

INVESTMENT PROFILE (DEVIATION) / PROFIL D'INVESTISSEMENT (DÉVIATION)

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

Policyholder(s) / Preneur(s) d'Assurance

Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>

The Policyholder/Holder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme par la présente avoir pris connaissance du Profil d'investissement défini par le Distributeur agréé ou par l'Assureur. L'Assureur lui recommande d'opter pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement.*

The Policyholder/Holder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder/Holder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur peut choisir une Stratégie d'Investissement entraînant une exposition à un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement peut entraîner un risque de pertes plus important. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque inférieur à celui décrit dans le Profil d'investissement peut également générer des pertes pour le Preneur d'Assurance/Souscripteur. De telles pertes peuvent prendre la forme de pertes sur l'investissement mais aussi correspondre à l'impossibilité de réaliser les bénéfices désirés ou d'atteindre d'autres objectifs.*

Should the Policyholder/Holder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his Investment Profile then he does so at his own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom. / *Dans le cas où le Preneur d'Assurance/Souscripteur choisirait une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement, il le fait en connaissance de cause et supportera toute perte de quelque nature résultant de ce choix.*

Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder/Holder must complete the following section, giving the reasons for this choice. / *Dans le cas où le niveau de risque de la Stratégie d'Investissement choisie est plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement, le Preneur d'Assurance/Souscripteur doit compléter la section suivante, en donnant les raisons de ce choix.*

INVESTMENT PROFILE (DEVIATION) / PROFIL D'INVESTISSEMENT (DÉVIATION)

Reason why for deviation from the Investment Profile (if applicable): / **Raison pour dévier** du Profil d'investissement (le cas échéant) :

- The Policyholder/Holder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this Policy/Contract only represents part of his overall invested wealth. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et comprend que la Stratégie choisie ne correspond pas à son Profil d'investissement. Il accepte de choisir une stratégie plus agressive car ce Contrat ne représente qu'une partie de son patrimoine global investi.*
- The Policyholder/Holder acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et accepte expressément que la Stratégie choisie sera plus agressive que son Profil d'investissement. Il recherche des rendements plus élevés et assume des risques de perte en capital dans la poursuite de cet objectif de rendement.*
- Other reason, please explain: / *Autre, détaillez svp :*

The Policyholder/Holder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur accepte les risques potentiels liés à la Stratégie d'Investissement choisie.*

The Policyholder/Holder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a pris cette décision de sa propre initiative et pour des raisons et considérations qui lui sont personnelles et spécifiques, reconnaît en assumer l'entière responsabilité. Il a eu l'occasion de lire et de comprendre toute documentation utile avant de prendre cette décision.*

Consequently, the Policyholder/Holder asks the Insurer to execute his request. / *Par conséquent, le Preneur d'Assurance/Souscripteur demande à l'Assureur de donner suite à sa demande.*

The Insurer reserves the right not to carry out any transaction until the Policyholder/Holder has opted for an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile or until the Policyholder/Holder has provided the Insurer with a completed and signed deviation request. / *L'Assureur se réserve le droit de ne pas procéder à l'exécution de toute transaction tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas opté pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement ou tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas remis à l'Assureur une demande de déviation dûment complétée et signée.*

CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER / CLASSIFICATION DU PRENEUR D'ASSURANCE

In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Holder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Holder's transferable wealth. / *Conformément à la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, le Preneur d'Assurance/Souscripteur se verra attribuer une catégorie en fonction de la Prime investie et de la fortune mobilière.*

This classification determines which types of Fund the Policy/Contract can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in. / *Cette classification détermine les types de Fonds dans lesquels le Contrat peut investir et pour les Fonds Internes, les types d'actifs dans lesquels le Fonds peut investir.*

The Policyholder/Holder confirms that his Policy/Contract shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme que son Contrat sera soumis aux règles d'investissements définies dans la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, si ce n'est déjà pas le cas.*

Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Holder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature. / *Par fortune mobilière, il convient de comprendre la valeur totale des instruments financiers du Preneur d'Assurance/Souscripteur augmentée des dépôts bancaires et de la valeur de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation et diminuée des dettes de toute nature.*

Transferable wealth (EUR): / *Fortune mobilière (EUR) :*

INVESTMENT PROFILE (DEVIATION) / PROFIL D'INVESTISSEMENT (DÉVIATION)

POLICYHOLDER/HOLDER CATEGORY / CATEGORIE DU PRENEUR D'ASSURANCE/ SOUSCRIPTEUR	MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE POLICY VALUE / PRIME MINIMALE ; POUR LES CONTRATS EXISTANTS, VEUILLEZ CONSIDÉRER LA VALEUR DU CONTRAT	TRANSFERABLE WEALTH / FORTUNE MOBILIERE
<input type="checkbox"/> Type A / Type A	EUR 125,000 / EUR 125.000	EUR 250,000 / EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Type B / Type B	EUR 250,000 / EUR 250.000	EUR 500,000 / EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Type C / Type C	EUR 250,000 / EUR 250.000	EUR 1,250,000 / EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Type D / Type D	EUR 1,000,000 / EUR 1.000.000	EUR 2,500,000 / EUR 2.500.000

ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES / ÉVALUATION DES PRÉFÉRENCES EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent. / Le paragraphe suivant devra être rempli en cas d'intermédiation par un agent d'Utmost Luxembourg S.A.

The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options). / L'objectif de cette section est d'examiner les préférences en matière de durabilité du Preneur d'Assurance/Souscripteur et son choix d'intégrer ou non un ou plusieurs des produits financiers suivants à son investissement et, dans l'affirmative, dans quelle mesure ce ou ces dernier(s) doit/doivent être intégré(s) à son investissement : (veuillez cocher les options correspondantes).

- Minimum / Minimum % in **Environmentally sustainable investments**: products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable. / dans les **Investissements durables sur le plan environnemental** : produits investissant dans des activités économiques qui : (i) contribuent de manière substantielle aux objectifs environnementaux (telles que l'atténuation du changement climatique ou l'adaptation à celui-ci, l'utilisation durable et la protection des ressources aquatiques et marines, la transition vers une économie circulaire, la prévention et le contrôle de la pollution et la protection et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes) ; (ii) ne nuisent pas de façon significative à ces objectifs environnementaux ; (iii) sont réalisés conformément aux garanties minimales ; et (iv) respectent les critères d'évaluation technique, le cas échéant.

Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %. / Veuillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.

INVESTMENT PROFILE (DEVIATION) / PROFIL D'INVESTISSEMENT (DÉVIATION)

Minimum / Minimum % in **Sustainable investments**: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance. / *dans les **Investissements durables** : produits investissant dans des activités économiques contribuant à un objectif environnemental, mesuré par exemple au moyen d'indicateurs clés en matière d'utilisation efficace des ressources concernant l'utilisation d'énergie, d'énergies renouvelables, de matières premières, d'eau et de terres, en matière de production de déchets et d'émissions de gaz à effet de serre ou en matière d'effets sur la biodiversité et l'économie circulaire, ou un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif social, en particulier un investissement qui contribue à la lutte contre les inégalités ou qui favorise la cohésion sociale, l'intégration sociale et les relations de travail, ou un investissement dans le capital humain ou des communautés économiquement ou socialement défavorisées, pour autant que ces investissements ne causent de préjudice important à aucun de ces objectifs et que les sociétés dans lesquels les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance, en particulier en ce qui concerne des structures de gestion saines, les relations avec le personnel, la rémunération du personnel compétent et le respect des obligations fiscales.*

Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %. / *Veillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.*

Products considering **Principal Adverse Impacts (PAI)** on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters. / *Produits tenant compte des **Principales incidences négatives** sur les facteurs de durabilité tels que les questions d'environnement, les questions sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption.*

Further information detailing which PAI should be integrated into his investment: / *Des informations complémentaires précisant dans quelle mesure les Principales incidences négatives spécifiées ci-dessus doivent être intégrées à son investissement :*

Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable. / *Veillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence de précision quant aux Principales incidences négatives, ces dernières seront considérées comme acceptables.*

The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'a pas exprimé de préférences en matière de durabilité.*

In case the Introducer/Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences: / *Dans le cas où le Distributeur ne peut pas recommander un produit répondant aux préférences en matière de durabilité du Preneur d'Assurance/Souscripteur :*

The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons: / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a décidé d'adapter ses préférences en matière de durabilité pour les raisons suivantes :*

By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read the entire Application Form and the General Conditions of the Policy in conjunction with this form, and accept(s) this form as an integral part of the Policy. / *En apposant son/leur signature(s), le(s) Preneur(s) d'Assurance confirme(nt) avoir reçu et lu conjointement*

avec soin le présent formulaire, l'entièreté du Formulaire de Souscription et les Conditions Générales du Contrat, et accepte(nt) le présent formulaire en tant que partie intégrante du Contrat.

Policyholder 1 / Preneur d'Assurance 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Policyholder 2 / Preneur d'Assurance 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Policyholder 3 / Preneur d'Assurance 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Policyholder 4 / Preneur d'Assurance 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.