

# INFORMASJONS- INNHEFTINGSKJEMA / FACT FIND

## ENKELTPERSON / NATURAL PERSON FORSIKRINGSFORMIDLER / INTERMEDIARY VERSION NORWAY

### PERSONVERNERKLÆRING / PRIVACY NOTICE

#### INNLEDNING / INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A. («vi», «oss», «Forsikringsselskapet»), et Luxembourg-basert livsforsikringsselskap etablert som et offentlig aksjeselskap (société anonyme), med registrert kontor på Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, og registrert hos Luxembourg Handels- og selskapsregister under nummer B 37604, fungerer som behandlingsansvarlig i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning 2016/679 av 27. april 2016 om beskyttelse av fysiske personer med hensyn til behandling av personopplysninger og om fri bevegelse av slike data, og som opphever direktiv 95/46/EF («General Data Protection Regulation» eller «GDPR»). / *Utmost Luxembourg S.A. ("we", "us", "Insurer"), a Luxembourg life assurance company established as a public limited liability company (société anonyme), registered office at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, and registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B37604 is acting as data controller in accordance with Regulation 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the "General Data Protection Regulation" or "GDPR").*

Denne personvernerklæringen gir informasjon om hvordan vi samler inn og bruker personopplysninger og forklarer dine lovbestemte rettigheter. / *This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights.*

#### HVILKE PERSONOPPLYSNINGER SAMLER VI INN? / WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT?

For å kunne tilby deg våre produkter og tjenester, samler vi inn informasjon om deg og tilknyttede parter. Dette kan omfatte: / In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include:

- › Autentiseringsdata som online-identifikator, brukernavn, påloggings-ID, passord / *Authentication data such as online identifier, username, login ID, password*
- › Kontaktdata som korrespondanseadresse, e-post og telefonnumre / *Contact data such as correspondence address, email and phone numbers*
- › Økonomiske data som kilde til og detaljer om formue, transaksjonsdata, forsikringspremier / *Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums*
- › Identifikasjonsdata utstedt av offentlige myndigheter som personnummer, ID eller pass- og skatteidentifikasjonsnummer / *Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number*
- › Identifikasjonsdata som navn, etternavn, bostedsadresse, fødselsdato og fødested, nasjonalitet og (elektronisk) signaturprøve og unike identifikatorer / *Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers*
- › Bilder og lydopptaksdata ved digital introduksjon / *Images and sound recording data in case of digital onboarding*
- › Personlige karakteristika som alder, kjønn, sivilstatus, språk, forhold til forsikringstaker / *Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder*
- › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko, som tidligere straffbare handlinger og domfellelser / *Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions*

- › Fysiske data som vekt og data knyttet til helse og livsstil i tilfelle en potensiell dødsdekning / *Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover*
- › Yrkesopplysninger relatert til tidligere og nåværende aktivitet og yrke / *Professional data related to past and current activity and occupation*
- › Dine bærekraftspreferanser / *Your sustainability preferences*

#### HVORDAN SAMLER VI INN PERSONOPPLYSNINGER? / HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA?

Vi samler inn informasjon fra deg direkte når du søker om et produkt eller en tjeneste. / *We will collect information from you directly when you apply for a product or service.*

Informasjon om deg kan også bli gitt til oss av en tredjepart, for eksempel en agent eller megler eller en annen tredjepart som kan søke om et produkt eller tjeneste som navngir eller er til fordel for deg. / *Information about you may also be provided to us by a third party, such as an agent or broker or any other third person who may be applying for a product or service which names or benefits you.*

Vi kan samle inn informasjon om deg fra andre kilder der vi mener dette er nødvendig for å administrere polisen din og risikoen knyttet til den og/eller for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Disse andre kildene kan omfatte offentlige registre, databaser administrert av anerkjente organisasjoner samt pressen og Internett. / *We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Policy and the risk associated with it and/or to help fight financial crime. These other sources may include public registers, databases managed by reputable organisations as well as the press and the Internet.*

Når du oppgir personopplysninger til Utmost Luxembourg S.A. i forbindelse med en tredjepart, for eksempel opplysninger om familiemedlemmer, bekrefter du at du har myndighet til å utlevere personopplysningene og at de oppgitte opplysningene er fullstendige, nøyaktige og oppdaterte. / *When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. relating to a third party, for example details of family members, you confirm that you have the authority to disclose the personal data and that the data disclosed is complete, accurate and up to date.*

Levering av personopplysninger er et kontraktmessig krav og et krav som er nødvendig for å inngå retningslinjene. Enhver endring av personopplysningene må varsles omgående til oss. Å nekte å gi informasjon, gi unøyaktig informasjon eller ikke gi oppdatert informasjon, kan påvirke utførelsen av våre forpliktelser. / *Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Policy. Any change to the personal data must be notified to us promptly. Refusal to provide information, providing inaccurate information or not providing updated information may affect the performance of our obligations.*

#### FORMÅL FOR VÅR BEHANDLING AV DINE PERSONOPPLYSNINGER / FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA?

Vi bruker dine personopplysninger til følgende formål: / *We use your personal data for the following purposes:*

FORMÅLET MED BEHANDLINGEN / PURPOSE OF PROCESSING	TYPE PERSONOPPLYSNINGER / PERSONAL DATA TYPE	RETTSLIG GRUNNLAG FOR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
Inntasting og ytelse av retningslinjene: / <i>Entering and performance of the policy:</i> › Utarbeide, sette opp, administrere, utstede, avslutte og utføre forsikringspolisen, herunder i forhold til investeringene, og oppgjør beløp som følger av vilkårene i polisen / <i>Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the Policy, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the Policy</i> › Generell kundeadministrasjon / <i>General management of customers</i> › Formidling og gjenforsikring / <i>Intermediation and reinsurance</i>	› Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i> › Personlige karakteristiske / <i>Personal characteristics</i> › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysiske, helse- og livsstilsrelaterte opplysninger / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Yrkesopplysninger / <i>Professional data</i> › Bærekraftspreferanser / <i>Sustainability preferences</i>	› Utførelse av en kontrakt (Art. 6 avsn. 1 b GDPR) / <i>Performance of a contract (Art. 6 para. 1 b GDPR)</i> › Samtykke (Art.6 avsn. 1 a GDPR) / <i>Consent (Art. 6 para. 1 a GDPR)</i>

FORMÅLET MED BEHANDLINGEN / PURPOSE OF PROCESSING	TYPE PERSONOPPLYSNINGER / PERSONAL DATA TYPE	RETTLIG GRUNNLAG FOR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
Overholdelse av juridiske og regulatoriske forpliktelser: / <i>Compliance with legal and regulatory obligations:</i> › Samarbeid med lokale og utenlandske skattemyndigheter / <i>Cooperating with local and foreign tax authorities</i> › Forebygge svindel, hvitvasking av penger og terrorfinansiering / <i>Preventing fraud, money laundering and terrorist financing</i>	› Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i> › Personlige karakteristiska / <i>Personal characteristics</i> › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Yrkesopplysninger / <i>Professional data</i>	Rettsforpliktelse (Art. 6 avsn. 1 c GDPR) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i>
Omstrukturering av selskaper, inkludert fusjoner og oppkjøp som involverer Forsikringselskapet / <i>Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer</i>	› Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i> › Personlige karakteristiska / <i>Personal characteristics</i> › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysiske, helse- og livsstilsrelaterte opplysninger / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Yrkesopplysninger / <i>Professional data</i>	Legitim interesse (Art. 6 avsn. 1 f GDPR) forutsatt at den utføres til enhver tid på en måte som er proporsjonal og som respekterer dine personvernrettigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i>
Håndtering av klager og rettsviser / <i>Management of complaints and litigation</i>	› Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i> › Personlige karakteristiska / <i>Personal characteristics</i> › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysiske, helse- og livsstilsrelaterte opplysninger / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Yrkesopplysninger / <i>Professional data</i>	Legitim interesse (Art. 6 avsn. 1 f GDPR) behandlingsansvarliges rett til kontradiksjon / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence</i>
Operasjonell effektivitet: / <i>Operational effectiveness:</i> › Elektroniske signaturer / <i>Electronic signatures</i> › Fjernsalg / <i>Distance selling</i> › Connect-plattform / <i>Connect platform</i> › Levering av elektronisk post / <i>Delivery of electronic mail</i>	› Autentiseringsdata / <i>Authentication data</i> › Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i>	› Samtykke (Art.6 avsn. 1 a GDPR) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i> › Legitim interesse (Art. 6 avsn. 1 f GDPR) forutsatt at den utføres til enhver tid på en måte som er proporsjonal og som respekterer dine personvernrettigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i>

FORMÅLET MED BEHANDLINGEN / PURPOSE OF PROCESSING	TYPE PERSONOPPLYSNINGER / PERSONAL DATA TYPE	RETTLIG GRUNNLAG FOR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
Håndtering av risiko: / <i>Risk management:</i> › Fastsettelse av risikoprofil / <i>Determination of risk profile</i> › Oppdagelse av uredelig aktivitet på forsikringer / <i>Detection of fraudulent activity on policies</i> › Identifisering og overvåking av risikoeksponering / <i>Identification and monitoring of risk exposures</i>	› Kontaktinformasjon / <i>Contact data</i> › Finansielle data / <i>Financial data</i> › Identifikasjonsdata / <i>Identification data</i> › Bilder og lydopptak / <i>Images and sound recordings</i> › Personlige karakteristiske / <i>Personal characteristics</i> › Personopplysninger som er relevante for vurdering av risiko / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Yrkesopplysninger / <i>Professional data</i>	› Juridisk forpliktelse (Art. 6 avsn. 1 c GDPR) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i> › Legitim interesse (Art. 6 avsn. 1 f GDPR) forutsatt at den utføres til enhver tid på en måte som er proporsjonal og som respekterer dine personvernrettigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para. 1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i>

Vi kan be om ditt skriftlige samtykke før vi behandler personopplysninger til et annet formål enn de som er nevnt ovenfor, eller for å tilby deg reelle valg og kontroll over dine personopplysninger. Hvis du har gitt ditt samtykke til å behandle dine personopplysninger til et bestemt formål, har du rett til å trekke tilbake samtykket når som helst uten at det ulovliggjør behandlingen basert på samtykket før du trakk det tilbake. / *We may ask for your written consent before processing personal data for a purpose other than those listed above or to offer you real choice and control over your personal data. If you have given your consent for the processing of your personal data for a specific purpose, you have the right to withdraw this consent at any time, without affecting the lawfulness of the processing based on consent before withdrawal.*

Vi vil ikke bruke dine personopplysninger til direkte markedsføring. / *We will not use your personal data for direct marketing purposes.*

#### HVEM HAR TILGANG TIL DINE PERSONOPPLYSNINGER? / WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA?

Dine personopplysninger er kun tilgjengelige internt i Utmost Luxembourg S.A. for selskapets ansatte i de relevante avdelingene etter behov og i den grad det er nødvendig for å utføre deres arbeidsoppgaver. Våre ansatte behandler dine personopplysninger i samsvar med våre retningslinjer og prosedyrer for å sikre et egnet sikkerhetsnivå. / *Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A., and can only be accessed by the employees of the relevant internal departments to the extent necessary to fulfil their respective tasks and responsibilities. Our employees process your personal data in accordance with our policies and procedures to ensure an adequate level of security.*

Vi kan gjøre dine personopplysninger tilgjengelig på enhver måte for tredjeparter som kan kreve tilgang til dem, inkludert mellommannen, investeringssjefen og den vergen banken utnevner for din polise, tjenesteleverandører, juridiske rådgivere, revisorer, delegater, andre datterselskaper eller tilknyttede selskaper som er en del av gruppen av selskaper i hver av forsikringsselskapet og de andre mottakerne av personopplysningene, offentlige administrasjoner og lokale eller utenlandske offentlige og juridiske myndigheter, inkludert enhver kompetent regulator. / *We may make your personal data available by any means to third parties that may require access to them, including the Intermediary, the Investment manager and the Custodian bank appointed on your Policy, service providers, legal advisers, auditors, delegates, any other subsidiary or affiliated company that is part of the group of companies of each of the Insurer and the other recipients of the personal data, public administrations and local or foreign public and judicial authorities, including any competent regulator.*

Vi bruker tjenesteleverandører, særlig i Storbritannia og USA, for å overholde anti-hvitvaskings- og KYC-forpliktelser, og kan gi visse opplysninger og personopplysninger fra forsikringstaker, livssikrede og/eller mottakere av dem. / *We use service providers, notably located in the United Kingdom and the United States of America, to comply with anti-money laundering and KYC obligations and may provide certain information and personal data of the Policyholder, the Life Assured and/or the Beneficiary to them.*

---

OVERFØRER VI PERSONOPPLYSNINGENE DINE UTENFOR DET EUROPEISKE ØKONOMISKE SAMARBEIDSMRÅDET «EØS»? / DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"?

---

Behandling av personopplysninger kan omfatte overføringer utenfor EØS, til land som kanskje ikke har databeskyttelseskrav som anses som likeverdige med de som gjelder i EØS. I slike tilfeller vil vi strengt overholde artikkel 46 i GDPR og gi passende garantier gjennom kontraktsklausuler mellom forsikringssselskapet og mottakeren som befinner seg i tredjelandet eller be om ditt samtykke. Du kan kontakte vår databeskyttelsesansvarlig («DPO») for mer informasjon om de anvendte sikkerhetstiltakene. / *Processing of personal data may include transfers outside the EEA, to countries that may not have data protection requirements deemed equivalent to those prevailing in the EEA. In such cases, we will strictly comply with article 46 of the GDPR and provide appropriate safeguards through contractual clauses between the Insurer and the recipient located in the third country or ask for your consent. You may contact our Data Protection Officer ("DPO") for more information about the applied safeguards.*

---

HVORDAN KAN DU UTØVE DINE RETTIGHETER? / HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS?

---

Du har en rekke rettigheter i forbindelse med dine personopplysninger. / *You have a number of rights in relation to your personal data.*

**Din rett til tilgang:** Du har rett til å be oss om kopier av dine personopplysninger. / **Your right of access:** *You have the right to ask us for copies of your personal data.*

**Din rett til korrigerings:** Du har rett til å be oss om å rette opp personopplysninger du mener er unøyaktige. Du har også rett til å be oss om å fullføre informasjon du mener er ufullstendig. Vi kan forsøke å verifisere nøyaktigheten av dataene før vi korrigerer dem. / **Your right to rectification:** *You have the right to ask us to rectify personal information you think is inaccurate. You also have the right to ask us to complete information you think is incomplete. We may seek to verify the accuracy of the data before rectifying it.*

**Din rett til å slette:** Du har rett til å be oss om å slette dine personopplysninger under visse omstendigheter. / **Your right to erasure:** *You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances.*

**Din rett til å begrense behandlingen:** Du har rett til å be oss om å begrense behandlingen av dine personopplysninger under visse omstendigheter. / **Your right to restriction of processing:** *You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances.*

**Din rett til å protestere mot behandling:** Du har rett til å motsette deg behandlingen av dine personopplysninger under visse omstendigheter. / **Your right to object to processing:** *You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances.*

**Din rett til dataportabilitet:** Du har rett til å be om at vi overfører personopplysningene du har gitt oss til en annen organisasjon, eller til deg, under visse omstendigheter. / **Your right to data portability:** *You have the right to ask that we transfer the personal information you gave us to another organisation, or to you, in certain circumstances.*

Du har også rett til å be om informasjon i forbindelse med automatiserte beslutninger og profilering eller grunnlaget for internasjonale overføringer. / *You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers.*

Du kan sende inn din skriftlige forespørsel til vår databeskyttelsesansvarlig «DPO» via følgende e-postadresse:

**data.privacy@utmostgroup.lu** og/eller per post på Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / *You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address: data.privacy@utmostgroup.lu and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.*

Vi vil svare uten forsinkelse og innen en måned etter mottak av forespørselen din. / *We will respond without delay and within one month of receipt of your request.*

Vi vil ikke be om et gebyr for å utøve noen av dine rettigheter i forbindelse med dine personopplysninger, med mindre forespørselen din om tilgang til informasjon er ubegrunnet, repeterende eller overdreven, i så fall kan vi kreve et rimelig beløp under omstendighetene. Vi vil gi deg beskjed om eventuelle kostnader før du fullfører forespørselen din. / *We will not ask for a fee to exercise any of your rights in relation to your personal data, unless your request for access to information is unfounded, repetitive or excessive, in which case we may charge a reasonable amount in the circumstances. We will let you know of any charges before completing your request.*

Til slutt har du rett til å sende inn en klage til Luxembourgs nasjonale kommisjon for databeskyttelse (CNPD) ved å fylle ut det elektroniske skjemaet som er tilgjengelig på CNPDs nettsted <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> eller til den respektive tilsynsmyndigheten i ditt land med vanlig bosted, arbeidssted eller til den kompetente tilsynsmyndigheten i landet der det påståtte brudd på databeskyttelse skjedde. / Finally, you have a right to lodge a complaint with Luxembourg's National Commission for Data Protection (CNPD) by completing the online form available on the CNPD's website <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> or with the respective supervisory authority in your country of habitual residence, place of work or with the competent supervisory authority of the country in which an alleged data protection infringement occurred.

---

#### HVORDAN BESKYTTER VI DINE PERSONOPPLYSNINGER? / HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA?

---

Ditt personvern er svært viktig for oss. / Protecting your privacy is very important to us.

Utmost Luxembourg S.A. har tatt egnede forholdsregler for å holde dine personopplysninger konfidensielle og sikre ved å iverksette egnede tekniske, fysiske og organisatoriske tiltak for å beskytte personopplysninger mot tilfeldig eller ulovlig destruksjon eller tilfeldig tap, skade, endring, uautorisert utlevering eller tilgang, og mot alle andre former for ulovlig behandling eller videre behandling. / Utmost Luxembourg S.A. has taken adequate safeguards to ensure the confidentiality and security of your personal data by implementing appropriate technical, physical and organisational measures to protect personal data against accidental or unlawful destruction or accidental loss, damage, alteration, unauthorised disclosure or access, and against all other forms of unlawful processing or further processing.

Utmost Luxembourg S.A. er ISO 27001- og ISO 27701-sertifisert. / Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified.

---

#### HVOR LENGE LAGRER VI DINE PERSONOPPLYSNINGER? / HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA?

---

Vi vil behandle dine personopplysninger i løpet av retningslinjenes levetid for å oppnå de formålene som er beskrevet ovenfor og etter oppsigelsen for å overholde juridiske forpliktelser som gjelder for forsikringsforetak. / We will process your personal data during the life of the Policy to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings.

---

#### BRUKER VI AUTOMATISERTE BESLUTNINGER? / DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING?

---

Personopplysningene som samles inn, kan behandles delvis via automatiserte metoder, men bare når beslutningen er nødvendig for å inngå eller for å oppfylle retningslinjene, og spesielt for utførelsen av forsikringselskapets juridiske plikter (for eksempel, men ikke begrenset til, hvitvaskingsforpliktelser mot penger). / The personal data collected may be processed partially through automated means but only when the decision is necessary to enter into or for the performance of the Policy, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations).

---

#### HVEM KAN DU KONTAKTE? / WHO CAN YOU CONTACT?

---

Hvis du har spørsmål knyttet til dine personopplysninger eller har bekymringer angående måten vi behandler dine personopplysninger på, kan du kontakte vår databeskyttelsesansvarlig på [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) og/eller per post på Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / If you have any questions related to your personal data or have concerns regarding the way in which we process your personal data, please contact our Data protection Officer at [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Sist oppdatert 01/11/2025 / Last updated on 01/11/2025

Utmost Wealth Solutions er merkenavnet som brukes av en rekke Utmost-selskaper. Dette dokumentet er utstedt av Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Ord i entall kan også bety flertall og vice versa. Henvisninger til kjønn har ikke betydning. Vennligst fyll ut med blokkbokstaver. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Polisennummer / Policy Number

Dette dokumentet inneholder / *This document comprises:*

- › Forsikringsselskapets personvernerklæring som gir informasjon om behandling av personopplysninger og rettigheter til slike opplysninger. / *the Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data;*
- › Kjenn din kunde-spørreskjema / *the "Know your client" questionnaire;*
- › investeringsprofilen / *the investment profile.*

Denne informasjonen er innhentet for å identifisere forsikringstaker og definere forsikringstakers investeringsprofil.. Som sådan er det avgjørende at informasjonen er komplett, riktig og nøyaktig. / *This information is gathered to identify the Policyholder and define the investment profile of the Policyholder. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.*

**1** KJENN DIN KUNDE-SPØRRESKJEMA (KYC) / KNOW YOUR CLIENT QUESTIONNAIRE "KYC"

DEL / SECTION 1 IDENTIFISERING / IDENTIFICATION

1.1 FORSIKRINGSTAKER(E) (FT) / POLICYHOLDER(S) (PH)

**Forsikringstaker 1 / Individual Policyholder 1**

Herr / Mr

Fru / Mrs

Annet / Other

Etternavn / Surname

Fornavn / First name(s)

Navn som ugift / Maiden name

Fødselsdato / Date of birth

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Fødeland / Country of birth

Fødested / City of birth

Sivil status / Marital status

Nasjonaliteter (oppgi alle) / Nationalities (please list all)

Personnummer / Social Security Number

Yrke (stilling / arbeidsgivers navn / bransje / land)\* / Profession (position/employer name/industry sector/country)\*

Folkeregistrert adresse / Residential address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

Mobilnummer / Mobile number

Telefon / Telephone

E-post / E-mail

Jeg bekrefter at jeg er bosatt og skattepliktig i følgende land: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

SKATTELAND / TAX COUNTRIES	SKATTEIDENTIFIKASJONSNUMMER ("TIN") (HVIS AKTUELT) / TAX IDENTIFICATION NUMBERS ("TIN") (IF ANY)	DETTE LANDET UTSTEDER IKKE TIN ELLER TILSVARENDE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Legitimasjon / Identity document

Type / Type	<input type="text"/>	Number / Number	<input type="text"/>
Utstedelsesdato / Date of issue	<input type="text"/>	Utstedelsessted / Place of issue	<input type="text"/>
Utstedende myndighet / Issued by	<input type="text"/>	Utløpsdato / Expiry date	<input type="text"/>

Forsikringstaker 2 / Individual Policyholder 2

Herr / Mr

Fru / Mrs

Annet / Other

Etternavn / Surname

Fornavn / First name(s)

Navn som ugift / Maiden name

Fødselsdato / Date of birth

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Fødeland / Country of birth

Fødested / City of birth

Sivil status / Marital status

Nasjonaliteter (oppgi alle) / Nationalities (please list all)

Personnummer / Social Security Number

Yrke (stilling / arbeidsgivers navn / bransje / land)\* / Profession (position/employer name/industry sector/country)\*

Folkeregistrert adresse / Residential address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

Mobilnummer / Mobile number

Telefon / Telephone

E-post / E-mail

Jeg bekrefter at jeg er bosatt og skattepliktig i følgende land: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

SKATTELAND / TAX COUNTRIES	SKATTEIDENTIFIKASJONSNUMMER ("TIN") (HVIS AKTUELT) / TAX IDENTIFICATION NUMBERS ("TIN") (IF ANY)	DETTE LANDET UTSTEDER IKKE TIN ELLER TILSVARENDE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Legitimasjon / Identity document

Type / Type	<input type="text"/>	Nummer / Number	<input type="text"/>
Utstedelsesdato / Date of issue	<input type="text"/>	Utstedelsessted / Place of issue	<input type="text"/>
Utstedende myndighet / Issued by	<input type="text"/>	Utløpsdato / Expiry date	<input type="text"/>

\* Skal fylles ut hvis FT er en annen en den reelle betaleren (RB). / To be completed if PH is different from the economic beneficial owner (the "Economic Beneficial Owner").

1.2 DEN REELLE BETALEREN (RB) / ECONOMIC BENEFICIAL OWNER(S) (EBO)

Hvis det er flere RB-er fylles følgende avsnitt ut for hver enkelt på vanlig papir om nødvendig / In the case of multiple EBOs, please complete a separate KYC questionnaire for each EBO.

**1.2.1 Hvem er RB? (RB defineres som enhver fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer forsikringstakeren eller enhver fysisk person som forsikringen tegnes, eller en transaksjon utføres, på vegne av eller til fordel for.) / Who is the EBO? (EBO is defined as any natural person who ultimately owns or controls the Policyholder or any natural person on whose behalf, or for who's benefit, the Policy is being subscribed or a transaction is being conducted.)**

Herr / Mr     Fru / Mrs     Annet / Other   

Etternavn / Surname     Fornavn / First name(s)

Fødselsdato / Date of birth            Fødeland / Country of birth

Nasjonaliteter (oppgi alle) / Nationalities (please list all)

Folkeregistrert adresse / Residential address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City     Postnummer / Postcode

Land / Country

Mobilnummer / Mobile number     Telefon / Telephone

E-post / E-mail

Passnummer/ID-  
nummer / Passport/ID  
card no.

Hvis forsikringstakeren ikke er RB, vennligst svar på de to spørsmålene nedenfor: / *If the Policyholder is not the EBO, please reply to the below two questions:*

1. Hva er relasjonen mellom RB og Forsikringstaker dersom disse ikke er samme person? / *What is the relation of the EBO to the Policyholder(s) where these are not the same person(s)?*

2. Forklar årsaken til at forsikringstakeren handler på vegne av RB, hvis de ikke er samme person? / *Explain the reason for the Policyholder to act on behalf of the EBO if these are not the same person.*

Personlig bakgrunn for RB / *Personal background of EBO*

Forklar hva du vet om RBs personlige bakgrunn (bør inneholde informasjon om sivilstand, ekteskapeleg ordning, barn og eventuell vesentlig informasjon om andre slektninger): / *Please explain what you know about the EBO's personal background (Should contain information about marital status, matrimonial regime, children and any material information about other relatives):*

### 1.2.2 Yrkesinformasjon om RB / *Professional details of the EBO*

Aktiv / *Active*

Pensjonert (bekreft siste aktivitet) / *Retired (please confirm last activity)*

Yrke og stilling /  
*Profession and position*

Arbeidsgivers navn og  
land / *Employer name  
and country*

Bransje / *Industry sector*

Årlig inntekt før skatt (fra  
lønn, leie, investeringer  
osv.) / *Annual income  
before tax (from salary,  
rentals, investments, etc.)*

Annet (vennligst  
spesifiser) / *Other (please  
detail):*

1.3 IDENTIFISERING AV POLITISK EKSPONERT(E) PERSON(ER) (PEP) / IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON(S) (PEP)

› Innehar FT/RB, eller en annen part i kontrakten, en fremtredende, offentlig funksjon eller har FT/RB innehatt en fremtredende, offentlig funksjon\* på nasjonalt eller internasjonalt nivå? / Does or has the PH/EBO, or any other party to the contract, hold or held a prominent public function\* at national or international level?  Ja / Yes  No / No

Hvis **ja**, vennligst gi informasjon om funksjonen og det angjeldende landet. / If **yes**, please detail the function and country concerned.

Hvis personen ikke lenger er betrodd en fremtredende offentlig funksjon, vennligst oppgi dato for opphør. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

› Har et familiemedlem\*\*, medarbeider, forretningspartner til FT/RB innehatt eller innehar vedkommende en fremtredende offentlig funksjon\*? / Does a family member\*\*, associate, business partner of the PH/EBO hold or has that person held a prominent public function\*?  Ja / Yes  No / No

Hvis **ja**, oppgi fornavn og etternavn vedkommende. / If **yes**, first name and surname of the person.

Hvis vedkommende ikke lenger er betrodd en fremtredende offentlig funksjon, vennligst oppgi dato for opphør. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

Forbindelse til FT/RB / Link with the PH/EBO

Spesifiser funksjonen og det angjeldende landet. / Please detail the function and country concerned

\*Statsoverhoder, regjeringsoverhoder, ministre og statssekretærer eller ekspedisjonssjefer; medlemmer av folkevalgt forsamling (parlament), medlemmer av Høyesterett, medlemmer av forfatningsdomstol eller andre høyere juridiske institusjoner hvis beslutninger ikke kan gjøres gjenstand for ytterligere anker unntatt i særlige omstendigheter; medlemmer av revisjonsretten eller av styret i sentralbanker; ambassadører, chargés d'affaires og høyere offiserer i militæret; medlemmer av administrasjon, daglig ledelse eller tilsynsmyndigheter i statseide bedrifter; viktige, offentlige representanter for politiske partier, religiøse ledere eller senior medlemmer av religiøse grupper; daglig leder, varamedlemmer og styremedlemmer eller tilsvarende funksjoner i en internasjonal organisasjon og ikke-statlige organisasjoner; senior lokale eller offentlige tjenestemenn med evnen til å påvirke tildelingen av offentlige kontrakter, så vel de som å kan påvirke regjeringen og senior beslutningstakere (senior tjenestemenn), medlemmer av regjerende kongefamilier. / Heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers; Members of parliament or of similar legislative bodies; Members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal except in exceptional circumstances; Members of courts of auditors or of the boards or directorates of central banks; Ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; Members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; important officials and members of the governing bodies of political parties; Directors, Deputy Directors and Board members of equivalent functions of an international organisation and non-governmental organisations; senior local or public officials with the ability to influence the awarding of public contracts, as well as those known to influence the government and senior decision-makers (senior officials); members of ruling royal families.

\*\* Med familiemedlem menes ektefelle, enhver partner som etter nasjonal lovgivning anses som likestilt med ektefelle, barn og deres ektefeller, eller partnere som etter nasjonal lovgivning anses som likestilt med ektefelle og foreldre. / Family member means the spouse, any partner considered by national law as equivalent to the spouse, the children and their spouses, or partners considered by national law as equivalent to a spouse and the parents.

DEL / SECTION 2 KILDER TIL FT/RBs FORMUE / SOURCE OF WEALTH OF THE PH/EBO

2.1 Angi det best mulige anslaget av den FT/reelle betalerens totale nettoformue: (Beløpet som oppgis bør tilsvare beløpet i punkt 2.2 og 2.3 nedenfor) / Please give your best estimate of the total net wealth of the PH/EBO (This figure should be consistent with sections 2.2 and 2.3 below.)

Valuta / Currency	<input type="text"/>	Beløp / Amount	<input type="text"/>
-------------------	----------------------	----------------	----------------------

2.2 Beskriv hovedkildene til den FT/reelle betalerens formue: / Please describe the main sources of wealth of the PH/EBO:

**Yrkesvirksomhet / oppsparte midler / Professional activity/savings**

Selskapsnavn / Company names	<input type="text"/>	<input type="text"/>
------------------------------	----------------------	----------------------

Bransje/land / Industry sector/ country	<input type="text"/>	<input type="text"/>
--------------------------------------------	----------------------	----------------------

Aktivitetsperiode / Period of activity	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------------------------	----------------------	----------------------

Beløp (eller % av total netto formue) / Amount (or % of the total net wealth)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
-------------------------------------------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?	<input type="checkbox"/> Ja / Yes	<input type="checkbox"/> Nei / No	<input type="checkbox"/> Ja / Yes	<input type="checkbox"/> Nei / No
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilleggsinformasjon / Additional information	<input type="text"/>	<input type="text"/>
-------------------------------------------------	----------------------	----------------------

**Gevinster på investeringer / Investment gains**

Dato for transaksjon(er) / Transaction dates	<input type="text"/>	<input type="text"/>
-------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Transaksjonens/transaksjonenes karakter / Nature of transactions	<input type="text"/>	<input type="text"/>
---------------------------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Navn og land til finansinstitusjonen / Name and country of the financial institution	<input type="text"/>	<input type="text"/>
--------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Beløp (eller % av total netto formue) / Amount (or % of the total net wealth)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
-------------------------------------------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Ja / Yes

Nei / No

Ja / Yes

Nei / No

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilleggsinformasjon / Additional information

**Salg av firma / Sale of company**

Firmaopplysninger (navn, bransje, land) / Company details (name, industry sector, country)

Transaksjonsdato / Transaction date

Kjøpers identitet (detaljer) / Identity of purchaser (details)

Beløp (eller % av total netto formue) / Amount (or % of the total net wealth)

Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Ja / Yes

Nei / No

Ja / Yes

Nei / No

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilleggsinformasjon / Additional information

**Arv / Inheritance**

Dato for arv / <i>Inheritance date</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beskrivelse av arven / <i>Inheritance description</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Navn på avdød person / <i>Name of deceased person</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Yrke for avdød person (stilling, firmanavn, land, bransje) / <i>Profession of deceased person (position, company name, country, industry sector)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Oppgi opplysninger om kilden til avdødes formue / <i>Provide details on the source of wealth of the deceased person</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Forbindelse til avdød person / <i>Link with the deceased person</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beløp (eller % av total netto formue) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / <i>Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?</i>	<input type="checkbox"/> Ja / Yes	<input type="checkbox"/> Nei / No
<u>Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / <i>If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.</i></u>	<input type="checkbox"/> Ja / Yes	<input type="checkbox"/> Nei / No
Tilleggsinformasjon / <i>Additional information</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Gaver/donasjoner / Donation**

Transaksjonsdato / <i>Transaction date</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Navn på giver / <i>Name of the donor</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Givers yrke (stilling, firmanavn, land, bransje) / <i>Profession of the donor (position, company name, country, industry sector)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Oppgi opplysninger om kilden til midlene som giveren har donert til gavemottakeren. / *Provide details on the source of funds donated by the donor to the donee*



Forbindelse til giver / *Link with the donor*



Beløp (eller % av total netto formue) / *Amount (or % of the total net wealth)*



Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / *Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?*

Ja / Yes

Nei / No

Ja / Yes

Nei / No

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilleggsinformasjon / *Additional information*




**Skilsmisseoppgjør / Divorce settlement**

Skiftedato / *Settlement date*



Navn på ektefelle / *Name of husband/spouse*



Ektefellens yrke (stilling, firmanavn, land, bransje) / *Profession of husband/spouse (position, company name, country, industry sector)*



Oppgi opplysninger om kilden til ektefellens formue / *Provide details on the source of wealth of the husband/spouse*



Beløp (eller % av total netto formue) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Ja / Yes

Nei / No

Ja / Yes

Nei / No

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilleggsinformasjon / Additional information

Annet / Other

Spesifiser (among the details, provide the amount or % of the total wealth and the country where the wealth was generated) / Provide details (among the details, provide the amount or % of the total wealth and the country where the wealth was generated)

Er midlene som skal investeres i polisen/kontrakten generert fra denne kilden? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Ja / Yes

Nei / No

Ja / Yes

Nei / No

Hvis ja, skal det fremlegges pålitelig og uavhengig dokumentasjon som bekrefter kilden til midlene. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

2.3 Beskriv de viktigste type aktiva\* som FT/RBs formue for øyeblikket er investert i\*\* (f.eks. investeringer, eiendom, bankkonto, kunst, bedrifter osv.): / Please describe the main types of assets\* the wealth of the PH/EBO is currently invested in\*\* (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.):

Finansielle investeringer / Bankinformasjon / Financial investment / Bank accounts

Navn på selskaper / Names of companies

Sted og land / City and country

Investeringsdato / Date of investment

Beløp (eller % av total netto formue) / Amount (or % of the total net wealth)

Tilleggsinformasjon / *Additional information*

**Eiendom / Real Estates**

Navn på selskaper / *Names of companies*

Sted og land / *City and country*

Investeringsdato / *Date of investment*

Beløp (eller % av total netto formue) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Tilleggsinformasjon / *Additional information*

**Selskapets eierandel / Company shareholding**

Navn på selskaper / *Names of companies*

Sted og land / *City and country*

Aktiviteter/oppgaver utført av selskapene / *Activity/ies carried out by the companies*

Investeringsdato / *Date of investment*

Beløp (eller % av total netto formue) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Tilleggsinformasjon / *Additional information*

**Annet / Other**

Type aktiva / Type of asset	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Navn på selskaper / Names of companies	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sted og land / City and country	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Investeringsdato / Date of investment	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beløp (eller % av total netto formue) / Amount (or % of the total net wealth)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tilleggsinformasjon / Additional information	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Annen informasjon som skal legges til: / Other information to be added:

\* Premien som skal investeres, skal reflekteres i den delen. / The premium to be invested should be reflected in this section.

\*\* Det totale beløpet må stemme overens med den samlede formuen nevnt under punkt 2.1. / The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1.

DEL / SECTION 3 OPPRINNELSE TIL PREMIEN SOM SKAL INVESTERES / ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED

Vennligst oppgi detaljer om bankkontoen(e) som premiebetalingen(e) skal overføres fra, for den foreslåtte forsikringen: /  
 Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Policy:

Utbetalende bank / Originating bank	
Sted og land / City and country	
Kontonummer / Account number	
Dato for når bankkontoen ble åpnet / Date when the bank account was opened	
Kontoinehaverens navn / Accountholder's name	
Kontanter/Aktiva / Cash/ Assets	
Beløp / Amount	

Utbetalende bank / Originating bank	
Sted og land / City and country	
Kontonummer / Account number	
Dato for når bankkontoen ble åpnet / Date when the bank account was opened	
Kontoinehaverens navn / Accountholder's name	
Kontanter/Aktiva / Cash/ Assets	
Beløp / Amount	

Forsikringselskapet forbeholder seg retten til å be om ytterligere dokumentasjon på at eiendelene er skattepliktige. / The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets.

Antall unoterte aktiva som skal overføres / Amount of unquoted assets to be transferred	
Navn på unoterte aktiva / Unquoted asset's name	
Land der unoterte aktiva er registrert / Unquoted asset's incorporation country	
Forretningssted for de unoterte aktiva / Unquoted asset's main place of business	

Andel i stemmerett og kapitaleierskap (spesifiser om dine rettigheter er forskjellig fra kapitaleierskap) / *Shareholding percentage in voting rights and capital ownership (please specify if voting rights are different from capital ownership)*

Har FT/RB en nær tilknytning til, eller innflytelse eller beslutningskraft over unoterte aktiva som skal overføres (kontrollerende innflytelse) / *Has the PH/EBO a close link with, or influence or decision-making power over the Unquoted asset to be transferred (i.e. managing controlling position)*

Er FT/RB en insider\* i forhold til børsnoterte eiendeler som skal investeres i polisen/kontrakten, ja eller nei? / *Is the PH/EBO an insider\* in relation to any quoted assets to be invested in the Policy?*

Ja / Yes

No / No

Hvis ja, vennligst oppgi detaljer (funksjon, berørt selskap osv.) / *If yes, please provide details (the function, company concerned etc.)*

\* Insider refererer til en person som har inside-informasjon for å være medlem av administrasjon, ledelse eller tilsynsorgan i det noterte selskapet, har en eierandel i i det noterte selskapet, har tilgang til informasjon gjennom utøvelse av sysselsetting, yrke, ansvar i et notert selskap som direktør, juridisk eller finansiell rådgiver, ansatt ; en person som har inside-informasjon som følge av andre omstendigheter der vedkommende vet eller burde vite at det er inside-informasjon (f.eks. venn, familiemedlem osv.) / *Insider refers to a person who possesses inside information for being a member of administrative, management or supervisory body of the quoted company, having a holding in the capital of the quoted company, having access to information through the exercise of employment, profession, duties at a quoted company such as director, legal or financial adviser, employee; a person who possesses inside information as a result of other circumstances where that person knows or ought to know that it is inside information (e.g. friend, family member, etc.).*

DEL / SECTION 4 ERKLÆRING FRA INTRODUKSJONSANSVARLIG/DISTRIBUTØR / INTRODUCER/DISTRIBUTOR  
 DECLARATION

Oppgi datoen da FT/RB ble kunder hos deg eller ditt foretak: / *Date when the PH/EBO became your or your firm's client:*

Hvordan ble FT/RB presentert for deg eller ditt foretak? / *How was the PH/EBO introduced to you or your firm?*

Hvordan møtte du FT/RB i forbindelse med salget av denne polisen/kontrakten? / *How did you meet the PH/EBO for the sale of this Policy?*

Ansikt til ansikt / *In face-to-face*

Via en fjernsalgsprosedyre / *Via a distance selling procedure*

Hvor godt kjenner du FT/RB? / *How well do you know the PH/EBO?*

Utmerket kjennskap / *Excellent knowledge*

God kjennskap / *Good knowledge*

Litt kjennskap / *Moderate knowledge*

Kjenner ikke til vedkommende / *Poor knowledge*

Er den foreslåtte investering i tråd med yrke, livsstil og tilsynelatende økonomiske midler for FT/RB? / *Is the proposed investment in line with the occupation, life-style and apparent financial means of the PH/EBO?*

Har du kjennskap til om FT/RB av noen grunn har blitt avvist for forretningsformål av noe annet livsforsikringsselskap eller noen annen aktør på finansmarkedet? (Hvis ja, gi informasjon, inkludert årsaker) / *Are you aware of the PH/EBO being refused for business by another life assurance company or any other financial service provider, for any reason? (If so, please give details, including reasons)*

Formål med at FT/RB investerer i en forsikring hos Utmost Luxembourg S.A.: (Oppgi detaljer) / *Purpose of the PH/EBO in making an investment in an Utmost Luxembourg S.A. policy: (Please provide details)*

Planlegger FT(er) å foreta innskudd eller uttak fra forsikringen? (Gi en kort kommentar med hensyn til mulige tidsrammer og beløp) / *Is/Are the PH planning to make additions or withdrawals to/from the Policy? (Please briefly comment with regards to potential time frames and amounts)*

Navn på introduserende foretak/ distributør / *Name of Introducer/ Distributor*

Gateadresse og nummer / *Street/N°*

Sted / *City*

Postnummer / *Postcode*

Land / *Country*

Jeg/Vi bekrefter at: / *I/We confirm that:*

- › Jeg/Vi følger bestemmelsene for forebygging av hvitvasking og finansiering av terrorisme, som gjelder for finanssektoren i Norge. / *I/we comply with the regulations on the prevention of money-laundering and the financing of terrorism applicable to financial sector professions in my/our country of residence.*
- › Jeg/Vi har i henhold til dette gjort mine/våre egne grundige undersøkelser gjeldende forsikringstaker/RB, og har aldri hatt grunn til å mistenke ham/henne/de for noe. / *I/we have accordingly carried out my/our own due diligence on the Policyholder(s)/EBO and have never had any cause for suspicion about him/her/them.*
- › Forsikringstaker/RB er kjent for oss, som den/de som underskriver denne erklæringen. / *the Policyholder(s)/EBO is/are known to me/us as the signatory of this Know Your Client questionnaire.*
- › Så langt jeg/vi kjenner til, er de opplysningene som oppgis i denne erklæringen sanne og korrekte. Forsikringstaker/RB handler i god tro, er den/de rettmessige juridiske eieren/eierne av de investerte midlene, og premien for denne forsikringen kommer ikke fra kriminell aktivitet og vil ikke på noen måte bli brukt til hvitvasking eller finansiering av terrorisme. / *to the best of my/our knowledge and belief, the information given in this Know Your Client questionnaire is true and accurate. The Policyholder(s)/EBO is/are acting in good faith, is/are the beneficial owner(s) of the invested funds and the Premiums for this Policy are not of criminal origin or in any way likely to be used for money laundering or for the financing of terrorism.*

- › Jeg vil gi forsikringselskapet pålitelig og uavhengig dokumentasjon for å bekrefte kilden til midlene (premiens opprinnelse)/formuens opprinnelse, samt når forsikringselskapet krever det, for å bekrefte skatteoverholdelse for premien (midlene) som skal investeres. / I will provide the Insurer with reliable and independent documentation to corroborate the source of funds (origin of the premium)/source of wealth as well as when required by the Insurer to corroborate the tax conformity of the Premium (funds) to be invested.

**Introduserende foretak/Forsikringsformidleren / Introducer/Distributor**

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

**Forsikringstaker 1 / Policyholder 1**

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

**Forsikringstaker 2 / Policyholder 2**

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

2 INVESTERINGSPROFIL / INVESTMENT PROFILE

Målet med dette spørreskjemaet er å fastslå kompetanse, krav og behov for en (potensiell) forsikringstaker, heretter kalt forsikringstakeren, vedkommendes kunnskap og erfaring, finansielle stilling og investeringsmål. Denne informasjonen er utarbeidet av hensyn til forsikringstakeren for å utarbeide vedkommendes investeringsprofil. Som sådan er det viktig at informasjonen er komplett, riktig, nøyaktig og ærlig. Dette spørreskjemaet må fylles ut av forsikringstakeren\* før livsforsikringsforslaget eller i andre situasjoner, som for eksempel en endring i en situasjon som kan ha innvirkning på vedkommendes egnethetsprofil, en bytteforespørsel, dersom forsikringstakers egnethetsprofil mangler ved bytteforespørselen eller ved en endring. / *The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder in order to draw up his Investment Profile. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. This Questionnaire must be completed by the Policyholder\* before subscribing the Policy or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile.*

\* Ved flere forsikringstakere skal disse velge en felles egnethetsprofil som gjenspeiler den potensielle effekten av investeringsbeslutninger i deres individuelle økonomiske situasjon og investeringsmålene for hver investor. / *In the case of multiple Policyholders, they opt for a common Investment Profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor.*

I. SPØRRESKJEMA FOR EGNETHETSVURDERINGEN / INVESTMENT QUESTIONNAIRE

Kryss av i den boksen som stemmer best overens med ditt svar på spørsmålene. / *Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.*

A. KUNNSKAP OG ERFARING / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	POENG / POINTS				
1. Hvilke av følgende alternativer beskriver best din erfaring i finansmarkedene? / <i>Which of the following options best describes your experience in the financial markets?</i>	1	2	3	4	5
Ingen / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Mindre enn 5 år / <i>Less than 5 years</i>		<input type="checkbox"/>			
5 og 10 år / <i>5 to 10 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Mer enn 10 år / <i>More than 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
2. Hvilke erfaringer har du innen livsforsikringsinvesteringer? / <i>What is your experience in life assurance investments?</i>	1	2	3	4	5
Ingen / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Jeg har allerede investert i livsforsikringsprodukter med kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products with capital guarantee.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jeg har allerede investert i livsforsikringsprodukter uten kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products without capital guarantee.</i>			<input type="checkbox"/>		

3. Hvor mange av de følgende uttalelsene er du kjent med om unit-linked livsforsikringsprodukter? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Det er ingen garanti for avkastning eller på kapital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Den finansielle risikoen knyttet til investeringen bæres fullt ut av forsikringstakeren. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) Livsforsikringsproduktet er investert i ett eller flere investeringsfond. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Forsikringsproduktet inkluderer gebyrer og noen ganger exit-gebyr ved tidlig uttrekking. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Investeringsfondene er underlagt egne kostnader og gjeldende avgifter på sine underliggende finansielle instrumenter. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Jeg er kjent med bare 1 uttalelse. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Jeg er kjent med 2 uttalelser. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Jeg er kjent med 3 uttalelser. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Jeg er kjent med 4 uttalelser. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Jeg er kjent med 5 uttalelser. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Hvilke produkt(er) kjenner du til? (for dette spørsmålet må den høyeste poengsummen krysses av) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Kontantinnskudd / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obligasjoner / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Aksjer / Equities			<input type="checkbox"/>		
Andre høyere risikoinvesteringer (f.eks. hedgefond, private equity, derivater, strukturerte produkter) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Hvor mange unit-linked livsforsikringsprodukter har du tatt ut i løpet av de siste fem årene? / How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?	1	2	3	4	5
Ingen / None	<input type="checkbox"/>				
Ett / One			<input type="checkbox"/>		
Mer enn ett / More than one				<input type="checkbox"/>	
6. Har du relevant utdanning og / eller (tidligere) yrkeserfaring relatert til finansmarkedene (for eksempel eiendomsforvalter, sertifisert revisor)? / Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?	1	2	3	4	5
Nei / No	<input type="checkbox"/>				
Ja - relevant utdanning / Yes - relevant education		<input type="checkbox"/>			
Ja - relevant yrke / Yes - relevant profession			<input type="checkbox"/>		
Ja - relevant utdanning og yrke / Yes - relevant education and profession					<input type="checkbox"/>
7. Hvordan informerer du deg selv om økonomiske og finansielle forhold? / How do you inform yourself on economic and financial matters?	1	2	3	4	5
Jeg søker ikke informasjon. / I don't seek information.	<input type="checkbox"/>				
Jeg leser finansaviser og søker aktivt relevant økonomisk informasjon. / I read the financial press and actively seek relevant financial information.		<input type="checkbox"/>			
Jeg rådfører meg med eksperter med jevne mellomrom (f.eks. bankfolk). / I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).			<input type="checkbox"/>		
Jeg leser finansaviser og søker aktivt relevant økonomisk informasjon, og rådfører meg med eksperter med jevne mellomrom (f.eks. bankfolk). / I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).					<input type="checkbox"/>
<b>Resultat A:</b> (samlet poengsum på spørsmålene under A) / <b>Result A:</b> (total points for the questions under A)					

B. INVESTERINGSMÅL / INVESTMENT OBJECTIVES		POENG / POINTS				
1.	Hva er dine viktigste investeringsmål? / What are your main investment objectives?	1	2	3	4	5
	Å håndtere min kortsiktige likviditetsbehov. / To manage my short term liquidity needs.	<input type="checkbox"/>				
	Å opprettholde den reelle verdien på mine eiendeler. / To maintain the real value of my assets.		<input type="checkbox"/>			
	Å ha en konstant strøm av inntekter. / To have a constant stream of income.			<input type="checkbox"/>		
	Å oppnå en moderat kapitalvekst. / To obtain moderate growth of my capital.				<input type="checkbox"/>	
	Å maksimere kapitalveksten. / To maximise the growth of my capital.					<input type="checkbox"/>
2.	Hva er investeringshorisonten for de finansielle investeringene? / What is the investment horizon of your financial investments?	1	2	3	4	5
	Mindre enn 1 år / Less than 1 year	<input type="checkbox"/>				
	Mellom 1 og 3 år / Between 1 and 3 years		<input type="checkbox"/>			
	Mellom 3 og 5 år / Between 3 and 5 years			<input type="checkbox"/>		
	Mellom 5 og 10 år / Between 5 and 10 years				<input type="checkbox"/>	
	Mer enn 10 år / More than 10 years					<input type="checkbox"/>
3.	Hvilken uttalelse gjenspeiler best din forståelse av risiko og avkastning? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
	Jeg søker ikke risiko. Jeg vil unngå markedssvingninger selv om det betyr lavere langsiktig avkastning. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
	Jeg foretrekker å investere i aktiva med lavere risiko, selv om jeg forstår at det må settes litt risiko for å oppnå høyere langsiktig avkastning. / I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.		<input type="checkbox"/>			
	Jeg er komfortabel med moderate markedssvingninger for å generere høyere langsiktig avkastning. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
	Jeg godtar kortsiktig ustabilitet for å generere høyere langsiktig avkastning. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
	Jeg ønsker å maksimere min langsiktige avkastning, og jeg aksepterer betydelige svingninger. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>

4. Hva er din risikotoleranse knyttet til negativ ytelse? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Jeg aksepterer tap på under 5 %. / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Jeg aksepterer tap på mellom 5 % og 10 %. / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Jeg aksepterer tap på mellom 10 % og 15 %. / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Jeg aksepterer tap på mellom 15 % og 20 %. / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Jeg aksepterer tap på over 20 %. / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
<b>Resultat B:</b> (samlet poengsum på spørsmålene under B) / <b>Result B:</b> (total points for the questions under B)					

C. ØKONOMISK STILLING / FINANCIAL SITUATION	POENG / POINTS				
1. Hva er din samlede formue? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Mindre enn 500 000 euro / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 1 000 000 euro og 5 000 000 euro / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 5 000 000 euro og 10 000 000 euro / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Mer enn 10 000 000 euro / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Hva er din årlige inntekt (lønn, rente, leieinntekter)? / What is your annual income (salary, interest, rental income)?	1	2	3	4	5
Mindre enn 60 000 euro / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 60 000 og 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 120 000 og 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Mer enn 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>

3. Hva er din årlige utgifter? / What is your annual expenditure?	1	2	3	4	5
Mer enn 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 120 000 og 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 60 000 og 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000				<input type="checkbox"/>	
Mindre enn 60 000 euro / Less than EUR 60,000					<input type="checkbox"/>

4. Forventer du å ville kreve tilgang til kapital og / eller inntekter generert av investeringen? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Ja - til både kapital og inntekter / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Ja - til kapital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Ja - til inntekter / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
Nei / No					<input type="checkbox"/>

**Resultat C:** (samlet poengsum på spørsmålene under C) / **Result C:** (total points for the questions under C)

**SAMLET RESULTAT: / TOTAL RESULT:**

SAMLET POENGSUM / TOTAL POINTS				
MELLOM 15 OG 25 / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	MELLOM 26 OG 37 / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	MELLOM 38 OG 50 / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	MELLOM 51 OG 60 / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	MELLOM 61 OG 70 / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Forsiktige eller defensiv investor / Cautious or defensive investor	Moderat investor / Moderate investor	Balansert investor / Balanced investor	Aktiv investor / Active investor	Aggressiv investor / Aggressive investor

Profil / Profile

II. DIN INVESTERINGSPROFIL / YOUR INVESTMENT PROFILE

INVESTERINGSPROFIL / INVESTMENT PROFILE	BESKRIVELSE / DESCRIPTION
Forsiktig eller defensiv investor / <i>Cautious or defensive investor</i>	Investoren søker en konservativ avkastning og tar en begrenset risiko. Vedkommendes mål er å oppnå progressiv kapitalvekst, men ta begrenset risiko i normale økonomiske og markedsmessige forhold. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen og at investeringshorisonten er på minst 3 år. / <i>The investor seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the investor is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investor accepts that risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 3 years.</i>
Moderat investor / <i>Moderate investor</i>	Investoren søker en moderat økning i kapitalen på mellomlang sikt, men tar begrenset risiko under normale økonomiske og markedsmessige forhold. Vedkommende aksepterer relativt svak porteføljevolailitet og en investeringshorisont på minst 5 år. Vedkommende er rede til noen ganger å gi avkall på visse former for investeringsikkerhet og investere i mer ustabile finansielle instrumenter, som aksjer. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <i>The investor seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The investor accepts relatively weak portfolio volatility and an investment horizon of at least 5 years. The investor is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>
Balansert investor / <i>Balanced investor</i>	Investoren søker en moderat vekst i kapital på mellomlang/lang sikt gjennom en balanse mellom sikkerhet og avkastning. Risikonivået er gjennomsnittlig og investeringshorisonten er på minst 7 år. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <i>The investor seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>
Aktiv investor / <i>Active investor</i>	Investoren søker en verdistigning i løpet av årene. Vedkommende aksepterer at investert kapital kan stige eller falle og at porteføljeustabilitet omfatter risikoen for store tap. Vedkommendes risikonivå er høyt. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen og investeringshorisonten er på minst 9 år. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <i>The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high and an investment horizon of at least 9 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>
Aggressiv investor / <i>Aggressive investor</i>	Investoren søker høy ytelse på lang sikt, og er rede til å påta seg betydelig kapitalrisiko i bytte for dette. Vedkommende aksepterer at ustabiliteten i vedkommendes portefølje er forhøyet. Vedkommendes investeringshorisont er mer enn 10 år. Vedkommendes risikonivå er svært høyt. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <i>The investor seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The investor accepts that the volatility of his/her portfolio is elevated. The investment horizon of the investor is more than 10 years. The risk level of the investor is very high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>

Hvilken prosent av din totale formue representerer investeringen i dette produktet? /  
What % of your total wealth does the investment into this product represent?

### III. TILPASNING AV INVESTERINGSSTRATEGIEN / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Investeringsprofilen som er identifisert ovenfor er nødvendig for å sikre at den samsvarer med forsikringstakers investeringsstrategi (som inkluderer valgt fondsfordeling, investeringsstrategi for et internt dedikert fond og/eller aktivafordeling for et spesialisert forsikringsfond). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder's Investment Strategy (which term includes the selected Fund allocation, investment strategy of an Internal Dedicated Fund and/or asset allocation of a Specialised Assurance Fund).*

Forsikringstaker forplikter seg til umiddelbart å informere forsikringsselskapet om enhver endring i vedkommendes situasjon, som kan påvirke Investeringsprofilen. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Forsikringstaker erklærer at informasjonen er oppnådd ved hjelp av klare, presise og helt forståelige spørsmål, og at forsikringsselskapet har gitt ham/henne all nødvendig informasjon for å gi velfunderte svar på de stilte spørsmålene. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

Forsikringstaker anerkjenner innholdet i investeringsprofilen som er definert av distributør eller av forsikringsselskapet. Forsikringsselskapet råder ham til å velge en investeringsstrategi som tilsvarer hans investeringsprofil. / *The Policyholder 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.*

Forsikringstaker kan velge en investeringsfordeling som medfører eksponering til et annet risikonivå enn det som er beskrevet i investeringsprofilen. En investeringsfordeling med høyere risikonivå enn det som er beskrevet i Investeringsprofilen kan medføre større risiko for investeringstap. En investeringsfordeling med et lavere risikonivå enn det som er beskrevet i Investeringsprofilen kan fortsatt generere tap for forsikringstakeren. Et slikt tap kan ta form av investeringstap, men kan like gjerne ta form av manglende oppnåelse av ønskede investeringsvinster eller andre mål. / *The Policyholder may choose a Fund allocation entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. A Fund allocation with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. A Fund allocation with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Dersom forsikringstaker velger en investeringsfordeling med et risikonivå som avviker fra det som er beskrevet i investeringsprofilen, gjør han/hun det på egen risiko og vil bære alt tap i den forbindelse. / *Should the Policyholder choose a Fund allocation with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Dersom risikonivået for den valgte investeringsfordeling er høyere enn risikonivået for investeringsprofilen, må forsikringstaker fylle ut følgende avsnitt og oppgi årsakene til dette valget. / *Should the risk level of the chosen Fund allocation be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

**Årsak til avvik fra investeringsprofilen (hvis aktuelt): / Reason why for deviation from the Investment Profile (if applicable):**

- Forsikringstakeren erkjenner og forstår at den valgte strategien ikke er i tråd med hans/hennes investeringsprofil. Forsikringstakeren aksepterer å velge en mer aggressiv strategi fordi denne forsikringen kun utgjør en del av forsikringstakerens totale investerte formue. / *The Policyholder 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 insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*
- Forsikringstakeren erkjenner og aksepterer uttrykkelig at den valgte strategien vil være mer aggressiv enn hans/hennes investeringsprofil. Forsikringstakeren ønsker høyere avkastning og aksepterer risikoen for å tape kapital for å oppnå dette avkastningsmålet. / *The Policyholder 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.*
- Annen grunn, vennligst forklar: / *Other reason, please explain:*

Forsikringstaker anerkjenner de potensielle risikoene knyttet til den valgte investeringsstrategien. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Forsikringstaker har tatt denne avgjørelsen på eget initiativ, basert på personlige grunner og spesifikke forhold, på egen risiko. Han har hatt muligheten til å konsultere all relevant dokumentasjon før han tok denne avgjørelsen. / *The Policyholder 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.*

Forsikringstaker ber følgelig Forsikringssselskapet om å utføre hans/hennes ønske. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

Forsikringssselskapet forbeholder seg retten til ikke å gjennomføre noen form for transaksjon før forsikringstaker har valgt en investeringsfordeling som svarer til hans/hennes investeringsprofil eller inntil forsikringstaker har gitt forsikringssselskapet en behørig utfyllt og signert avviksforespørsel. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

---

#### IV. KLASIFISERING AV FORSIKRINGSTAKER / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

---

I samsvar med CAAs rundskriv 15/3 vil forsikringstaker tildeles en kategori basert på den investerte premien og forsikringstakerens omsettelige formue<sup>1</sup>. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth<sup>1</sup>.*

Denne kategoriklassifiseringen avgjør hvilke typer fond forsikringen kan investere i, og, for interne fond, hvilke typer aktiva fondet kan investere i. / *This category classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

Forsikringstaker bekrefter at hans/hennes forsikringsavtale skal være underlagt investeringsregler som definert i rundskriv 15/3 av Commissariat aux Assurances, hvis så ikke allerede er tilfelle. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Omsettelig formue er formue i form av omsettelige verdipapirer, lik den totale verdien av finansielle instrumenter som forsikringstaker/innhaver har, pluss bankinnskudd og verdien av livsforsikrings- og kapitaliseringsavtaler, minus gjeld av ethvert slag. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Premie som skal investeres: / *Premium to be invested:*

Den omsettelige formuen: / *Transferable wealth:*

FORSIKRINGSTAKER KATEGORI / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMUMSPREMIE / MINIMUM PREMIUM	OMSETTELIG FORMUE / TRANSFERABLE WEALTH
<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

Forsikringstaker kan be om endring av kategori. De aktuelle skjemaene er tilgjengelige fra forsikringselskapet på forespørsel. / The Policyholder may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request.

3

NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT IHT. PRIIPS / PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT

PRIIPs-forordningen krever at en person som gir råd eller selger sammensatte og forsikringsbasert investeringsprodukter (PRIIP) som dette, skal gi ikke-profesjonelle investorer et nøkkelinformasjonsdokument i god tid før slike ikke-profesjonelle investorer er bundet av en avtale eller et tilbud knyttet til PRIIP. / The PRIIPs Regulation requires a person advising on, or selling, a packaged retail and insurance-based investment product (PRIIP) such as this, to provide retail investors with a key information document in good time before those retail investors are bound by any contract or offer relating to that PRIIP.

Du kan velge å motta PRIIPs nøkkelinformasjonsdokumenter i papirform eller online via tilgang til nettsted. De vil motta dette i papirformat, med mindre du velger å motta via nettside. Dersom du ønsker å få nøkkelinformasjon på et annet medium enn papirformat, kryss av i boksen nedenfor og oppgi en gyldig e-postadresse for e-postkonto i ditt navn. / You can choose to receive PRIIPs key information documents in paper form or online via access to a website. They will be provided to you in paper form unless you choose to access them via the website. If you would like to get key information in a medium other than paper form, please tick the box below and supply a valid email address for an email account in your name.

Jeg ønsker å motta nøkkelinformasjonsdokumenter og særskilte informasjonsdokumenter: / I would like to receive key information documents and specific information documents:

online via nettsiden. Jeg bekrefter at jeg har tilgang til internett, og at slike midler er hensiktsmessige i forbindelse med forretningene som gjennomføres med Utmost Luxembourg S.A. / online via the website. I declare that I have regular access to the internet and that such means is appropriate in the context of the business conducted with Utmost Luxembourg S.A.

Min e-postadresse er: / My email address is:

Nettsiden der nøkkelinformasjonsdokumenter og særskilte informasjonsdokumenter kan finnes er: [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips). / The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips).

Merk at du har rett til å motta nøkkelinformasjonsdokumenter i papirform og gratis når som helst, på forespørsel. / Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time.

4

FORSIKRINGSTAKERS ERKLÆRING / POLICYHOLDER DECLARATION

Jeg/Vi bekrefter, ved å signere under, at informasjonen i dette skjemaet er riktig. / I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct.

Forsikringstaker erklærer at informasjonen ble oppnådd ved hjelp av klare, presise og forståelige spørsmål, og at distributøren ga all nødvendig informasjon for å gi et velfundert svar på de stilte spørsmålene. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and understandable questions, and that the Distributor provided all of the information necessary to give an informed answer to the questions asked.*

Forsikringstaker bekrefter at meldingen ble mottatt vedrørende det faktum at denne informasjonen er samlet i hans/hennes interesse, med det formål å gi hensiktsmessig råd, samt det faktum at fullstendig og oppriktig informasjon er en viktig betingelse for å kunne yte hensiktsmessige råd. / *The Policyholder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of identifying him and establishing his investment profile.*

#### Forsikringstaker 1 / Policyholder 1

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

#### Forsikringstaker 2 / Policyholder 2

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

#### Distributør / Distributor

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. er registrert i handels- og selskapsregisteret (R.C.S) under nummer B37604 og reguleres av Commissariat aux Assurances (CAA)  
Registrert kontoradresse: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions er registrert i Luxembourg som et foretaksnavn for Utmost Luxembourg S.A.