

INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT / ACCORD DE COMMUNICATION D'INFORMATION

utmost™

LUXEMBOURG

Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost 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

The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Contract. / *L'Accord de Communication d'Information peut également porter le nom de Mandat spécifique relatif à la transmission d'informations dans certains documents liés au Contrat.*

The Holder / Le Souscripteur

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"/>

specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with: / *autorise expressément l'Assureur à partager des Informations Confidentielles telles que définies ci-après avec :*

the Custodian Bank / *la Banque Dépositaire*

Name / Nom	<input type="text"/>		
Address / Adresse	<input type="text"/>		
Street/N° / Rue/N°	<input type="text"/>		
City / Ville	<input type="text"/>	Postcode / Code postal	<input type="text"/>
Country / Pays	<input type="text"/>		

(the "Custodian Bank" or the successor entity) / *(la « Banque Dépositaire » ou l'entité qui lui succède)*

INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT / ACCORD DE COMMUNICATION D'INFORMATION

the Investment Manager / le Gestionnaire

Name / Nom

Address / Adresse
Street/N° / Rue/N°

City / Ville Postcode / Code postal

Country / Pays

(the "Investment Manager" or the successor entity) / (le « Gestionnaire » ou l'entité qui lui succède)

the Intermediary / l'Intermédiaire

Name / Nom

Address / Adresse
Street/N° / Rue/N°

City / Ville Postcode / Code postal

Country / Pays

(the "Intermediary" or the successor entity) / (l' « Intermédiaire » ou l'entité qui lui succède)

the Custodian Bank /
la Banque Dépositaire

the Investment Manager /
le Gestionnaire

the Investment Adviser /
le Conseiller en Investissement

Name / Nom

Address / Adresse
Street/N° / Rue/N°

City / Ville Postcode / Code postal

Country / Pays

(the "Custodian Bank/Investment Manager/Investment Adviser/Intermediary" or the successor entity) / (le/la/l' « Banque Dépositaire/Gestionnaire/Conseiller en Investissement/Intermédiaire » ou l'entité qui lui succède)

the Distributor / le Distributeur

Name / Nom

Address / Adresse
Street/N° / Rue/N°

City / Ville Postcode / Code postal

Country / Pays

(the "Distributor" or the successor entity) / (le « Distributeur » ou l'entité qui lui succède)

INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT / ACCORD DE COMMUNICATION D'INFORMATION

The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Contract without disclosing Information to certain third parties. / *L'Assureur est tenu par la législation luxembourgeoise de garder confidentielles toutes les informations reçues dans le cadre de son activité professionnelle. L'Assureur pourrait ne pas être en mesure de pleinement remplir ses obligations en lien avec le Contrat sans communiquer certaines Informations Confidentielles à certaines tierces parties.*

The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients" or "Recipient") as listed above and below in relation to the Holder, the Beneficiary, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, residential address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information"). / *Les informations à transférer ou à mettre à la disposition de tierces parties (les « Destinataires » ou « le Destinataire ») telles qu'énumérées ci-dessus et ci-dessous et qui concerne le Souscripteur, le Bénéficiaire, leurs Bénéficiaires effectifs respectifs et représentants ou administrateurs, comprennent notamment, pour les personnes physiques, le nom, le prénom, l'adresse résidentielle, la date et le lieu de naissance et la nationalité et, pour les personnes morales, le nom de la société, le siège social, la forme juridique, le numéro d'immatriculation des personnes morales, les données susmentionnées sur les personnes physiques relatives au(x) Bénéficiaire(s) effectif(s) et leur(s) représentant(s) ou administrateur(s). Les Informations Confidentielles à transférer ou à mettre à disposition comprennent également pour toute personne ses coordonnées telles que ses numéros de téléphone, son adresse et ses adresses e-mail ainsi que ses données financières, ses données d'utilisation des services de l'Assureur ou toute autre donnée qui pourrait être collectée par l'Assureur afin de se conformer à ses obligations légales et réglementaires (toutes ces données étant dénommées les « Informations Confidentielles »).*

The Holder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Contract. / *Le Souscripteur autorise donc l'Assureur à communiquer les Informations Confidentielles aux Destinataires et à signer tout document qui pourrait être nécessaire à l'exécution du Contrat.*

The Holder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients: / *Le Souscripteur accepte et consent expressément à la communication des Informations Confidentielles aux Destinataires suivants :*

- (a) Custodian bank, investment manager, tax representative, investment adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Contract (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary, all of which may be appointed from time to time on the Contract and confirmed in writing by the Insurer to the Holder or any service provider. / *A toute banque dépositaire, gestionnaire, représentant fiscal, conseiller en investissement, intermédiaire, agrégateur, distributeur ou tiers agissant dans le cadre du Contrat (et leurs agents, représentants ou employés) et tout Bénéficiaire, qui pourrait être nommé de temps à autres sur le Contrat et confirmé par écrit par l'Assureur au Souscripteur ou à tout prestataire de services.*

Name and address of the aggregator / *Nom et adresse de l'agrégateur :*

- (b) Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them. / *A tout registre ou autorité agissant dans le cadre de ses pouvoirs, local ou central, national ou étranger, judiciaire, administratif, fiscal, de surveillance, gouvernemental ou réglementaire (une Autorité) agissant dans le cadre de leurs pouvoirs et missions, en particulier (mais sans limitation) en cas d'inspections, de requêtes d'informations ou d'audit qu'elles pourraient réaliser.*
- (c) Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey. / *A toute entité appartenant au même groupe que l'Assureur qu'elle soit située, mais sans s'y limiter, dans l'EEE, au Royaume-Uni, sur l'île de Man ou à Guernesey.*

- (d) Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. The Holder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients. / A toute autre entité n'appartenant pas au même groupe qui fournit ou pourrait fournir à l'avenir des services à l'Assureur. La liste de ces entités est disponible sur le site internet suivant : www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. Le Souscripteur reconnaît que cette liste est susceptible d'évoluer et s'engage donc à consulter régulièrement le site internet susmentionné afin d'avoir une vue actuelle sur l'ensemble des Destinataires.
- (e) In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Holder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Contract checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services. / Dans le cadre de contrats d'externalisation, l'Assureur fait appel à divers prestataires de services (certains appartenant à son groupe et d'autres étant des prestataires de services tiers) pour l'aider à fournir ses services de manière efficace et qualitative. Le recours à de tels prestataires de services nécessite que l'Assureur leur transfère ou leur mette à disposition certaines Informations Confidentielles. Le Souscripteur accepte ces contrats d'externalisation et demande à l'Assureur de transférer ou de rendre accessibles des Informations Confidentielles (telles que définies ci-dessus) à un certain nombre de prestataires de services concernant notamment, mais sans s'y limiter, les aspects techniques (y compris l'informatique), opérationnels, le traitement des paiements, le contrôle interne, les mesures de vigilance renforcées à l'égard de la clientèle (y compris les vérifications des antécédents ou des Contrats), la prévention de la fraude, l'évaluation des risques, le développement de produits, la maintenance et le débogage, la publicité, le traitement des réclamations d'assurance, le support client et autres services.

The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship. The Holder acknowledges that the transferred Confidential Information is no longer protected by Luxembourg professional secrecy after its transfer but that the Insurer will use its best endeavours to ensure the protection of data in line with best industry practice. / Les Informations Confidentielles peuvent être transférées au Royaume-Uni, en Irlande, sur l'île de Man ou à Guernesey. Ces transferts d'Informations Confidentielles auront lieu pendant toute la durée de la relation commerciale entre les parties ainsi que pendant une période supplémentaire autorisée par la loi après la fin de la relation commerciale. Le Souscripteur reconnaît que les Informations Confidentielles transférées ne sont plus protégées par le secret professionnel luxembourgeois après leur transfert mais que l'Assureur fera tout son possible pour assurer la protection des données conformément aux meilleures pratiques du secteur.

Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Holder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing. / Nonobstant les circonstances ci-dessus, l'Assureur peut être amené, notamment afin d'améliorer la qualité des services fournis au Souscripteur ou de s'assurer que ces services sont fournis conformément aux meilleurs standards du secteur, à échanger des Informations Confidentielles avec d'autres prestataires de services tiers en dehors du cadre d'une externalisation ou d'une sous-externalisation.

Such a disclosure of Confidential Information is made in the Holder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Holder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Contract, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship. / Une telle communication d'Informations Confidentielles est faite dans l'intérêt du Souscripteur car elle permettra à l'Assureur de fournir des services de haute qualité, notamment en permettant au Souscripteur de bénéficier d'une expérience d'intégration plus rapide et plus fluide, d'une administration plus efficace du Contrat, d'outils de reporting plus performants et, in fine, d'une qualité de services supérieure. Les Informations Confidentielles seront communiquées à la société mère de l'Assureur ou à toute filiale ou société associée, existante ou à créer, entre autres, par exemple, dans ce contexte, à Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited et Utmost International Group Holdings Limited. Les Informations Confidentielles peuvent également être communiquées à DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, ayant son siège social en Italie. Ces transferts d'Informations Confidentielles auront lieu pendant toute la durée de la relation commerciale entre les parties ainsi que pendant une période supplémentaire autorisée par la loi après la fin de la relation commerciale.

The Holder specifically accepts and consents to the above disclosure. / Le Souscripteur accepte et consent expressément à la communication décrite ci-dessus.

A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Contract. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity. / Un Destinataire peut communiquer des Informations Confidentielles aux entités de son groupe dans le cadre de l'exécution de ses obligations liées au Contrat. Il peut également le faire dans le cadre d'une restructuration du groupe, d'un transfert de portefeuille ou d'un transfert de services ou d'activités, auquel cas l'Assureur est autorisé à traiter avec l'entité qui acquiert le portefeuille, le service ou l'activité.

The Holder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party. / Le Souscripteur garantit que toute communication des données personnelles d'un tiers a été autorisée par ce dernier.

The Holder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Holder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA. / Le Souscripteur reconnaît et consent expressément à ce que les Informations Confidentielles puissent être transférées et stockées dans des systèmes basés sur le cloud gérés par des prestataires de services tiers, qui peuvent être situés en dehors du Luxembourg ou de l'Espace Economique Européen (EEE). Le Souscripteur comprend que ces environnements cloud peuvent ne pas être sous le contrôle direct de l'Assureur et que les normes de protection des données dans ces pays peuvent différer de celles en vigueur au Luxembourg ou dans l'EEE.

Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally. / Lorsque les Informations Confidentielles sont transférées vers des pays qui n'assurent pas un niveau de protection des données équivalent à celui prévu par le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD), l'Assureur respectera le chapitre V du RGPD afin de garantir que le niveau de protection des données à caractère personnel ne diminue pas lors de leur transfert international.

This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Holder. If the Holder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Holder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event. / Cet accord restera valable malgré le décès ou toute mesure de liquidation entamée à l'encontre du Souscripteur. Dans le cas où le Souscripteur, l'Assureur ou un Destinataire serait l'objet d'une acquisition, fusion, conversion ou consolidation dans ou par une autre personne morale, l'entité résultant de cette opération sera le successeur légal/contractuel de ladite partie. L'Assureur ou le Souscripteur pourront mettre fin à cet accord sans préavis dans les 30 jours de la notification de cet événement.

INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT / ACCORD DE COMMUNICATION D'INFORMATION

This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it. / *Cet accord est régi par et interprété conformément au droit luxembourgeois et les tribunaux de Luxembourg seront seuls compétents pour les litiges relatifs à celui-ci.*

Holder/Legal Representative 1 / Souscripteur/Représentant Légal 1**SIGNATURE / SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Holder/Legal Representative 2 / Souscripteur/Représentant Légal 2**SIGNATURE / SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Holder/Legal Representative 3 / Souscripteur/Représentant Légal 3**SIGNATURE / SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Holder/Legal Representative 4 / Souscripteur/Représentant Légal 4**SIGNATURE / SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.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 is registered in Luxembourg as a business name of Utmost Luxembourg S.A.