

REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE / DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

LUXEMBOURG

Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.*

Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. / *Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.*

Policy/Contract Number / Numéro de Contrat

DEMAND FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE / DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATEGORIE D'INVESTISSEMENT SUPERIEURE

The circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, which entered into force on 1 May 2015 (the "Circular Letter 15/3"), provides for the classification of policyholders in five (5) different categories of policyholders depending on the amount of their declared wealth ("fortune déclarée") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a policyholder can request to be classified in a higher category if he has the net wealth required for being classified in such higher category even when the amount of the premium paid does not correspond to the premium required for such higher category. / *La lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, entrée en vigueur le 1er mai 2015 (la « Lettre circulaire 15/3 »), classe les preneurs d'assurance en cinq (5) catégories différentes selon leur situation de fortune déclarée et le montant de leur prime. Sous certaines conditions, un Preneur d'Assurance/Souscripteur peut demander à être classé dans une catégorie supérieure s'il dispose du patrimoine net requis pour être classé dans une catégorie supérieure, et ce quand bien même le montant de la prime payée ne correspondrait pas à la prime requise pour être classé dans cette catégorie supérieure.*

This request shall be read in conjunction with the Application Form and construed in accordance with the General Conditions. Unless otherwise defined in this request, capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy/Contract. / *La présente demande sera lue conjointement à la Proposition d'Assurance/Proposition de Souscription et interprétée conformément aux Conditions Générales. Sauf définition autre donnée dans la présente demande, les termes employés avec une majuscule à l'initiale auront la signification qui leur est attribuée dans le Contrat.*

The Policyholder/Holder currently is classified by the Insurer in category / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur est*

actuellement classé par l'Assureur dans la catégorie *on the basis of his declared wealth and the amount of the Premium paid by the Policyholder/Holder, in accordance with the investment categories set forth in the Circular Letter 15/3. / sur la base de sa fortune déclarée et du montant de sa Prime, conformément aux catégories d'investissement définies dans la Lettre circulaire 15/3.*

REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE / DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

The Policyholder/Holder requests classification into the higher category / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur souhaite être reclassifié dans une catégorie supérieure* *to get access or larger access to asset classes and/or asset domiciles which are not eligible under the current category or only at lower investment limits. / afin de bénéficier d'un accès ou d'un accès plus large à certaines catégories d'actifs et/ou à certains domiciles d'actifs, qui n'aurait pas été possible sous la catégorie actuelle, ou bien qui aurait été possible mais avec des limites inférieures.*

Through such additional investment opportunities, the Policyholder/Holder seeks higher investment returns and/or better investment diversification. / *A travers ces investissements supplémentaires, le Preneur d'Assurance/Souscripteur recherche des retours sur investissement plus élevés et/ou une meilleure diversification.*

The Policyholder/Holder understands that there are additional risks associated with these additional investment opportunities. For example, investments may carry higher level of risks with no guarantee that the objectives and foreseen investment performance will be met, investments may have higher volatility which could result in substantial or even total loss of the value of the investment, investments may be of limited liquidity or investments can be domiciled in jurisdictions which offer low levels of supervision and investor protection. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur est pleinement conscient qu'il existe des risques supplémentaires associés à ces opportunités d'investissement supplémentaires. Par exemple, les investissements peuvent comporter un niveau de risque plus élevé sans garantie que les objectifs et les performances d'investissement prévues soient atteints, les investissements peuvent avoir une volatilité plus élevée qui pourrait entraîner une perte substantielle ou même totale de la valeur de l'investissement, les investissements peuvent avoir une liquidité limitée ou les investissements peuvent être domiciliés dans des juridictions qui offrent de faibles niveaux de supervision et de protection des investisseurs.*

Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Policyholder/Holder hereby expressly requests that the Insurer classifies him in category / *Compte tenu de ces opportunités d'investissements supplémentaires et nonobstant les risques qui y sont associés, le Preneur d'Assurance/Souscripteur demande expressément par les présentes que l'Assureur le classe dans la catégorie* *.*

The Policyholder/Holder explains that the reasons for his request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below): / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur explique que les raisons de sa demande sont les suivantes (veuillez cocher la case correspondante et indiquer une raison appropriée ci-dessous) :*

The Policyholder/Holder has existing life insurance contracts/capitalisation contracts with other insurance companies where the total of all premiums paid, including the premium paid with the Insurer, exceeds the minimum amount requested for an investment in the requested category. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a souscrit des contrats d'assurance-vie/contrats de capitalisation avec d'autres sociétés d'assurance dont le total des primes, incluant celle payée à l'Assureur, dépasse le montant minimum requis pour un investissement dans la catégorie sollicitée.*

The Policyholder/Holder wishes to test the performance of the Fund(s) before investing a larger amount into his Policy/Contract. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur souhaite tester les performances du/des Fonds avant d'investir un montant plus important dans le cadre de son Contrat.*

The Policyholder/Holder understands that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Policyholder/Holder and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Policyholder/Holder as well as the Policyholder/Holder's understanding of the additional risks to accept the request. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur comprend que l'Assureur n'est pas obligé d'accepter la présente demande émanant du Preneur d'Assurance/Souscripteur et qu'il doit, à compter de la date de la présente demande, évaluer les informations fournies par le Preneur d'Assurance/Souscripteur ainsi que la compréhension que ce dernier a des risques supplémentaires avant d'accepter la demande de reclassement.*

The investment category chosen by the Policyholder/Holder, if, and when, accepted by the Insurer, (i) must comply with the investment restrictions for such category set forth in the Circular Letter 15/3, (ii) will be applied to all Policies/Contracts subscribed by the Policyholder/Holder and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund(s), except if the Policyholder/Holder requests a change of investment category. / *La catégorie d'investissement choisie par le Preneur d'Assurance/Souscripteur si et à partir du moment où elle est acceptée par l'Assureur, (i) doit être conforme aux restrictions d'investissement associées à cette catégorie telles qu'indiquées dans la Lettre circulaire 15/3, (ii) sera appliquée à tous les Contrats souscrits par le Preneur d'Assurance/Souscripteur et (iii) demeurera valide quelle que soit la performance du/des Fonds, à moins que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'émette une nouvelle demande de changement de catégorie d'investissement.*

REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE / DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

By signing below, the Policyholder/Holder confirms having received from the Insurer sufficient appropriate information on the additional investment opportunities offered by a classification into a higher category as well as sufficient appropriate information on the risks deriving from such additional investment opportunities. The Policyholder/Holder expressly confirms understanding and accepting such risks. / En apposant sa signature ci-dessous, le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme avoir reçu de la part de l'Assureur des informations appropriées suffisantes sur les opportunités d'investissement supplémentaires offertes par le classement dans une catégorie supérieure ainsi que sur les risques découlant de ces opportunités d'investissement supplémentaires. Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme expressément avoir compris et accepté ces risques.

By signing the below, the Policyholder/Holder confirms having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy/Contract, and accepts this request to be an integral part of the Policy/Contract. / En apposant sa signature ci-dessous, le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme avoir reçu et lu attentivement, conjointement à la présente demande, la Proposition d'Assurance/Proposition de Souscription dans son intégralité ainsi que les Conditions Générales du Contrat, et accepte que la présente demande fasse partie intégrante du Contrat.

Policyholder/Holder/Director or Legal representative 1 / Preneur d'Assurance/Souscripteur/Administrateur-Gérant ou Représentant légal 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder/Holder/Director or Legal representative 2 / Preneur d'Assurance/Souscripteur/Administrateur-Gérant ou Représentant légal 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder/Holder/Director or Legal representative 3 / Preneur d'Assurance/Souscripteur/Administrateur-Gérant ou Représentant légal 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE / DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE
CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

Policyholder/Holder/Director or Legal representative 4 / Preneur d'Assurance/Souscripteur/Administrateur-Gérant ou
Représentant légal 4

SIGNATURE /
SIGNATURE

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. is registered with R.C.S. under number B37604 and regulated by the Commissariat aux Assurances (CAA)
Registered office address: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is registered in Luxembourg as a business name of Utmost Luxembourg S.A.