt och du kan få tillbaka mindre än du investerat. Det kan vara svårt att avsluta försäkringen och du får kanske avsluta den på ett pris som signifikant påverkar hur mycket du får tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator visar riskklassen för samtliga underliggande investeringsmöjligheter som finns för denna produkt. Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning för risknivån på denna produkt. jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat riskklasserna för de underliggande investeringsmöjligheterna som sträcker sig från 1 av 7, där 1 den lägsta riskklassen, till 7 av 7, som är den högsta riskklassen. Detta bedömer de potentiella förlusterna från framtida avkastning som sträcker sig från en mycket låg nivå till en mycket hög nivå, och dåliga marknadsförhållanden som sträcker sig från att vara mycket osannolikt att påverka till att vara mycket sannolikt att påverka produktens värde. **Var medveten om valutarisken. Du kan få betalningar i en annan valuta än de valda investeringsalternativens valuta, så den slutliga avkastning du får beror på växelkursen mellan de två valutorna. Den sammanfattande riskindikatorn som visas tar inte hänsyn till denna risk.** Produkten innehåller inte något skydd mot framtida marknadsrisk, så du kan förlora en del av eller hela din investering. Om vi inte kan betala vad vi är skyldiga dig kan du förlora hela din investering. Skattelagstiftningen i din hemmedlemsstat eller ditt skattemässiga hemvistland kan påverka den faktiska utbetalningen. Produktens risk och avkastning varierar baserat på de underliggande investeringsalternativen. Sätt dig in i informationen som är specifik för de underliggande investeringsalternativen och som finns på Wealth Interactive eller kapitalförvaltarnas webbplatser, som du kan få från din ekonomiska rådgivare. Faktabladen eller förköpsinformationen med basfakta för investerare för dina underliggande investeringsalternativ visar en sammanfattande riskindikator som anger risknivån för de underliggande investeringsalternativen.

## Vad händer om Utmost PanEurope inte kan Göra några Utbetalningar?

Irländsk lag skyddar försäkringstagarnas tillgångar genom att införa strikta regler för kapitalhantering och kontroller för att förhindra försäkringsbolagens insolvens. Vi separerar försäkringstagarnas tillgångar från våra andra tillgångar och deponerar dem hos oberoende institutioner. I det osannolika fall av vår insolvens har försäkringstagarnas anspråk absolut företräde framför alla andra fordringar med avseende på försäkringstagarens tillgångar, när likvidationskostnaderna har täckts. Försäkringstagaren är exponerad för risken för fallissemang från någon relevant emittent, motpart och/eller kreditinstitut med avseende på produktens underliggande tillgångar. Produkten omfattas inte av ett investerarkompensation eller garantisystem.

## Vilka är Kostnaderna?

Den person som rådgiver eller säljer denna produkt kan komma att lägga på andra kostnader. Om det är fallet så kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

## Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du håller produkten och hur bra produkten utvecklar sig. Beloppen som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit: Under det första året skulle du få tillbaka det belopp som du investerade (0 % årlig avkastning). 10 000 euro investeras. Kostnaden för produkten för dig kommer att variera beroende på vilket underliggande investeringsalternativ du väljer. Investeringens handels- och förvaringsavgifter som kan tas ut på köp och försäljning av underliggande investeringsalternativ har inte räknats in i siffrorna. Uppgifter om våra typiska mäklar- och depåavgifter är tillgängliga från din ekonomiska rådgivare och/eller förvaringsinstitut. Mer information finns här [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com). Alla andra valfria kostnader, till exempel avgifter som betalas till diskretionära kapitalförvaltare eller fonddrådgivare, har inte heller räknats med.

...Vi är enligt lag skyldiga att visa dig kostnaderna för produkten baserat på en premiebetalning på 10 000 €. Observera dock att minimipremien för produkten är 75 000 € (50 000 £, 500 000 SEK)

Investering 10.000 €	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Totala kostnader	110 € - 2 979 €	583 € - 9 100 €	1 252 € - 20 688 €
Årliga kostnaders påverkan(*)	1,1% - 29,8%	1,0% - 18,0%	0,7% - 16,4%

(\*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel, om din genomsnittliga avkastning per år beräknades vara 3 % före kostnader och den årliga kostnadseffekten var 1 %, skulle din genomsnittliga avkastning per år efter kostnader vara 2 %.

Vi kan i vissa fall dela en del av kostnaderna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. [Denne kommer i så fall att informera dig om kostnaderna]

## Kostnadernas sammansättning

Engångskostnad vid premieinbetalning eller avslut		Årlig påverkan vid avslut efter 10 år
<b>Teckningskostnader</b>	Du kan betala en inträdesavgift när du går in i denna investering. Detta kommer att bero på de valda underliggande tillgångarna och eventuella betalda distributionskostnader. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	0,0% - 1,9%
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar ingen uttagsavgift för denna produkt om du behåller produkten tills den rekommenderade innehavsperioden, men det kan finnas uttagsavgifter kopplade till de underliggande investeringarna.	0,0% - 0,6%
<b>Årliga kostnader</b>		
<b>Förvaltningskostnader och andra administrativa eller operationella kostnader</b>	Detta är en uppskattning baserad på faktiska lägsta och högsta kostnader som tillämpats på liknande försäkringar under det senaste året.	0,5% - 11,9%
<b>Transaktionskostnader</b>	Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår vid köp och försäljning av underliggande investeringar för produkten. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket som köps och säljs	0,0% - 5,1%
<b>Oförutsedda kostnader som tas under särskilda förhållande.</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Eventuell resultatbaserad avgift beror på underliggande investeringar och dess tillväxt.	0,0% - 5,0%

Olika avgifter tillkommer beroende på investerat belopp. Till exempel, så kan en högre initial premium ge en lägre årlig förvaltningsavgift.

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar tidigare?

### Rekommenderad innehavsperiod: 10 år

Det finns ingen minsta period för att inneha denna investering och du kan lösa in den när som helst. Du bör se den som en investering på medellång till lång sikt. Produkten kan drabbas av avgifter vid tidig uppsägning och inlösenvärdet beror på olika faktorer som tillväxten för de valda tillgångarna. Om du ändrar dig finns det en ångerperiod på 30 dagar efter att ha tecknat denna försäkring inom vilken du kan häva din investering, men du kan få tillbaka mindre än du investerade på grund av tredjepartsavgifter och negativa marknadsrörelser.

## Hur kan jag klaga?

Du kan klaga på produkten, på vårt beteende eller den person som ger råd om eller säljer produkten genom att skriva till: Utmost PanEurope dac Administration Center King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, Brittiska öarna Tel: +353 (0)1479 3900. E-post: IOM.admin.ireland@utmostinternational.com

Om du inte är nöjd med vårt svar kan du göra ett klagomål genom att skriva till Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Irland eller genom att maila info@fspoi.ie. Du kan också hänvisa till FSPO:s webbplats: www.fspoi.ie.

## Övrig relevant information

Produktansökan, villkor- och policydokument innehåller viktig information och du bör granska dessa noggrant innan du bestämmer dig för produkten. Din försäkringsrådgivare kommer att tillhandahålla dessa dokument till dig. Alla dessa dokument måste tillhandahållas till dig enligt lag. Vi granskar och återpublicerar detta nyckelinformationsdokument minst en gång per år. Du kan hitta de senaste versionerna av all vår produktlitteratur inklusive nyckelinformationsdokumentet på vår webbplats. Papperskopior av detta faktablad är tillgängliga utan kostnad.