

# VERZOEK OM EEN HOGERE INVESTERINGSCATEGORIE

BELGIË

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

Overeenkomst nr.

## VERZOEK OM EEN HOGERE INVESTERINGSCATEGORIE

In de circulaire 15/3 van het Commissariat aux Assurances, (de '**Circulaire 15/3**'), die op 1 mei 2015 van kracht werd, wordt een classificatie van verzekeringnemers gegeven in vijf (5) verschillende categorieën, afhankelijk van het door hen opgegeven vermogen ('fortune déclarée') en van het betaalde premiebedrag. Onder bepaalde omstandigheden, indien hij/zij voldoet aan de eis voor benodigd netto vermogen voor de gewenste categorie, kan een verzekeringnemer verzoeken om in een hogere categorie geplaatst te worden, zelfs als het bedrag van de betaalde premie niet overeenkomt met de benodigde premie voor die hogere categorie.

Dit verzoek moet in samenhang met het Aanvraagformulier gelezen en volgens de Algemene Voorwaarden geïnterpreteerd worden. Tenzij anders aangegeven in dit verzoek, hebben woorden met een hoofdletter de betekenis zoals die in de Overeenkomst bepaald is.

De Verzekeringnemer(s) is/zijn momenteel door de Verzekeraar ingedeeld in categorie  gebaseerd op zijn/haar/hun opgegeven vermogen en het door de Verzekeringnemer(s) betaalde premiebedrag, in overeenstemming met de investeringscategorieën vermeld in de Circulaire 15/3.

De Verzekeringnemer wenst in een hogere categorie  ingedeeld te worden om hierdoor toegang of ruimere toegang te krijgen tot activaklassen en/of activadomeinen die in de huidige categorie niet of slechts met lagere beleggingslimieten in aanmerking komen.

Door dergelijke extra beleggingsmogelijkheden streeft de Verzekeringnemer naar hogere beleggingsopbrengsten en/of een betere spreiding van de beleggingen.

De Verzekeringnemer begrijpt dat er extra risico's verbonden zijn aan deze extra beleggingsmogelijkheden. Beleggingen kunnen bijvoorbeeld hogere risico's inhouden zonder garantie dat de doelstellingen en de verwachte beleggingsprestaties zullen worden gehaald, beleggingen kunnen een hogere volatiliteit hebben die kan leiden tot een aanzienlijk of zelfs volledig verlies van de waarde van de belegging, beleggingen kunnen beperkt liquide zijn of beleggingen kunnen gedomicilieerd zijn in rechtsgebieden die een laag niveau van toezicht en beleggersbescherming bieden.

Gezien de aanvullende investeringsmogelijkheden en niettegenstaande de aanverwante risico's, verzoekt/verzoeken de Verzekeringnemer(s) uitdrukkelijk door de Verzekeraar in categorie  ingedeeld te worden.

De Verzekeringnemer(s) verklaart/verklaren de reden voor zijn/haar/hun verzoek als volgt (vink het juiste hokje aan en vermeld de reden):

- De Verzekeringnemer(s) heeft/hebben bestaande levensverzekeringscontracten met andere verzekeringsmaatschappijen, en het totaalbedrag van alle betaalde premies, inclusief de premie die aan de Verzekeraar betaald is, is hoger dan het benodigde minimum bedrag voor een investering in de verzochte categorie.
- De Verzekeringnemer(s) wil/willen de prestatie van de Verzekeraar controleren alvorens een groter bedrag in zijn/haar/hun Overeenkomst te investeren.
- 

De Verzekeringnemer(s) begrijpt/begrijpen dat de Verzekeraar niet verplicht is om het huidige verzoek van de Verzekeringnemer(s) in te willigen, alsook dat de Verzekeraar per de datum van het verzoek moet vaststellen of de informatie die door de Verzekeringnemer(s) verstrekt is juist is en of de Verzekeringnemer(s) beseft/beseffen dat er bijkomende risico's zijn in geval van goedkeuring van het verzoek en wat die risico's inhouden.

De door de Verzekeringnemer(s) gekozen investeringscategorie, indien en wanneer die geaccepteerd wordt door de Verzekeraar, (i) moet voldoen aan de investeringslimieten voor een dergelijke categorie zoals bepaald in de Circulaire 15/3, (ii) zal worden toegepast op alle Overeenkomsten die door de Verzekeringnemer(s) afgesloten zijn en (iii) blijft geldig ongeacht de prestatie van het Fonds, tenzij de Polishouder een nieuwe wijziging van investeringscategorie aanvraagt. Ter verduidelijking, de door de Verzekeringnemer(s) gekozen Investeringsstrategie zal op de geselecteerde investeringscategorie worden toegepast (indien en wanneer deze door de Verzekeraar geaccepteerd wordt).

Door ondertekening van dit document geeft/geven de Verzekeringnemer(s) aan voldoende informatie te hebben ontvangen van de Verzekeraar betreffende de aanvullende investeringsmogelijkheden die een indeling in een hogere categorie met zich meebrengt, alsook voldoende informatie betreffende de risico's die dergelijke investeringsmogelijkheden met zich meebrengen. De Verzekeringnemer(s) geeft/geven uitdrukkelijk aan dergelijke risico's te begrijpen en te accepteren.

Door dit document te ondertekenen, verklaart/verklaren de Verzekeringnemer(s) het volledige aanvraagformulier en de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst in samenhang met dit verzoek ontvangen en aandachtig gelezen te hebben en aanvaardt hij/aanvaarden zij dat dit verzoek een wezenlijk onderdeel is van de Overeenkomst.

### Verzekeringnemer 1

#### HANDTEKENING

Datum

Plaats

### Verzekeringnemer 2

#### HANDTEKENING

Datum

Plaats

**Verzekeringnemer 3**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Verzekeringnemer 4**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)  
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.