

# ESITIIETOLOMAKE / FACT FIND

utmost™

YRITYKSELLE / COMPANY  
ASIAMIEHILLE / AGENT VERSION  
SUOMI / FINLAND

TIETOSUOJASELOSTE / PRIVACY NOTICE

## JOHDANTO / INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A. joka on perustettu Luxemburgin lain mukaiseksi osakeyhtiöksi (société anonyme), rekisteröity osoitteeseen 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, rekisteröity yritystunnuksella B37604 ja Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances valvonnassa, ja Utmost PanEurope dac. , joka on perustettu Irlannin lain mukaiseksi yhtiöksi, rekisteröity osoitteeseen Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland, rekisteröity yritystunnuksella 311420 ja Irlannin keskuspankin valvonnassa henkivakuutusyhtiönä, (molemmat yhdessä tai erikseen "me" sanan eri muodoissa, "Vakuutusyhtiö" tai "Vakuutuksenantaja"), toimivat rekisterinpitäjänä luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä direktiivin 95/46/EY kumoamisesta 27 päivänä huhtikuuta 2016 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 2016/679 mukaisesti, ("yleinen tietosuoja-asetus"). / *Utmost Luxembourg S.A. 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 Duchy of Luxembourg, and registered with the company number R.C.S. B37604, regulated by the Commissariat aux Assurances as a Life Insurance Undertaking and Utmost PanEurope dac. a designated activity company registered, office at Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland regulated and registered with company number 311420, by the Central Bank of Ireland as a Life Insurance Undertaking, (both together and/or separately referred to as "we", "us", "Insurer"), are acting as data controllers 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").*

Tässä tietosuojaselosteessa kerrotaan, miten me keräämme ja käytämme henkilötietoja, ja ilmoitetaan lakisäätiset oikeutesi. / *This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights.*

## MITÄ HENKILÖTIETOJA KERÄÄMME? / WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT?

Tarjotaksemme sinulle tuotteitamme ja palveluitamme keräämme sinuun ja lähipiiriisi liittyviä tietoja. Tällaisia tietoja voivat olla: / *In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include:*

- › tunnistautumistiedot, kuten verkkotunniste, käyttäjätunnus, kirjautumistunnus, salasana / *Authentication data such as online identifier, username, login ID, password*
- › yhteystiedot, kuten kirjeenvaihdon osoite, sähköposti ja puhelinnumerot / *Contact data such as correspondence address, email and phone numbers*
- › taloudelliset tiedot, kuten varallisuuden alkuperä ja tiedot, tapahtumatiedot, vakuutusmaksut / *Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums*
- › viranomaisen antamat yksilöintitiedot, kuten henkilötunnus, henkilöllisyystodistus tai passi sekä verotunniste / *Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number*
- › yksilöintitiedot, kuten etunimi, sukunimi, asuinosoite, syntymäaika ja -paikka, kansalaisuus ja (sähköinen) allekirjoitusnäyte ja yksilölliset tunnisteet / *Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers*
- › kuvat ja äänitallennustiedot, kun kyseessä on digitaalinen asiointi / *Images and sound recording data in case of digital onboarding*
- › henkilötiedot, kuten ikä, sukupuoli, siviilisääty, kieli, suhde Vakuutuksenottajaan/Asiakkaaseen / *Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder/Client*
- › riskinarvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot, kuten aiemmat rikokset ja tuomiot / *Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions*

- › fyysiset tiedot, kuten paino ja terveyteen ja elintapoihin liittyvät tiedot, mahdollisen kuolemanvaravakuutusturvan kannalta / *Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover*
- › aiempaan ja nykyiseen toimintaan ja ammattiin liittyvät ammatilliset tiedot. / *Professional data related to past and current activity and occupation.*
- › kestävyyttä koskevat mieltymyksesi / *Your sustainability preferences*

## MITEN KERÄÄMME HENKILÖTIETOJASI? / HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA?

Keräämme tietoa suoraan sinulta, kun haet tuotetta tai palvelua. / *We will collect information from you directly when you apply for a product or service.*

Tietoja sinusta voi antaa myös kolmas osapuoli, kuten asiamies tai vakuutusmeklari tai muu kolmas henkilö, joka voi pyytää tuotetta tai palvelua, jossa sinut nimetään tai jossa sinä olet edunsaajana. / *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.*

Saatomme kerätä sinua koskevia tietoja muista lähteistä, jos uskomme, että se on välttämätöntä Vakuutuksesi/Sopimuksesi ja siihen liittyvien riskien hallitsemiseksi ja/ tai talousrikollisuuden torjumiseksi. Näitä muita lähteitä voivat olla julkiset rekisterit, hyvämaineisten järjestöjen hallinnoimat tietokannat sekä lehdistö ja Internet. / *We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Policy/Contract 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.*

Kun annat henkilötietoja Utmost Luxembourg S.A.:lle tai Utmost PanEurope dac.:lle koskien kolmatta osapuolta, esimerkiksi perheenjäseniä koskevia tietoja, vahvistat, että sinulla on valtuudet luovuttaa henkilötiedot ja että luovutetut tiedot ovat täydelliset, tarkat ja ajantasaiset. / *When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac. 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.*

Henkilötietojen antaminen on sopimusvaatimus ja edellytys Vakuutuksen/Sopimuksen solmimiseksi. Kaikista henkilötietojen muutoksista on ilmoitettava meille viipymättä. Kieltäytyminen antamasta tietoja, virheellisten tietojen antaminen tai päivitettyjen tietojen antamatta jättäminen voi vaikuttaa velvollisuuksiemme täyttämiseen. / *Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Policy/Contract. 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.*

## MIHIN TARKOITUKSIIN KÄSITTELEMME HENKILÖTIETOJASI? / FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA?

Käytämme henkilötietojasi seuraaviin tarkoituksiin: / *We use your personal data for the following purposes:*

KÄSITTELYN TARKOITUS / PURPOSE OF PROCESSING	HENKILÖTIETOTYYPPI / PERSONAL DATA TYPE	KÄSITTELYN OIKEUSPERUSTA / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Vakuutuksen/sopimuksen tekeminen ja toteuttaminen: / <i>Entering and performance of the Policy/Contract:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Vakuutuksen/sopimuksen valmistelu, perustaminen, hallinnointi, luovuttaminen, tekeminen ja toteuttaminen, mukaan lukien investoinnit, sekä sopimuksen ehtojen mukaisesti maksettavien määrien selvittäminen / <i>Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the Policy/Contract, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the Policy/Contract</i></li> <li>› Asiakkaiden yleinen hallinnointi / <i>General management of customers</i></li> <li>› Vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminta / <i>Intermediation and reinsurance</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistetiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Henkilökohtaiset ominaisuudet / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Riskien arvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Fyysiset, terveyteen ja elämäntapaan liittyvät tiedot / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Ammatilliset tiedot / <i>Professional data</i></li> <li>› Kestävyyttä koskevat mieltymykset / <i>Sustainability preferences</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Sopimuksen täytäntöönpano (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan b alakohta) / <i>Performance of a contract (Art. 6 para. 1 b GDPR)</i></li> <li>› Suostumus (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan a alakohta) / <i>Consent (Art. 6 para. 1 a GDPR)</i></li> </ul>

KÄSITTELYN TARKOITUS / PURPOSE OF PROCESSING	HENKILÖTIETOTYYPPI / PERSONAL DATA TYPE	KÄSITTELYN OIKEUSPERUSTA / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Laki- ja sääntelyvelvoitteiden noudattaminen: / <i>Compliance with legal and regulatory obligations:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteistyö paikallisten ja ulkomaisten veroviranomaisten kanssa / <i>Cooperating with local and foreign tax authorities</i></li> <li>› Petosten, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen / <i>Preventing fraud, money laundering and terrorist financing</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistietiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Henkilökohtaiset ominaisuudet / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Riskien arvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Ammatilliset tiedot / <i>Professional data</i></li> </ul>	<p>Lakisääteinen velvoite (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan c alakohta) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></p>
<p>Yritysten uudelleenjärjestelyt, mukaan lukien sulautumiset ja yritysostot, joissa Vakuutuksenantaja on osallisena / <i>Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistietiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Henkilökohtaiset ominaisuudet / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Riskien arvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Fyysiset, terveyteen ja elämäntapaan liittyvät tiedot / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Ammatilliset tiedot / <i>Professional data</i></li> </ul>	<p>Oikeutettu etu (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan f alakohta) - edellyttäen, että sitä harjoitetaan aina oikeasuhteisesti ja yksityisyytesi suojaa kunnioittaen / <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></p>
<p>Valitusten ja oikeudenkäyntien käsittely / <i>Management of complaints and litigation</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistietiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Henkilökohtaiset ominaisuudet / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Riskien arvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Fyysiset, terveyteen ja elämäntapaan liittyvät tiedot / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Ammatilliset tiedot / <i>Professional data</i></li> </ul>	<p>Oikeutettu etu (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan f alakohta), Rekisterinpitäjän puolustautumisoikeus / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence</i></p>
<p>Toiminnallinen tehokkuus: / <i>Operational effectiveness:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Sähköiset allekirjoitukset / <i>Electronic signatures</i></li> <li>› Etämyynti / <i>Distance selling</i></li> <li>› Connect-alusta / <i>Connect platform</i></li> <li>› Sähköisen postin toimittaminen / <i>Delivery of electronic mail</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Todentamistiedot / <i>Authentication data</i></li> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistietiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Suostumus (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan a alakohta) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i></li> <li>› Oikeutettu etu (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan f alakohta) - edellyttäen, että sitä harjoitetaan aina oikeasuhteisesti ja yksityisyytesi suojaa kunnioittaen / <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></li> </ul>

KÄSITTELYN TARKOITUS / PURPOSE OF PROCESSING	HENKILÖTIETOTYYPPI / PERSONAL DATA TYPE	KÄSITTELYN OIKEUSPERUSTA / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Riskienhallinta: / <i>Risk management:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Riskiprofiilin määrittäminen / <i>Determination of risk profile</i></li> <li>› Vakuutuksiin liittyvän petollisen toiminnan havaitseminen / <i>Detection of fraudulent activity on policies</i></li> <li>› Riskien tunnistaminen ja seuranta / <i>Identification and monitoring of risk exposures</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Yhteystiedot / <i>Contact data</i></li> <li>› Taloustiedot / <i>Financial data</i></li> <li>› Tunnistetiedot / <i>Identification data</i></li> <li>› Kuvat ja äänitallenteet / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Henkilökohtaiset ominaisuudet / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Riskien arvioinnin kannalta olennaiset henkilötiedot / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Ammatilliset tiedot / <i>Professional data</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Lakisääteinen velvoite (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan c alakohta) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></li> <li>› Oikeutettu etu (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan f alakohta) - edellyttäen, että sitä harjoitetaan aina oikeasuhteisesti ja yksityisyytesi suojaa kunnioittaen / <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></li> </ul>

Voimme pyytää kirjallista suostumustasi ennen henkilötietojen käsittelyä muuhun kuin edellä mainittuun tarkoitukseen tai tarjota sinulle todellista valinnanvaraa ja henkilötietojesi valvontaa. Sinulla on oikeus peruuttaa suostumus henkilötietojesi käsittelyyn milloin tahansa tämän vaikuttamatta suostumuksen perusteella ennen sen peruuttamista suoritetun käsittelyn lainmukaisuuteen. / *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.*

Emme käytä henkilötietojasi suoramarkkinointiin. / *We will not use your personal data for direct marketing purposes.*

#### KEILLÄ ON PÄÄSY HENKILÖTIETÖIHISI? / WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA?

Utmost Luxembourg S.A.:ssa tai Utmost PanEurope dac.:ssa henkilötietosi ovat käytettävissä vain ehdottoman tarpeen mukaan, eli asianomaisten sisäisten osastojemme työntekijät pääsevät niihin käsiksi vain niiltä osin kuin pääsy on välttämätöntä heidän työtehtäviensä ja vastuidensa hoitamiseksi. Työntekijämme käsittelevät henkilötietojasi toimintaohjeidemme ja menettelytapasääntöjemme mukaisesti riittävän turvallisuustason varmistamiseksi. / *Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac., 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.*

Saatomme asettaa henkilötietosi millä tahansa tavalla sellaisten kolmansien osapuolten käyttöön, jotka voivat edellyttää pääsyä niihin, mukaan lukien Vakuutusedustaja, Varainhoitaja ja vakuutuksessasi/sopimuksessasi nimitetty Säilyttäjäpankki, palveluntarjoajat, lakiasioiden neuvonantajat, tilintarkastajat, valtuutetut, muut tytäryhtiöt tai sidosryitykset, jotka ovat osa kunkin vakuuttajan yritysryhmää, muut henkilötietojen vastaanottajat, julkishallinnot sekä paikalliset tai ulkomaiset julkis- ja oikeusviranomaiset, mukaan lukien mikä tahansa toimivaltainen sääntelyviranomainen. / *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/Contract, 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.*

Käytämme erityisesti Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja Amerikan yhdysvalloissa sijaitsevia palveluntarjoajia noudattaaksemme rahanpesun torjuntaa ja asiakkaan tuntemista koskevia velvoitteita ja voimme antaa niille tiettyjä tietoja ja henkilötietoja Vakuutuksenottajasta/Asiakkaasta, Henkivakuutetusta ja/tai Edunsaajasta. / *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/Client, the Life Assured and/or the Beneficiary to them.*

---

SIIRRÄMMEKÖ HENKILÖTIETOSI EUROOPAN TALOUSALUEEN (ETA) ULKOPUOLELLE? / DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"?

---

Henkilötietojen käsittely voi sisältää siirtoja ETA:n ulkopuolelle maihin, joissa ei välttämättä ole Euroopan talousalueella voimassa olevia vaatimuksia vastaaviksi katsottuja tietosuojavaatimuksia. Tällaisissa tapauksissa noudatamme tiukasti yleisen tietosuojasetuksen 46 artiklaa ja tarjoamme asianmukaiset suojaustoimet Vakuutusenantajan ja kolmannessa maassa sijaitsevan vastaanottajan välisin sopimuslausekkein tai pyydämme suostumustasi. Voit ottaa yhteyttä tietosuojavastaavaamme ("DPO") saadaksesi lisätietoja sovelletuista suojaustoimista. / *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.*

---

MITEN VOIT KÄYTTÄÄ OMIA TIETOSUOJAOIKEUKSIASI? / HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS?

---

Sinulla on useita oikeuksia henkilökohtaisiin tietoihisi. / *You have a number of rights in relation to your personal data.*

**Sinulla on oikeus tutustua tietoihin:** Sinulla on oikeus pyytää meiltä jäljennöksiä henkilötiedoistasi. / **Your right of access:** You have the right to ask us for copies of your personal data.

**Oikeus korjata:** Sinulla on oikeus pyytää meitä korjaamaan henkilökohtaiset tiedot, jotka mielestäsi ovat virheellisiä. Sinulla on myös oikeus pyytää meitä täydentämään tietoja, jotka ovat mielestäsi epätäydellisiä. Voimme pyrkiä tarkistamaan tietojen oikeellisuuden ennen niiden korjaamista. / **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.

**Oikeus poistaa:** Sinulla on oikeus pyytää meitä poistamaan henkilötietosi tietyissä olosuhteissa. / **Your right to erasure:** You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances.

**Oikeus rajoittaa käsittelyä:** Sinulla on oikeus pyytää meitä rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä tietyissä tilanteissa. / **Your right to restriction of processing:** You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances.

**Oikeus vastustaa käsittelyä:** Sinulla on oikeus vastustaa henkilötietojesi käsittelyä tietyissä tilanteissa. / **Your right to object to processing:** You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances.

**Oikeutesi tietojen siirrettävyyteen:** Sinulla on oikeus pyytää, että siirrämme sinun meille antamasi henkilötiedot toiselle organisaatiolle tai sinulle tietyissä olosuhteissa. / **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.

Sinulla on myös oikeus pyytää tietoja mahdollisesta automaattisesta päätöksenteosta ja profiloinnista tai kansainvälisten siirtojen perusteista. / *You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers.*

Voit lähettää kirjallisen pyynnön tietosuojavastaavallemme osoitteeseen: / *You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address:*

› jos olet ottanut Vakuutuksen/Sopimuksen Utmost Luxembourg S.A.:lta: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) ja/tai postitse osoitteella Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg / *if you have subscribed to a Policy/Contract with Utmost Luxembourg S.A.: 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*

› jos olet ottanut Vakuutuksen Utmost PanEurope:lta: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) ja/tai postitse osoitteella Utmost PanEurope dac., Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland / *if you have subscribed to a Policy with Utmost PanEurope dac.: dataprotection@utmost.ie and/or by post mail at Utmost PanEurope dac., Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland*

Vastaamme viivytyksettä ja kuukauden kuluessa pyynnön vastaanottamisesta. / *We will respond without delay and within one month of receipt of your request.*

Emme pyydä maksua henkilötietojasi koskevien oikeuksien käyttämisestä, ellei tietojensaantipyynnönne ole perusteeton, toistuva tai liiallinen, jolloin voimme veloittaa niissä kohtuullisen summan. Kerromme sinulle kaikista kuluista ennen pyynnön tekemistä. / *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.*

Sinulla on myös oikeus tehdä valitus Luxemburgin kansalliselle tietosuojakomissiolle (CNPD) täyttämällä CNPD:n verkkosivustolla <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> oleva verkkolomake, tai Irlannin tietosuojakomissiolle (Data Protection Commission, <https://forms.dataprotection.ie/contact>), tai asuinvaltioksi vastaavalle valvontaviranomaiselle tai sen maan toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle, jossa väitetty tietosuojarikkomus on tapahtunut. / 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 Irish Data Protection Commission (<https://forms.dataprotection.ie/contact>), 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.

---

#### MITEN SUOJELEMME HENKILÖTIETOJASI? / HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA?

---

Yksityisyytesi suojeleminen on meille hyvin tärkeää. / Protecting your privacy is very important to us.

Utmost Luxembourg S.A. ja Utmost PanEurope dac. on toteuttanut riittävät suojatoimet varmistaakseen henkilötietojesi luottamuksellisuuden ja tietoturvan toteuttamalla asianmukaiset tekniset, fyysiset ja organisatoriset toimenpiteet henkilötietojen suojaamiseksi tahattomalta tai laittomalta tuhoamiselta, tahattomalta häviämiseltä, vahingoittumiselta, muuttamiselta, luvattomalta luovuttamiselta tai tietoihin pääsylvä ja kaikilta muilta henkilötietojen laittomalta (jatko)käsitteilyltä. / Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanEurope dac. have 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. on ISO 27001- ja ISO 27701 -sertifioitu yhtiö. / Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified.

---

#### KUINKA KAUKA SÄILYTÄMME HENKILÖTIETOJASI? / HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA?

---

Käsittelemme henkilötietojasi vakuutuksen/sopimuksen voimassaoloaikana saavuttaaksemme yllä kuvatut tarkoitukset ja irtisanomisen jälkeen noudattaaksemme vakuutusyhtiöihin sovellettavia oikeudellisia velvoitteita. / We will process your personal data during the life of the Policy/Contract to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings.

---

#### KÄYTÄMMEKÖ AUTOMATISOITUA PÄÄTÖKSENTEKOJA? / DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING?

---

Kerättyjä henkilötietoja voidaan käsitellä osittain automatisoiduin keinoin mutta vain silloin, kun päätös on tarpeen vakuutuksen/sopimuksen tekemiseksi tai sen toteuttamiseksi, ja erityisesti Vakuutuksenantajan lakisäätöisten velvollisuuksien täyttämiseksi (kuten rahanpesun vastaiset velvoitteet, niihin kuitenkin rajoittumatta). / 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/Contract, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations).

---

#### KENEEN VOIT OTTAA YHTEYTTÄ? / WHO CAN YOU CONTACT?

---

Jos sinulla on kysyttävää henkilötietojesi käsittelystä tai olet huolissasi henkilötietojesi käsittelystä, ota yhteyttä tietosuojavastaavaamme osoitteella: / 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:

› jos olet ottanut Vakuutuksen/Sopimuksen Utmost Luxembourg S.A.:lta: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) ja/tai postitse osoitteella Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg / if you have subscribed to a Policy/Contract with Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto: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

› jos olet ottanut Vakuutuksen/Sopimuksen Utmost PanEurope:lta: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) ja/tai postitse osoitteella Utmost PanEurope dac., Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland / if you have subscribed to a Policy/Contract with UPE: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) and/or by post mail at Utmost PanEurope dac., Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland

Viimeksi päivitetty 01/11/2025 / Last updated on 01/11/2025

Utmost on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost Luxembourg S.A. ja Utmost PanEurope dac. / Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanEurope dac.

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / Words in 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.

Hakemusnro/Sopimusnro / Policy/Contract Number

Tämä asiakirja koostuu seuraavista: / This document comprises:

- › Vakuutusenantajan Tietosuojaselosteesta, joka tarjoaa tietoa henkilötiedon käsittelystä sekä oikeuksista sellaiseen tietoon; / the Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data;
- › kuvaus välittäjän ("Välittäjä") tarjoamista palveluista; / a description of the services provided by the distributor ("the Distributor");
- › "Asiakastietolomakkeesta" / the "Know your client" questionnaire;
- › Vakuutusottajan/Asiakkaan vaatimusten ja tarpeiden analyysistä / the analysis of the demands and needs of the Policyholder/Client;
- › sijoitusprofilista ja soveltuvuusarvioinnista / the investment profile and suitability assessment;
- › soveltuvuuslausunnosta ja henkilökohtaisesta suosituksesta. / the suitability statement and personal recommendation.

Nämä tiedot on kerätty Vakuutusottajan/Asiakkaan tunnistamiseksi ja asianmukaisten neuvojen antamiseksi. Siksi on tärkeää, että annetut tiedot ovat täydelliset, paikkansapitävät ja täsmälliset. / This information is gathered to identify the Policyholder/Client and to provide the Policyholder/Client with appropriate advice. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.

1

VÄLITTÄJÄÄ KOSKEVAT YLEISET TIEDOT / GENERAL INFORMATION ON THE DISTRIBUTOR

Nimi / Name

Toimipaikan osoite: / Business address:

Katuosoite ja -numero / Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Välittäjän asema / Distributor status

Asiamies / Agent

Toimiluvan numero / License number

Relevantin vakuutusedustaja-rekisterin verkkosivu / Website of the relevant Register of Insurance Intermediaries

Valvova viranomainen: / Supervision authority:

FIN-FSA (Financial Supervision Authority)

Katuosoite ja -numero / Street/N°	Snellmaninkatu 6		
Postitoimipaikka / City	Helsinki	Postinumero / Postcode	00170
Maa / Country	Finland		
Puhelin / Telephone	+358 9 183 51	Verkkosivu / Website	<a href="http://www.finanssivalvonta.fi">www.finanssivalvonta.fi</a>

Jakelijalla on lupa esitellä useiden vakuutusyhtiöiden tuotteita. / *The Distributor is authorised to present products of multiple insurance companies.*

Tämä asiakirja on täytettävä, kun asiakas ottaa seuraavan vakuutuksenantajan tuotteen: / *This document must be filled in with regards to the subscription by the client of a product of the following Insurer:*

Vakuutuksenantaja / Insurer			
Katuosoite ja -numero / Street/N°			
Postitoimipaikka / City		Postinumero / Postcode	
Maa / Country			
Rekisteröintinumero / Registration number			

Vakuutuksenantajalla on toimilupa tarjota tuotteitaan koko Euroopan talousalueen alueella palveluiden tarjoamisen vapautta koskevan säännösten mukaan. / *The Insurer is authorised to offer its products under the Freedom to Provide Services Regime throughout the European Economic Area.*

Välittäjän suoraan tai välillisesti omistamat Vakuutuksenantajan osakkeet eivät edusta yli kymmentä prosenttia Vakuutuksenantajan pääomasta tai äänioikeuksista. / *The Distributor does not hold shares, whether directly or indirectly, representing more than 10% of the Insurer's capital or voting rights.*

Vakuutusyhtiön suoraan tai välillisesti omistamat välittäjän osakkeet eivät edusta yli kymmentä prosenttia välittäjän pääomasta tai äänioikeuksista. / *No insurance company holds shares, whether directly or indirectly, representing more than 10% of the Distributor's capital or voting rights.*

Vakuutuksenantajan Jakelijat saavat Vakuutuksenantajalta palkkion. / *Distributors of the Insurer receive a commission from the Insurer.*

Tässä osiossa selitetään sinulle tarjottavat palvelut ja niiden toteutustapa. Omaksi eduksesi ja turvaksesi sinun tulee lukea nämä ehdot huolella. Mikäli et ymmärrä jotakin kohtaa, pyydä lisätietoja. / *This section explains the services you are being offered and the manner in which these services will be carried out. For your own benefit and protection you should read these terms carefully. If you do not understand any point please ask for further information.*

Alla luetellut ehdot tulevat voimaan välittömästi sen jälkeen, kun ne on toimitettu sinulle ja ne pysyvät voimassa, kunnes ne irtisanotaan jäljempänä määritetyllä tavalla tai korvataan päivitettyillä vakuutusten tarjoamista koskevilla ehdoilla. / *The provisions listed below take effect immediately when provided to you and will continue in force until they are terminated or until they are replaced by updated terms and conditions of the distribution services.*

Vakuutusyhtiöön ja Välittäjään viitataan vakuutusten tarjoamista koskevissa ehdoissa yhteisesti termillä "me" (eri taivutusmuodoissaan) asiayhteydestä riippuen. / *The Insurer and the Distributor are referred to together in terms and conditions of the distribution services as "we", "us", and "our" depending on the context.*

## MEIDÄN ASEMAAMME / OUR STATUS

› Riippuen siitä, mikä taho on vakuutuksen/sopimuksen liikkeeseenlaskija, "Vakuutuksenantaja" tarkoittaa joko Utmost Luxembourg S.A.:ta tai Utmost PanEurope dac.:ia. / *Depending on which entity is the issuer of the Policy/Contract to be distributed, the "Insurer" refers to either Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac.*

› Utmost Luxembourg S.A. on Luxemburgin sääntelyn alainen vakuutusyhtiö, jonka yritystunnus on R.C.S. B37604 ja joka on saanut toimiluvan Luxemburgin vakuutusviranomaiselta (Commissariat aux Assurances, CAA). / *Utmost Luxembourg S.A. is a Luxembourg-regulated insurance company with the company number R.C.S. B37604, authorised by the Luxembourg Commissariat aux Assurances ("CAA").*

› Utmost PanEurope dac. on on Irlannin sääntelyn alainen vakuutusyhtiö, jonka yritystunnus on 311420 ja joka on saanut toimiluvan Irlannin keskuspankilta (Central Bank of Ireland). / *Utmost PanEurope dac is a Ireland-regulated insurance company with the company number 311420, authorised by the Central Bank of Ireland.*

Välittäjällä ei ole lupaa hyväksyä sopimuksia Vakuutusyhtiön puolesta, eikä myöskään vastaanottaa, hyväksyä tai pidättää vakuutusmaksuja tai muita maksuja tai varoja Vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun eikä sitoutua mihinkään Vakuutusyhtiön puolesta. / *The Distributor is not authorised to accept business on the Insurer's behalf, to receive, accept or hold premiums, payments or assets, in the name or to the account of the Insurer or to otherwise bind the Insurer.*

## PALVELUMME / OUR SERVICES

Välittäjä on oikeutettu tarjoamaan useiden vakuutusyhtiöiden tuotteita ja tarjoaa vakuutusneuvontaa sekä yllämainitun vakuutusyhtiön että muiden vakuutusyhtiöiden tuotteisiin liittyen. / *The Distributor is authorised to offer products of multiple insurance companies and provides insurance advice with respect to the products of the insurance company mentioned above as well as other insurance companies.*

Vakuutuksenantaja tarjoaa erilaisia vakuutus pohjaisia sijoitustuotteita. Näiden ratkaisujen sijoitusparametrit sekä periaatteet vakuutuksenalaisten sijoitusten allokaatioille on määritelty Vakuutuksenantajan toimesta tämän omien sijoituslinjausten, relevantin lainsäädännön, sekä usein Vakuutuksenottajien asuinmaan/Asiakkaiden rekisteröintimaan vakuutuslainsäädännön ja verotuksen mukaisesti. Tästä huolimatta sijoituspäätökset tekee viimekädessä joko Vakuutuksenantajan nimittämä riippumaton Omaisuudenhoitaja, tai Vakuutuksenottaja/Asiakas itse tämän omalla vahvistuksella tai toimella, mahdollisesti saaden sijoitusneuvontaa. Näin ollen riippumaton Omaisuudenhoitaja, Sijoitusneuvoja tai Vakuutuksenottaja/Asiakas itse, on se taho jolla on parhaimmat edellytykset integroida kestävyysriskit sijoituspäätöksiin ja arvioida kestävyysriskien todennäköiset vaikutukset sijoitustuottoihin. / *The Insurer provides a range of insurance-based investment products. The investment parameters for those solutions and the principles of their Underlying Assets allocation are determined by the Insurer in accordance with its own Investment Strategy, applicable laws and regulations and, often, insurance law and taxation in the Policyholders' countries of residence/the Client's country of incorporation. However, investment decisions are ultimately taken either by independent Investment Managers appointed by the Insurer or by, or with the confirmation of, Policyholders/Clients themselves, who may in turn receive investment advice. As such, it is the independent Investment Manager, investment adviser or the Policyholder/Client who is best placed to integrate sustainability risk into investment decision making and assess the likely impacts of sustainability risks on investment returns.*

Jos yksi tai useampi vakuutus pohjaisen sijoitustuotteen tarjoama perustana oleva sijoitusvaihtoehto edistää ympäristöllisiä tai sosiaalisia erityispiirteitä, tuote edistää samoja erityispiirteitä. Ehto voidaan täyttää vain, kun Vakuutuksenottajan/ Asiakkaan valinnan mukaan tuotteet sijoittavat vähintään yhteen näistä erityisistä sijoitusvaihtoehtoista ja tämä vaihtoehto säilytetään tuotteen sijoitusajan. / *Where one or more of the underlying investment options offered by the insurance-based investment product promote environmental or social characteristics, the product promotes the same characteristics, which will be met only where, following the selection by the Policyholder/Client, the products invests in at least one of those specific investment options and this option is kept during the holding period of the product.*

Tästä johtuen Vakuutuksenantaja toimiessaan Vakuutusedustajana selvittää päämiehen kestävän kehityksen painotukset ja sisällyttää ne omaan kestävyysarviointiinsa ja -suositukseensa. Se ei sisällytä kestävyysriskejä tuotteisiinsa liittyviin suosituksiin tai arvioi kestävyysriskien todennäköisiä vaikutuksia tuotteiden tuottoihin. / *For the same reasons, the Insurer, acting as Insurance Distributor, will collect the sustainability preferences of the client and include these in its suitability assessment and recommendation. It does not integrate sustainability risks in recommendations relative to its products or assess the likely impacts of sustainability risks on the returns of those products.*

---

#### ILMOITUKSET / COMMUNICATIONS

Välittäjä voi ottaa sinuun ajoittain yhteyden valintasi mukaan puhelimitse, sähköpostitse tai postitse. / *The Distributor may contact you from time to time by telephone, e-mail or post, at your direction.*

› Utmost Luxembourg S.A. postiosoite on, 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg. / *The correspondence address for Utmost Luxembourg S.A. is 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.*

› Utmost PanEurope dac. postiosoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland / *The correspondence address for Utmost PanEurope dac. is Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Tarvitsemme asiakkaiden ohjeet kirjallisina. Hyväksymme harkintamme mukaan suulliset ilmoitukset, mutta ne tulee vahvistaa aina kirjallisesti. / *Regarding instructions, we require our clients to communicate with us in writing. We will accept oral communications at our discretion, which must in any event be confirmed in writing.*

Toimitamme sinulle ajoittain valuaatioraportin. / *We will provide you with a periodic valuation statement.*

Hyväksyessäsi nämä ehdot hyväksyt, että Vakuutuksenantaja saattaa muuttaa ehtoja ilman etukäteistä hyväksyntääsi, eikä välittäjä tarjoa palveluita muutosta seuraavaan kymmeneen arkipäivään, ellei tämä ole välttämätöntä. / *In accepting these terms and conditions of the distribution services, you agree that the Insurer may change their content without receiving your prior consent to do so, but the Distributor will not provide any distribution services to you following any change unless we have given you at least 10 business days' notice, except where it is impractical to do so.*

---

#### ETURISTIRIIDAT / CONFLICTS OF INTEREST

Välittäjä toimii rehellisesti, oikeudenmukaisesti ja ammattimaisesti, Vakuutuksenottajan/Asiakkaan etujen mukaisesti. / *The Distributor acts honestly, fairly and professionally in accordance with the best interests of the Policyholder/Client.*

Hyväksyessäsi nämä ehdot hyväksyt, että Vakuutuksenantaja saattaa muuttaa ehtoja ilman etukäteistä hyväksyntääsi, eikä välittäjä tarjoa palveluita muutosta seuraavaan kymmeneen arkipäivään, ellei tämä ole välttämätöntä. / *When providing services to you, we commit to take all reasonable measures to prevent conflicts of interest. However, occasions can arise where we, or another client, have some form of interest in the business being transacted for you. If this happens, or we become aware that our interests conflict with your interests, we will inform you in writing and ask for your consent before the Distributor continues to provide distribution services.*

---

#### RISKITEKIJÄT / RISK FACTORS

Otathan huomioon, että sijoitukset ja niistä saatava tuotto voivat laskea tai kasvaa ja et ehkä saa takaisin kaikkea sijoittamaasi pääomaa. Sijoitusten hinta voi riippua rahoitusmarkkinoiden epävakaudesta tai muista taloudellisista tekijöistä, jotka eivät ole meidän hallinnassamme. Aiempi tuotto ei ole välttämättä takuu tulevasta tuotosta. / *Please be aware that investments and the income from them can fall as well as rise, and that you may not get back the full amount invested. The price of investments may depend on fluctuations in the financial markets, or other economic factors, which are outside our control. Past performance is not necessarily a guide to future performance.*

---

#### ASIAKKAAN VARAT / YOUR MONEY

Välittäjällä ei ole lupaa käsitellä asiakkaan varoja, eikä se voi ottaa vastaan maksuna käteistä tai sekkejä. / *The Distributor is not authorised to handle client money and cannot accept cash or cheques as payee.*

3 VALITUKSET / COMPLAINTS

Mikäli Vakuutusnottaja/Asiakas tekee valituksen Välittäjän tarjoamasta palvelusta, hän voi vaarantamatta oikeutta oikeuskeinoin ottaa yhteyden: / In the event of a complaint relating to the service provided by the Distributor, the Policyholder/Client may, without prejudice to any legal remedy, contact:

FIN-FSA (Financial Supervision Authority)			
Katuosoite ja -numero / Street/N°	Snellmaninkatu 6		
Postitoimipaikka / City	Helsinki	Postinumero / Postcode	00170
Maa / Country	Finland		

Vakuutusnottaja/Asiakas voi myös ottaa yhteyttä Luxemburgin viranomaisiin Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, jos Utmost Luxembourg S.A. on Vakuutusnottajana, tai Irlannin viranomaiseen Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dublin 1, Ireland, jos Vakuutusnottajana on Utmost PanEurope dac. / The Policyholder/Client may also wish to contact the Luxembourgish authority Commissariat aux Assurances where Utmost Luxembourg S.A. is the Insurer, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg or the Irish Authority Central Bank of Ireland where Utmost PanEurope dac. is the Insurer, PO Box 559, Dublin 1.

4 ASIAKASTIETOLOMAKE / KNOW YOUR CLIENT QUESTIONNAIRE "KYC"

**Kun Vakuutusnottajana/Asiakkaana on yritys, jonka Tosiasiallinen edunsaaja omistaa suoraan tai välillisesti** (tällaiset yritykset harjoittavat tosiasiallista liiketoimintaa: kauppayhtiö, yksityisyritys jne.) / **Where the Policyholder/Client is a company owned directly or indirectly by the EBO** (Such companies have an effective commercial activity: trading company, private company, etc.)

OSA / SECTION 1 TIEDOT / IDENTIFICATION

1.1 VAKUUTUKSENOTTAJA/ASIAKAS / POLICYHOLDER (PH)/CLIENT

Yhtiön nimi / Name of company			
Rekisteröidyn toimipaikan osoite / Registered office address			
Katuosoite ja -numero / Street/N°			
Postitoimipaikka / City		Postinumero / Postcode	
Maa / Country			
Toimiala / Industry sector			
Yrityksen liiketoiminta / Company activities			
Yhtiön toimiala / Company purpose			
Yhtiömuoto / Legal form (Please specify)			
Perustamispäivä / Date of establishment			

Rekisteröintipaikka / Registered at  Rekisterinumero / Registration No.

**Lailliset edustajat / Legal representative(s)**

**Laillinen edustaja 1 / Legal representative 1**

Sukunimi / Surname(s)  Etunimi/-nimet / First name(s)

Asema / Function

Matkapuhelin / Mobile number  Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Laillisen edustajan asema / Capacity of the legal representative

**Laillinen edustaja 2 / Legal representative 2**

Sukunimi / Surname(s)  Etunimi/-nimet / First name(s)

Asema / Function

Matkapuhelin / Mobile number  Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Laillisen edustajan asema / Capacity of the legal representative

**Laillinen edustaja 3 / Legal representative 3**

Sukunimi / Surname(s)  Etunimi/-nimet / First name(s)

Asema / Function

Matkapuhelin / Mobile number  Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Laillisen edustajan asema / Capacity of the legal representative

**Laillinen edustaja 4 / Legal representative 4**

Sukunimi / Surname(s)  Etunimi/-nimet / First name(s)

Asema / Function

Matkapuhelin / Mobile number  Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Laillisen edustajan asema / Capacity of the legal representative

## 1.2 TOSIASIALLINEN EDUNSAAJA (EBO) / ECONOMIC BENEFICIAL OWNER(S) (EBO)

Tällaisissa yrityksissä juridisen henkilön Tosiasiallinen edunsaaja saattaa koostua yhdestä tai useammasta henkilöstä, jotka viime kädessä suoraan tai välillisesti omistavat yrityksen tai käyttävät siinä määräysvaltaa. Näillä henkilöillä voi olla yli 25 prosenttia pääomasta tai äänioikeuksista tai he voivat muutoin käyttää määräysvaltaa yrityksen hallintoelimissä, hallinnossa tai johdossa. Jos näitä kriteerejä ei sovelleta, oikeushenkilön EBO on johtavassa asemassa oleva henkilö (johtavassa asemassa olevalla henkilöllä voidaan tarkoittaa joko toimeenpanevaa henkilöä tai hallituksen jäsentä, jolle päivittäinen johtaminen on siirretty, ja jos tällaista siirtoa ei ole tehty, hallituksen jäseniä). / For such type of companies, the EBO of a legal entity may consist of one or more individuals who ultimately, directly or indirectly, own or control it. These individuals may hold more than 25% of the capital or voting rights or exercise by any other means a control over the management bodies, administration or management of the company. If these criteria do not apply, the EBO of the legal entity is the senior managing official (the senior managing official can be understood as either the executive official or the member of the board of directors to whom the daily management has been delegated, and if no such delegation has taken place, the members of the board of directors).

Jos Tosiasiallisia edunsaajia on useita, täyttäkää tarvittaessa seuraavat osiot jokaisesta tosiasiallisesta edunsaajasta erilliselle paperille. / In the case of multiple EBOs, please complete the following sections for each of them on plain paper if needed.

### 1.2.1 Kuka on/ketkä ovat Vakuutuksenottajana/Asiakkaana toimivan juridisen henkilön Tosiasiallinen/tosiasialliset edunsaaja(t)? / Who is/are the EBO(s) of the legal entity acting as PH/Client?

#### 1 Tosiasiallisen edunsaajan tiedot / Details of EBO 1

Herra /  
Mr

Rouva /  
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Syntymämaa / Country of  
birth

Kansalaisuudet (luetelkaa  
kaikki kansalaisuudet) /  
Nationalities (please list all)

Tämänhetkinen asuinosoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /  
Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Passin tai  
henkilötodistuksen  
numero / Passport/ID  
card no.

Ammatti ja asema /  
Profession and position

Työnantajan nimi ja maa /  
Employer name and  
country

Toimiala / Industry sector

Antakaa yksityiskohtaiset tiedot ammatillisesta taustasta (esim. muu ammatti, asema muissa yrityksissä, ...) / *Provide details on the professional history background (e.g. other profession, position in other companies, ...)*

Ilmoittakaa EBO:n omistusosuus Vakuutusnottajassa/ Asiakkaasta (oikeushenkilöstä) / *Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the Policyholder/Client (legal entity)*

Jos kyseessä on epäsuora omistus tai määräysvalta, antakaa yksityiskohtaiset tiedot / *If indirect ownership/controlling, please provide details*

Jos määräysvaltaa käytetään muulla tavoin, antakaa yksityiskohtaiset tiedot / *If control through other means, please provide details*

Jos kyseessä on johtavassa asemassa oleva henkilö, ilmoittakaa asema Vakuutusnottajassa/ Asiakkaassa (oikeushenkilössä) / *If senior managing official, please provide position within the Policyholder/ Client (legal entity)*

**2 Tosiasialisen edunsaajan tiedot /  
Details of EBO 2**

Herra /  
Mr

Rouva /  
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Syntymämaa / Country of  
birth

Kansalaisuudet (luetelkaa  
kaikki kansalaisuudet) /  
*Nationalities (please list all)*

Tämänhetkinen asuinosoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /  
 Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /  
 Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Passin tai  
 henkilötodistuksen  
 numero / Passport/ID  
 card no.

Ammatti ja asema /  
 Profession and position

Työnantajan nimi ja maa /  
 Employer name and  
 country

Toimiala / Industry sector

Antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot ammatillisesta  
 taustasta (esim. muu  
 ammatti, asema muissa  
 yrityksissä, ...) / Provide  
 details on the professional  
 history background (e.g.  
 other profession, position  
 in other companies, ...)

Ilmoittakaa EBO:n  
 omistusosuus  
 Vakuutusnottajassa/  
 Asiakkaasta  
 (oikeushenkilöstä) /  
 Provide the percentage of  
 shareholding/ownership  
 interest of the EBO in the  
 Policyholder/Client (legal  
 entity)

Jos kyseessä on epäsuora  
 omistus tai määräysvalta,  
 antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot / If indirect  
 ownership/controlling,  
 please provide details

Jos määräysvaltaa  
 käytetään muulla tavoin,  
 antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot / If control through  
 other means, please  
 provide details

Jos kyseessä on johtavassa asemassa oleva henkilö, ilmoittakaa asema Vakuutusnottajassa/ Asiakkaassa (oikeushenkilössä) / If senior managing official, please provide position within the Policyholder/ Client (legal entity)

**3 Tosiasiallisen edunsaajan tiedot /  
Details of EBO 3**

Herra /  
Mr

Rouva /  
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Syntymämaa / Country of  
birth

Kansalaisuudet (luetelkaa  
kaikki kansalaisuudet) /  
Nationalities (please list all)

Tämänhetkinen asuinosoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /  
Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Passin tai  
henkilötodistuksen  
numero / Passport/ID  
card no.

Ammatti ja asema /  
Profession and position

Työnantajan nimi ja maa /  
Employer name and  
country

Toimiala / Industry sector

Antakaa yksityiskohtaiset  
tiedot ammatillisesta  
taustasta (esim. muu  
ammatti, asema muissa  
yrityksissä, ...) / Provide  
details on the professional  
history background (e.g.  
other profession, position  
in other companies, ...)

Ilmoittakaa EBO:n omistusosuus Vakuutusnottajassa/ Asiakkaasta (oikeushenkilöstä) / *Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the Policyholder/Client (legal entity)*

Jos kyseessä on epäsuora omistus tai määräysvalta, antakaa yksityiskohtaiset tiedot / *If indirect ownership/controlling, please provide details*

Jos määräysvaltaa käytetään muulla tavoin, antakaa yksityiskohtaiset tiedot / *If control through other means, please provide details*

Jos kyseessä on johtavassa asemassa oleva henkilö, ilmoittakaa asema Vakuutusnottajassa/ Asiakkaassa (oikeushenkilössä) / *If senior managing official, please provide position within the Policyholder/ Client (legal entity)*

**4 Tosiasialisen edunsaajan tiedot /  
Details of EBO 4**

Herra /  
Mr

Rouva /  
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etinimi/-nimet /  
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Syntymämaa / Country of  
birth

Kansalaisuudet (luetelkaa  
kaikki kansalaisuudet) /  
*Nationalities (please list all)*

Tämänhetkinen asuinosoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /  
Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Passin tai  
 henkilötodistuksen  
 numero / *Passport/ID  
 card no.*

Ammatti ja asema /  
*Profession and position*

Työnantajan nimi ja maa /  
*Employer name and  
 country*

Toimiala / *Industry sector*

Antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot ammatillisesta  
 taustasta (esim. muu  
 ammatti, asema muissa  
 yrityksissä, ...) / *Provide  
 details on the professional  
 history background (e.g.  
 other profession, position  
 in other companies, ...)*

Ilmoittakaa EBO:n  
 omistusosuus  
 Vakuutusentottajassa/  
 Asiakkaasta  
 (oikeushenkilöstä) /  
*Provide the percentage of  
 shareholding/ownership  
 interest of the EBO in the  
 Policyholder/Client (legal  
 entity)*

Jos kyseessä on epäsuora  
 omistus tai määräysvalta,  
 antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot / *If indirect  
 ownership/controlling,  
 please provide details*

Jos määräysvaltaa  
 käytetään muulla tavoin,  
 antakaa yksityiskohtaiset  
 tiedot / *If control through  
 other means, please  
 provide details*

Jos kyseessä on  
 johtavassa asemassa  
 oleva henkilö, ilmoittakaa  
 asema  
 Vakuutusentottajassa/  
 Asiakkaassa  
 (oikeushenkilössä) / *If  
 senior managing official,  
 please provide position  
 within the Policyholder/  
 Client (legal entity)*

1.3 POLIITISESTI VAIKUTUSVALTAISESSA ASEMASSA OLEVAN HENKILÖN/HENKILÖIDEN TIEDOT / IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON(S) (PEP)

- › Onko Vakuutusnottaja/Asiakas/Tosiasiallinen edunsaaja, tai joku muu sopimuksessa määritelty osapuoli, edunsaaja vaikutusvaltaisessa julkisessa virassa\* kansallisella tai kansainvälisellä tasolla tai onko hän ollut sellaisessa aiemmin? / Does or has the PH/Client/EBO, or any other party defined in the contract, hold or held a prominent public function\* at national or international level?
- Kyllä / Yes  Ei / No

Jos **kyllä**, ilmoittakaa virkatehtävä ja maa. / If **yes**, please detail the function and country concerned.

Jos merkittävää julkista tehtävää ei enää ole annettu, ilmoittakaa irtisanomispäivä. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

- › Onko Vakuutusnottajan/Laillisen edustajan/Tosiasiallisen edunsaajan perheenjäsen\*\*, kumppani tai liikekumppani vaikutusvaltaisessa julkisessa virassa\* tai onko hän ollut sellaisessa aiemmin? / Does a family member\*\*, associate, business partner of the Policyholder/Legal Representatives/EBO hold or has that person held a prominent public function\*?
- Kyllä / Yes  Ei / No

Jos **kyllä**, ilmoittakaa läheisen henkilön etu- ja sukunimi. / If **yes**, first name and surname of the person.

Jos merkittävää julkista tehtävää ei enää ole annettu, ilmoittakaa irtisanomispäivä. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

Suhde Vakuutusnottajaan/Asiakkaaseen / Tosiasialliseen edunsaajaan / Link with the PH/Client/EBO

Ilmoittakaa virkatehtävä ja maa / Please detail the function and country concerned

\*Valtionpäämiehet, hallitusten johtajat, ministerit sekä vara- ja apulaisministerit; kansanedustajat tai muut vastaavat lainsäädäntöelinten jäsenet, korkeimman oikeuden, perustuslakituomioistuimen tai sellaisen muun korkean tason oikeuselimen jäsenet, jonka päätöksiin ei voida vedota poikkeuksellisia olosuhteita lukuun ottamatta; tilintarkastustuomioistuinten jäsenet tai keskuspankkien johtokuntien tai pääosastojen jäsenet; suurlähettiläät, diplomaatit ja puolustusvoimien korkean tason virkamiehet; valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- tai valvontaelinten jäsenet; merkittävät poliittisten puolueiden virkamiehet ja hallintoelinten jäsenet, uskonnolliset johtajat tai uskonnollisten ryhmien johtavat jäsenet; Johtajat, apulaisjohtajat ja hallituksen jäsenet vastaavissa tehtävissä kansainvälisissä järjestöissä ja kansalaisjärjestöissä; vanhemmat paikalliset- tai julkiset virkamiehet, joilla on vaikutusvaltaa koskien julkisia hankintoja, kuten myös henkilöitä joilla on vaikutusvaltaa hallitukseen tai vanhempiin virkamiehiin, hallitsevien kuninkaallisten perheiden jäsenet. / 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.

\*\* Perheenjäsenellä tarkoitetaan puolisoa, puolisoon kansallisen lainsäädännön mukaan rinnastettavaa kumppania, lapsia ja heidän puolisoitaan tai puolisoon kansallisen lainsäädännön mukaan rinnastettavia kumppaneita ja vanhempia. / 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.

OSA / SECTION 2 YRITYKSEN VARALLISUUDEN LÄHDE / SOURCE OF WEALTH OF THE COMPANY

2.1 YRITYKSEN LUVUT / COMPANY FIGURES

Kuvaillaa yrityksen toimialaa (yrityksen harjoittama toiminta) / Please describe the activity/ies carried out by the company

Yrityksen kokonaisvarat (viimeisen saatavilla olevan tilinpäätöksen mukaan) / Total assets of the company (based on last annual accounts available to be provided)

Liikevaihto (viimeisen saatavilla olevan tilinpäätöksen mukaan) / Turnover (based on last annual accounts available to be provided)

2.2 Kuvaillaa Tosiasiallisen edunsaajan varallisuuden alkuperä: / Please describe the main sources of wealth of the EBO:

**Yritystoiminta / Corporate activity**

Antakaa tiedot / Provide details

Summa (tai %-osuus kokonaisvarallisuudesta) / Amount (or % of the total wealth)

Ovatko Vakuutukseen/Sopimukseen sijoitettavat varat peräisin kyseisestä lähteestä? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Kyllä / Yes

Ei / No

Kyllä / Yes

Ei / No

Jos kyllä, on toimitettava luotettavat ja riippumattomat asiakirjat, jotka vahvistavat varojen lähteen. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

**Muu / Other**

Antakaa tiedot / Provide details

--	--

Summa (tai %-osuus kokonaisvarallisuudesta) / Amount (or % of the total wealth)

--	--

Ovatko Vakuutukseen/Sopimukseen sijoitettavat varat peräisin kyseisestä lähteestä? / Are the funds to be invested in the Policy/Contract generated from this source?

Kyllä / Yes

Ei / No

Kyllä / Yes

Ei / No

Jos kyllä, on toimitettava luotettavat ja riippumattomat asiakirjat, jotka vahvistavat varojen lähteen. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

2.3 Kuvailkaa pääasialliset omaisuuslajit\*, joihin Yrityksen varoja on parhaillaan sijoitettuna\*\* (esimerkiksi sijoitukset, kiinteistöt, pankkitilit, taide, yritykset): / Please describe the main types of assets\* the wealth of the Company is currently invested in\*\* (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.):

**Arvopaperit/Pankkitilit / Financial investment/Bank accounts**

Yritysten nimet / Names of companies



Kaupunki ja maa / City and country



Sijoitusajankohta / Date of investment



Summa (tai %-osuus kokonaisvarallisuudesta) / Amount (or % of the total net wealth)



Lisätietoja / Additional information



**Kiinteistöt / Real Estates**

Yritysten nimet / Names of companies



Kaupunki ja maa / City and country



Sijoitusajankohta / Date of investment

Summa (tai %-osuus  
 kokonaisvarallisuudesta) /  
 Amount (or % of the total net wealth)



Lisätietoja / Additional information



**Osakeomistukset / Company shareholding**

Yritysten nimet / Names of  
 companies



Kaupunki ja maa / City and country



Yritysten harjoittama(t) toiminta  
 (toiminnot) / Activity/ies carried out  
 by the companies



Sijoitusajankohta / Date of  
 investment



Summa (tai %-osuus  
 kokonaisvarallisuudesta) /  
 Amount (or % of the total net wealth)



Lisätietoja / Additional information



**Muu varallisuus / Other**

Arvopaperilaji / Type of asset



Yritysten nimet / Names of  
 companies



Kaupunki ja maa / City and country



Sijoitusajankohta / Date of  
 investment



Summa (tai %-osuus  
 kokonaisvarallisuudesta) /  
 Amount (or % of the total net wealth)



Lisätietoja / Additional information

Muita lisätietoja: / Other information to be added:

\* Sijoitettava vakuutusmaksu on ilmoitettava tässä osiossa. / The premium to be invested should be reflected in this section.

\*\* Kokonaismäärän on oltava sama kuin edellä kohdassa 2.1 ilmoitettu kokonaisvarallisuus. / The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1.

OSA / SECTION 3 SIJOITETTAVAN VAKUUTUSMAKSUN ALKUPERÄ\* / ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED\*

Tarjotkaa lisätietoja pankkitileistä, joilta Vakuutuksen/Sopimuksen Vakuutusmaksu maksetaan: / Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Policy/Contract:

Pankki / Originating bank	<input type="text"/>
Kaupunki ja maa / City and country	<input type="text"/>
Tilinumero / Account number	<input type="text"/>
Päivä, jona pankkitili avattiin / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Tilinhaltijan nimi / Accountholder's name	<input type="text"/>
Käteinen/varat / Cash/Assets	<input type="text"/>
Määrä / Amount	<input type="text"/>

Pankki / Originating bank	<input type="text"/>
Kaupunki ja maa / City and country	<input type="text"/>
Tilinumero / Account number	<input type="text"/>
Päivä, jona pankkitili avattiin / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Tilinhaltijan nimi / Accountholder's name	<input type="text"/>
Käteinen/varat / Cash/Assets	<input type="text"/>
Määrä / Amount	<input type="text"/>

\*Jos sijoitetaan käteistä, sen saatavuuden pitää näkyä yrityksen tilinpäätöksessä. Jos näin ei ole, selittäkää: / If cash to be invested, its availability should be reflected in the company's annual accounts. If not, please explain:

Vakuutuksenantaja varaa oikeuden vaatia lisätodisteita varojen verovaatimustenmukaisuudesta. / *The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets.*

Siirrettävien listaamattomien arvopapereiden määrä / *Amount of unquoted assets to be transferred*

Listaamattoman sijoituksen nimi / *Unquoted asset's name*

Listaamattoman sijoituksen rekisteröintimaa / *Unquoted asset's incorporation country*

Listaamattoman sijoituksen pääasiallinen toimipaikka / *Unquoted asset's main place of business*

Osuus äänioikeuksista ja pääomasta (tarkenna mikäli äänioikeus poikkeaa omistussuudesta) / *Shareholding percentage in voting rights and capital ownership (please specify if voting rights are different from capital ownership)*

Onko Vakuutuksenottajalla/ Asiakkaalla/Tosiasiallisella edunsaajalla tiiviit sidokset listaamattomaan sijoitukseen tai päätösvaltaa sijoituksessa (esim. merkittävä vaikuttaja) / *Has the PH/ Client/EBO a close link influence, or power of decision on the Unquoted asset to be invested (i.e. managing controlling position)*

Onko Tosiasiallinen edunsaaja sisäpiiriläinen\* suhteessa Vakuutukseen/ Sopimukseen sijoitettaviin noteerattuihin omaisuuseriin? / *Is the EBO an insider\* in relation to any quoted assets to be invested in the Policy/Contract?*

Kyllä / Yes

Ei / No

Jos kyllä, antakaa yksityiskohtaiset tiedot (tehtävä, asianomainen yritys jne.) / *If yes, please provide details (the function, company concerned etc.)*

\* Sisäpiiritiedon omaavat henkilöt ovat; noteeratun yhtiön hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenet; noteeratun yhtiön pääomaosuuden omistava henkilöt; henkilöt, joilla on pääsy tietoihin työsuhteen, ammatin tai työtehtävien perusteella, kuten esim. johtaja, laki- tai talousneuvoja tai työntekijä. Henkilö jolla on sisäpiiritietoa muista olosuhteista johtuen, jos kyseinen henkilö tietää tai hänen tulisi tietää, että kyseinen tieto luokitellaan sisäpiiritiedoksi (esim. ystävien, perheenjäsenen tai muun yhteyden kautta). / *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.).*

#### OSA / SECTION 4 ESITTELIJÄN/VÄLITTÄJÄN VAHVISTUS / INTRODUCER/DISTRIBUTOR DECLARATION

Päivämäärä, jolloin Vakuutuksenottaja/Asiakas/ Tosiasiallinen edunsaaja(t) tulivat sinun tai yrityksesi asiakkaiksi: / *Date when the PH/Client/EBO became your or your firm's client:*

Miten Vakuutuksenottaja/Asiakas/  
Tosiasiallinen edunsaaja esiteltiin  
sinulle tai yrityksellesi? / *How was the  
PH/Client/EBO introduced to you or  
your firm?*

Miten tapasitte Vakuutuksenottajan/  
Asiakkaan/Tosiasiallisen edunsaajan  
tämän Vakuutuksen/Sopimuksen  
myyntiä varten? / *How did you meet  
the PH/Client/EBO for the sale of this  
Policy/Contract?*

Kasvotusten / *Face-to-face*

Etämyyntimenettelyn kautta /  
*Via a distance selling procedure*

Kuinka hyvin tunnette  
Vakuutuksenottajan/Asiakkaan /  
Tosiasiallisen edunsaajan? / *How well  
do you know the PH/Client/EBO?*

Erinomainen tuntemus / *Excellent  
knowledge*

Hyvä tuntemus / *Good knowledge*

Kohtalainen tuntemus / *Moderate  
knowledge*

Heikko tuntemus / *Poor knowledge*

Onko ehdotettu sijoitus mielestänne  
yhteensopiva Vakuutuksenottajan/  
Asiakkaan/Tosiasiallisen edunsaajan  
toimen, elämäntavan ja ilmeisen  
varallisuuden kanssa? / *Is the  
proposed investment in line with the  
occupation, life-style and apparent  
financial means of the PH/Client/  
EBO?*

Tiedättekö, onko jokin toinen  
henkivakuutusyhtiö tai muu  
rahoituspalvelujen tarjoaja jostakin  
syytä kieltäytynyt liiketoimista  
Vakuutuksenottajan/Asiakkaan/  
Tosiasiallisen edunsaajan kanssa?  
(Jos kyllä, antakaa tiedot, mukaan  
lukien syyt.) / *Are you aware of the  
PH/Client/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)*

Miksi Vakuutuksenottaja/Asiakas/  
Tosiasiallinen edunsaaja sijoittaa :n  
Vakuutukseen/Sopimukseen:  
(Antakaa tiedot) / *Purpose of the PH/  
Client/EBO in making an investment  
(Please provide details)*

Suunnitteleeko Vakuutuksenottaja/  
Asiakas tekevänsä lisäsijoituksia  
Vakuutukseen/Sopimukseen tai  
takaisinostoja siitä? (Kommentoikaa  
lyhyesti mahdollista ajankohtaa sekä  
lisäsijoitusten/takaisinostojen  
määrää.) / *Is the PH/Client planning  
to make additions or withdrawals to/  
from the Policy/Contract? (Please  
briefly comment with regards to  
potential time frames and amounts)*

Esittävän/Välittävän yhtiön nimi / Name of Introducer/Intermediary			
Katuosoite ja -numero / Street/N°			
Postitoimipaikka / City		Postinumero / Postcode	
Maa / Country			

Vakuutan/Vakuutamme, että / I/We confirm that:

- › noudatan/noudatamme rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisia määräyksiä, joita minun/meidän kotimaassa sovelletaan rahoitusalan toimijoihin. / 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.
- › olen/olemmme toteuttanut/toteuttaneet Vakuutuksenottajan/Asiakkaan/Tosiasiallisen edunsaajan osalta minun/meidän due diligence -tarkastuksemme, eikä meillä ole koskaan ollut syytä epäillä heitä; / I/we have accordingly carried out my/our own due diligence on the PH/Client/EBO and have never had any cause for suspicion about him/her/them.
- › minä/me, tämän asiakastietolomakkeen allekirjoittaja(t), tunnen/tuntemme Vakuutuksenottajan/Asiakkaan/Tosiasiallisen edunsaajan; / the PH/Client/EBO is/are known to me/us as the signatory of this Know Your Client questionnaire.
- › parhaan tietoni/tietomme ja käsitykseni/käsityksemme mukaan tässä asiakastietolomakkeessa annetut tiedot ovat totuudenmukaisia ja virheettömiä. Vakuutuksenottaja/Asiakas/Tosiasiallisen edunsaaja toimivat hyvässä uskossa ja ovat sijoitettavien varojen tosiasiallisia edunsaajia, eikä tämän Vakuutuksen/Sopimuksen Vakuutusmaksujen alkuperä ole rikollinen eikä niiden voida millään tavoin olettaa liittyvän rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen. / to the best of my/our knowledge and belief, the information given in this Know Your Client questionnaire is true and accurate. The PH/Client(s)/EBO is/are acting in good faith, is/are the beneficial owner(s) of the invested funds and the Premiums for this Policy/Contract are not of criminal origin or in any way likely to be used for money laundering or for the financing of terrorism.
- › Toimitan Vakuutuksenantajalle luotettavat ja riippumattomat asiakirjat, joilla voidaan vahvistaa varojen lähde (Vakuutusmaksun/Maksun alkuperä)/varallisuuden lähde sekä Vakuutuksenantajan niin vaatiessa sijoitettavien Vakuutusmaksujen/Maksujen (varojen) verovaatimustenmukaisuudesta. / 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.

**Esittäjä/Välittäjä / Introducer/Distributor**

**ALLEKIRJOITUS / SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja maa / City and Country of signing

**OSA / SECTION 5 VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN/TOSIASIALLISEN EDUNSAAJAN VAHVISTUS / PH/CLIENT/EBO DECLARATION**

Vakuutuksenottaja/Asiakas/Tosiasiallinen edunsaaja ymmärtävät ja hyväksyvät sen, että tässä Asiakastietolomakkeessa tai sen yhteydessä annetut ilmoitukset ja asiakirjat ovat välttämättömiä Vakuutuksenantajalle ja että Vakuutuksen/Sopimuksen myöntäminen edellyttää näiden ilmoitusten ja asiakirjojen paikkansapitävyyttä ja täydellisyyttä. / The PH/Client/EBO acknowledge(s) and agree(s) that the declarations and documentation provided under, or in connection with, this Know Your Client questionnaire are essential elements for the Insurer and that the Policy/Contract will be issued by the Insurer in reliance on the accuracy and completeness of these representations and documentation.

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 1 / Policyholder/Legal Representative 1**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 2 / Policyholder/Legal Representative 2**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 3 / Policyholder/Legal Representative 3**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 4 / Policyholder/Legal Representative 4**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Tosiasiallinen edunsaaja 1 / EBO 1**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Tosiasiallinen edunsaaja 2 / EBO 2**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Tosiasiallinen edunsaaja 3 / EBO 3**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Tosiasiallinen edunsaaja 4 / EBO 4**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

5 VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN VAATIMUSTEN JA TARPEIDEN ANALYYSI / ANALYSIS OF THE DEMANDS AND NEEDS OF THE POLICYHOLDER/CLIENT

HAASTATELUSSA LÄSNÄ OLEVAT HENKILÖT / PERSONS PRESENT AT THE INTERVIEW

VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN/TOSIASIALLISEN EDUNSAAJAN YLEISET TIEDOT / GENERAL INFORMATION ON POLICYHOLDER/CLIENT/EBO'S

Katso Asiakastietolomakkeella kerätyt tiedot / Please refer to the information collected in the KYC.

TALOUDELLINEN ASEMA / FINANCIAL POSITION

Vakuutusnottajan/Asiakkaan ja avio-/avopuolison taloudellista asemaa koskevat tiedot. / Information about the financial position of the Policyholder/Client and spouse/civil partner.

YHTIÖN TIEDOT / COMPANY FIGURES

Vakuutusnottajan/Asiakkaan tunnuslukuja ja omaisuuseriä koskien katso Asiakastietolomakkeella kerätyt tiedot. / Concerning the company figures and the type of assets held by the **Policyholder/Client**, please refer to the information collected in the KYC.

TULOJEN LÄHDE / SOURCE OF INCOME	SUMMA (EUR) / AMOUNT (EUR)	PROSENTTIOSUUS KOKONAISVARALLISUDESTA / % OF THE TOTAL WEALTH
<input type="checkbox"/> Liiketoiminta / Corporate activity		
<input type="checkbox"/> Kiinteistöt / Real Estate		
<input type="checkbox"/> Sijoitukset / Investments		
<input type="checkbox"/> Muu: / Other:		
<input type="checkbox"/> Muu: / Other:		

PALKKIOT/RAHOITUSKULUT/TEKIJÄT, JOTKA VOIVAT VAIKUTTAA SIOITUKSEEN / CHARGES/FINANCIAL EXPENSES/FACTORS THAT MAY AFFECT THE INVESTMENT	SUMMA (EUR) / AMOUNT (EUR)	TOISTUVUUS / FREQUENCY

VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN AIEMMIN TEKEMIEN SIOITUSTEN KOHTEITA KOSKEVAT TIEDOT / INFORMATION ON THE FINANCIAL PRODUCTS IN WHICH THE POLICYHOLDER/CLIENT HAS ALREADY INVESTED

RAHOITUSTUOTELAJI / TYPE OF FINANCIAL PRODUCT	SIOITUSTEN TOISTUVUUS / INVESTMENT FREQUENCY		
	USEIN / FREQUENT	AIKA AJOIN / PERIODIC	EI JUURI KOSKAAN / ALMOST NEVER
<input type="checkbox"/> Käteinen/talletukset / Cash/Deposits			
<input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjat / Bonds			
<input type="checkbox"/> Osakkeet / Equities			
<input type="checkbox"/> Sijoitusrahastot / Mutual Funds			
<input type="checkbox"/> Muut korkean riskin sijoitukset (esimerkiksi hedge-rahastot, pääomasijoitukset, johdannaiset, strukturoidut tuotteet) / Other higher risk investments (e.g.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)			
<input type="checkbox"/> Muu: / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Muu: / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Muu: / Other: <input type="text"/>			

Muita välittäjän kannalta merkityksellisiä tietoja: / Additional relevant information for the Distributor:

VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN VAATIMUSTEN, TARPEIDEN JA TAVOITTEIDEN ANALYYSI / POLICYHOLDER/  
CLIENT DEMANDS, NEEDS AND OBJECTIVES

Vakuutusriskin kattamisen lisäksi, miten hyvin tuote vastaa Vakuutusnottajan/Asiakkaan tarpeita ja olosuhteita? (Useampi kuin yksi vastaus mahdollinen) / In addition to covering an insurance risk, how does/will the product respond to the needs and circumstances of the Policyholder/Client? (More than one answer possible)

- Auttaa vakiinnuttamaan varainhoidon / Allows you to consolidate your wealth management
- Tarjoaa pääsyn rahoitusinstrumentteihin ja institutionaalisille pääomamarkkinoille / Allows you to access financial instruments and institutional capital markets
- Auttaa kerryttämään säästöjä / Allows you to build savings
- Auttaa säästämään eläkkeelle jääntiä varten / Allows you to save for retirement
- Auttaa omaisuusjärjestelyiden suunnittelussa / Allows you to plan your financial legacy
- Auttaa perinnönjaon suunnittelussa / Allows you to plan your estate/succession
- Mahdollistaa joustavan sijoittamisen / Allows you to have an investment flexibility
- Auttaa hyödyntämään Luxemburgin Vakuutusnottajan/Asiakkaan suojelujärjestelmää / Allows you to benefit from the Luxembourg Policyholder/Client protection regime
- Auttaa suunnittelemaan tulevaa asunnonvaihtoa / Allows you to plan for a future change of residence
- 
- 
- 

Muita merkityksellisiä tietoja: / Additional relevant information:

6 MUITA MERKITYKSELLISIÄ TIETOJA TALOUDELLISELTA NEUVONANTAJALTA / ADDITIONAL RELEVANT INFORMATION FROM A FINANCIAL ADVISER

Onko Vakuutuksenottaja/Asiakas käyttänyt riippumattoman taloudellisen asiantuntijan neuvoa? / Was an independent financial advice taken by the Policyholder/Client?

Kyllä / Yes

Taloudellisen neuvonantajan nimi / Name of the financial adviser:

Ei\* / No\*

\*Suosittelemme, että ennen tämän prosessin jatkamista Vakuutuksenottaja/Asiakas kääntyy riippumattoman taloudellisen asiantuntijan puoleen, joka voi antaa Vakuutuksenottajan/Asiakkaan taloudelliseen tilanteeseen perustuvaa neuvontaa. / If no independent financial advice was obtained, we recommend that, before continuing with this process, the Policyholder/Client consults an independent professional who will provide assistance based on the Policyholder/Client's specific financial situation.

Muita merkityksellisiä tietoja: / Additional relevant information:

7 SIJOITUSPROFIILI JA SOVELTUVUUSARVIOINTI / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

Tämän kyselylomakkeen tarkoituksena on analysoida Vakuutuksenottajan/Asiakkaan tarpeita, taloudellista asemaa, sijoitushorisonttia, sijoitustoiminnan tavoitteita sekä tietoja ja kokemusta sijoittamisesta. Tiedot kerätään Vakuutuksenottajan/Asiakkaan hyödyksi sijoitusprofiilin laatimista varten ja sijoitusten soveltuvuuden arvioimiseksi. Tarkoituksena on tarjota neuvoja vakuutussidonnaisesta sijoitustuotteesta ja antaa mahdolliselle Vakuutuksenottajalle/Asiakkaalle suosituksia soveltuvista, vakuutussidonnaisista sijoitustuotteista, erityisesti Vakuutuksenottajan/Asiakkaan riskin- ja tappionsietokyvyn perusteella. Soveltuvuusarviointi auttaa välittäjää toimimaan Vakuutuksenottajan/Asiakkaan etujen mukaisesti. Näin ollen on erittäin tärkeää, että annetut tiedot ovat kattavia, virheettömiä, paikkansapitäviä, ajantasaisia ja totuudenmukaisia. Mikäli näin ei ole eikä välittäjä saa tarvittavia tietoja, hän ei kykene tarjoamaan mahdolliselle Vakuutuksenottajalle/Asiakkaalle tietoja vakuutussidonnaisista sijoitustuotteista. Vakuutuksenottajan/Asiakkaan\* on täytettävä tämä kyselylomake ennen Vakuutuksen/Sopimuksen ottamista sekä muissa tilanteissa, joissa Vakuutuksenottajan/Asiakkaan olosuhteet muuttuvat siten, että muutoksella voi olla vaikutus hänen sijoitusprofiiliinsa ja soveltuvuusarviointiin. / The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder/Client, 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/Client in order to draw up his Investment Profile and to assess suitability for the purposes of providing advice on an insurance-based investment product in particular in accordance with the Policyholder/Client's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the distributor to act in the Policyholder/Client's best interests. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. If the distributor does not obtain the information required, it will not be able to provide advice on insurance-based investment products for the Policyholder/Client. This Questionnaire must be completed by the Policyholder\*/Client\* before subscribing the Policy/Contract or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment.

\* Jos Vakuutuksenottajia/Asiakkaita/Laillisia edustajia on useita, heidän tulee valita yhteinen sijoitusprofiili, jossa on otettu huomioon sijoituspäätösten mahdollinen vaikutus kunkin taloudelliseen tilanteeseen ja sijoitustavoitteisiin. / In the case of multiple Policyholders/Clients/Legal Representatives, 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. SOVELTUVUUDEN KARTOITTAVA KYSELYLOMAKE / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Valitse vaihtoehto, joka vastaa parhaiten vastaustasi kuhunkin kysymykseen. / Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.

A. TIEDOT JA KOKEMUS / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	PISTETTÄ / POINTS				
1. Mikä seuraavista kuvaa parhaiten kokemustasi rahoitusmarkkinoista? / Which of the following options best describes your experience in the financial markets?	1	2	3	4	5
Ei mitään / None	<input type="checkbox"/>				
Alle 5 vuotta / Less than 5 years		<input type="checkbox"/>			
5-10 vuotta / 5 to 10 years			<input type="checkbox"/>		
Yli 10 vuotta / More than 10 years				<input type="checkbox"/>	
2. Mikä seuraavista kuvaa parhaiten kokemustasi henkivakuutustuotteista? / What is your experience in life assurance investments?	1	2	3	4	5
Ei mitään / None	<input type="checkbox"/>				
Olen sijoittanut pääomasuojattuihin henkivakuutustuotteisiin aiemminkin. / I have already invested in life assurance products with capital guarantee.		<input type="checkbox"/>			
Olen sijoittanut pääomasuojaamattomiin henkivakuutustuotteisiin aiemminkin. / I have already invested in life assurance products without capital guarantee.			<input type="checkbox"/>		

3. Kuinka moni seuraavista, sijoitussidonnaisia henkivakuutus tuotteita koskevista vaihtoehtoista on sinulle tuttu? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Mitään pääomaa tai tuottoa koskevaa takuuta ei anneta. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Sijoittamiseen liittyvä taloudellinen riski on kokonaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan vastuulla. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder/Client.					
c) Henkivakuutus tuote sijoitetaan yhteen tai useampaan sijoitusrahastoon. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Sijoitus tuotteeseen sisältyy palkkioita ja toisinaan lunastuspalkkioita, jos se lunastetaan etuajassa. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Sijoitusrahastot veloittavat omat kulunsa ja maksavat kohde-etuksina oleviin rahoitusinstrumentteihin sovellettavat verot. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Tunnen vain 1 vaihtoehdon. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Tunnen 2 vaihtoehtoa. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Tunnen 3 vaihtoehtoa. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Tunnen 4 vaihtoehtoa. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Tunnen kaikki 5 vaihtoehtoa. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Mitkä tuotteet ovat sinulle tuttuja? (valitse vaihtoehto, joka antaa korkeimmat pisteet) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Käteistalletukset / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Joukkolainat / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Osakkeet / Equities			<input type="checkbox"/>		
Muut riskipitoiset sijoituskohteet (esim. hedge-rahastot, yksityinen pääoma, johdannaiset, strukturoidut tuotteet) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Montako sijoitussidonnaista henkivakuutus sopimusta olet solminut viimeisten viiden vuoden aikana? / How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?	1	2	3	4	5
En yhtään / None	<input type="checkbox"/>				
Yhden / One			<input type="checkbox"/>		
Yli yhden / More than one				<input type="checkbox"/>	
6. Onko sinulla rahoitusmarkkinoihin liittyvää koulutusta ja/tai (aiempaa) työkokemusta (esim. varainhoitaja, hyväksytty tilintarkastaja)? / 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
Ei / No	<input type="checkbox"/>				
Kyllä - asianmukainen koulutus / Yes - relevant education		<input type="checkbox"/>			
Kyllä - asianmukainen työkokemus / Yes - relevant profession			<input type="checkbox"/>		
Kyllä - asianmukainen koulutus ja työkokemus / Yes - relevant education and profession					<input type="checkbox"/>
7. Miten pidät itsesi ajan tasalla talouden ja rahoitusmarkkinoiden maailmasta? / How do you inform yourself on economic and financial matters?	1	2	3	4	5
En etsi tietoja omin päin. / I don't seek information.	<input type="checkbox"/>				
Luen talouslehtiä ja etsin asianmukaisia taloudellisia tietoja. / I read the financial press and actively seek relevant financial information.		<input type="checkbox"/>			
Keskustelen asiantuntijoiden (esim. Pankkiirin) kanssa säännöllisesti. / I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).			<input type="checkbox"/>		
Luen talouslehtiä ja etsin asianmukaisia taloudellisia tietoja sekä keskustelen asiantuntijoiden (esim. Pankkiirin) kanssa säännöllisesti. / 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>Tulos A:</b> (kokonaispisteet kysymyksiin A osion alla) / <b>Result A:</b> (total points for the questions under A)					

B. SIOJITUSTAVOITTEET / INVESTMENT OBJECTIVES		PISTETTÄ / POINTS				
1.	Mitkä ovat tärkein sijoitustavoitteesi? / What are your main investment objectives?	1	2	3	4	5
	Hallita lyhytaikaisia likviditeettitarpeitani. / To manage my short term liquidity needs.	<input type="checkbox"/>				
	Säilyttää omaisuuteni reaaliarvo. / To maintain the real value of my assets.		<input type="checkbox"/>			
	Saada jatkuvaa tulovirtaa. / To have a constant stream of income.			<input type="checkbox"/>		
	Kasvattaa pääomaani kohtuullisesti. / To obtain moderate growth of my capital.				<input type="checkbox"/>	
	Maksimoida pääoman kasvu. / To maximise the growth of my capital.					<input type="checkbox"/>
2.	Mikä on taloudellisten sijoitustesi aikajänne? / What is the investment horizon of your financial investments?	1	2	3	4	5
	Alle 1 vuosi / Less than 1 year	<input type="checkbox"/>				
	1-3 vuotta / Between 1 and 3 years		<input type="checkbox"/>			
	3-5 vuotta / Between 3 and 5 years			<input type="checkbox"/>		
	5-10 vuotta / Between 5 and 10 years				<input type="checkbox"/>	
	Yli 10 vuotta / More than 10 years					<input type="checkbox"/>
3.	Mikä seuraavista vaihtoehdoista kuvaa parhaiten ymmärrystäsi riskeistä ja tuotoista? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
	Olen riskinkarttaja. Pyrin karttamaan epävakaita markkinoita, vaikka se tarkoittaisikin matalampia tuottoja pitkällä aikavälillä. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
	Sijoitan mieluiten matalariskisiin kohteisiin, vaikka ymmärränkin, että minun pitää ottaa tietty riski saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / 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"/>			
	Hyväksyn kohtalaisen volatiliiteetin saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
	Hyväksyn lyhytaikaisen volatiliiteetin saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
	Haluan maksimoida pitkäaikaiset tuotot ja hyväksyn merkittävän epävakauden. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>

4. Miten hyvin siedät negatiivista tuottoa? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Hyväksyn alle 5 %:n tappiot. / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Hyväksyn 5-10%:n tappiot. / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Hyväksyn 10-15%:n tappiot. / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Hyväksyn 15-20%:n tappiot. / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Hyväksyn yli 20%:n tappiot. / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
<b>Tulos B:</b> (kokonaispisteet kysymyksiin B osion alla) / <b>Result B:</b> (total points for the questions under B)					

C. TALOUDELLINEN TILANNE / FINANCIAL SITUATION	PISTETTÄÄ / POINTS				
1. Mikä on kokonaisvarallisuutesi arvo? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Alle 500 000 euroa / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
500 000 - 1 000 000 euroa / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
1 000 000 - 5 000 000 euroa / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
5 000 000 - 10 000 000 euroa / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Yli 10 000 000 euroa / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Mitkä ovat vuositulosi? / What is your annual turnover?	1	2	3	4	5
Alle 60 000 euroa / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
60 000 - 120 000 euroa / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
120 000 - 500 000 euroa / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
500 000 - 1 000 000 euroa / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Yli 1 000 000 euroa / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>

3. Mitkä ovat vuotuiset menosi? / <i>What is your annual charges?</i>	1	2	3	4	5
Yli 1 000 000 euroa / <i>Above EUR 1,000,000</i>	<input type="checkbox"/>				
500 000 - 1 000 000 euroa / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
120 000 - 500 000 euroa / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
60 000 - 120 000 euroa / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Alle 60 000 euroa / <i>Less than EUR 60,000</i>					<input type="checkbox"/>
4. Toivotko voivasi käyttää pääomaasi ja/tai sijoituksesi tuottoa? / <i>Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?</i>	1	2	3	4	5
Kyllä - sekä pääomaa että tuottoa / <i>Yes - to both capital and income</i>	<input type="checkbox"/>				
Kyllä - pääomaa / <i>Yes - to capital</i>		<input type="checkbox"/>			
Kyllä - tuottoa / <i>Yes - to income</i>			<input type="checkbox"/>		
En / <i>No</i>					<input type="checkbox"/>
<b>Tulos C:</b> (kokonaispisteet kysymyksiin C osion alla) / <b>Result C:</b> (total points for the questions under C)					

TULOS/YHTEENSÄ / *RESULT/TOTAL*

YHTEISPISTEET VASTAAVAT / *TOTAL POINTS*

15 - 25 PISTETTÄ / <i>BETWEEN 15 AND 25 POINTS</i>	26 - 37 PISTETTÄ / <i>BETWEEN 26 AND 37 POINTS</i>	38 - 50 PISTETTÄ / <i>BETWEEN 38 AND 50 POINTS</i>	51 - 60 PISTETTÄ / <i>BETWEEN 51 AND 60 POINTS</i>	61 - 70 PISTETTÄ / <i>BETWEEN 61 AND 70 POINTS</i>
Varovainen sijoittaja / <i>Cautious or defensive investor</i>	Maltillinen sijoittaja / <i>Moderate investor</i>	Tasapainoinen sijoittaja / <i>Balanced investor</i>	Aktiivinen sijoittaja / <i>Active investor</i>	Aggressiivinen sijoittaja / <i>Aggressive investor</i>

Profiili / *Profile*

II. SIJOITUSPROFIILISI / YOUR INVESTMENT PROFILE

SIJOITUSPROFIILI / INVESTMENT PROFILE	KUVAUS / DESCRIPTION
Varovainen sijoittaja / Cautious investor	Sijoittaja hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Hänen tavoitteenaan on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 3 vuoden sijoitushorisontin. / <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>
Maltillinen sijoittaja / Moderate investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Sijoittaja hyväksyy melko vähäisen volatiliteetin ja sijoitushorisontin, joka on vähintään 5 vuotta. Sijoittaja on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden kaltaisiin epävakaasiin rahoitusinstrumentteihin. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>
Tasapainoinen sijoittaja / Balanced investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keskisuuri. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 7 vuoden sijoitushorisontin. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>
Aktiivinen sijoittaja / Active investor	Sijoittajan tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoittaja hyväksyy, että sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja että salkun volatiliteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Riskitaso on korkea. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 9 vuoden sijoitushorisontin. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>
Aggressiivinen sijoittaja / Aggressive investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetti on hyvin korkea. Sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta. Riskitaso on erittäin korkea. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>

**Mikä on tähän tuotteeseen kohdistuvan sijoituksen osuus (%) kokonaisvarallisuudestasi? / What % of your total wealth does the investment into this product represent?**

### III. SIOJITUSSTRATEGIAAN SOVELTUMINEN / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Yllä määritelty sijoitusprofiili on välttämätön, jotta voidaan varmistaa sen vastaavan Vakuutusnottajan/Asiakkaan Sijoitusstrategiaa (joka käsitteenä sisältää Rahaston allokaation, Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusstrategian ja/ tai Erityisvakuutusrahaston kohteiden allokaation). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder/Client'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).*

Vakuutusnottaja/Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Vakuutusnottajalle heti muutoksista, jotka voivat vaikuttaa sijoitusprofiiliin. / *The Policyholder/Client undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että tiedot saatiin käyttäen selkeitä, tarkkoja ja täysin ymmärrettäviä kysymyksiä ja että Vakuutusnottaja on antanut hänelle kaikki tiedot, joita tarvitaan tietoon perustuviin vastauksiin. / *The Policyholder/Client 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa olevansa tietoinen sijoitusprofiilistaan (jonka on määrittänyt Välittäjä tai Vakuutusnottaja). Vakuutusnottaja neuvoo häntä valitsemaan rahastokohdennuksen, joka vastaa hänen sijoitusprofiiliaan. / *The Policyholder/Client 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas voi halutessaan valita sijoitusstrategian, joka altistaa eri riskitasolle kuin mitä hänen sijoitusprofiilissaan on määritelty. Korkeampiriskinen sijoitusstrategia kuin mitä sijoitusprofiilissa on määritelty saattaa lisätä sijoitustappioiden riskiä. Matalampiriskinen sijoitusstrategia kuin mitä sijoitusprofiilissa on määritelty voi myös mahdollisesti tuottaa tappiota Vakuutusnottajalle/Asiakkaalle. Kyseinen tappio voi liittyä sijoituksen arvoon, mutta saattaa myös mahdollisesti hankaloittaa toivottujen sijoitustuottojen tai - tavoitteiden saavuttamista. / *The Policyholder/Client may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder/Client. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Mikäli Vakuutusnottaja/Asiakas valitsee sijoitusstrategian, joka poikkeaa hänen sijoitusprofiilissaan määritellyistä riskitasoista, tekee hän tämän omalla vastuullaan ja kantaa näin ollen itse kaikki mahdolliset siitä aiheutuvat tappiot. / *Should the Policyholder/Client choose an Investment Strategy 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.*

Mikäli sijoitusstrategian riskitaso on suurempi kuin sijoitusprofiilissa määritelty riskitaso, Vakuutusnottajan/Asiakkaan on täydennettävä alla oleva kohta ja perusteltava kyseinen valinta. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder/Client must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

**Syy**, miksi Vakuutusnottaja/Asiakas poikkeaa Sijoitusprofiilistaan: / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia ei ole hänen sijoitusprofiilinsa mukainen. Hän suostuu valitsemaan aggressiivisemmän strategian, koska tämä vakuutus pitää sisällään vain osan hänen sijoitettavasta varallisuudestaan. / *The Policyholder/Client 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas nimenomaisesti ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia on aggressiivisempi kuin hänen sijoitusprofiilinsa. Hän tavoittelee korkeampaa tuottoa ja tietää ottavansa riskin pääoman menetykseen pyrkinessään tähän tuottotavoitteeseen. / *The Policyholder/Client 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.*

Muu syy: / *Other reason, please explain:*

Vakuutusnottaja/Asiakas tiedostaa valittuun Sijoitusstrategiaan liittyvät mahdolliset riskit. / *The Policyholder/Client acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Vakuutusnottaja/Asiakas on tehnyt päätöksen oma-aloitteisesti perustuen hänen henkilökohtaisiin olosuhteisiinsa ja omalla riskillään. Hänellä on ollut mahdollisuus tutustua relevantteihin asiakirjoihin ennen päätöksentekoa. / *The Policyholder/Client has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He/She has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Vakuutusnottaja/Asiakas pyytää Vakuutusnottajalta näin ollen toimimaan pyyntönsä mukaisesti. / *Consequently, the Policyholder/Client asks the Insurer to execute his/her request.*

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää, tiedostaa ja hyväksyy, että Vakuutusnottajalla on oikeus olla toteuttamatta mitä tahansa transaktioita, kunnes Vakuutusnottaja on valinnut sijoitusstrategian, joka vastaa hänen sijoitusprofiiliaan tai kunnes Vakuutusnottaja/Asiakas on toimittanut Vakuutusnottajalle asianomaisesti täytetyn ja allekirjoitetun poikkeamapyyntö-lomakkeen. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder/Client has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder/Client has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

#### IV. VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN LUOKITUS / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER/CLIENT

Täytä tämä osa jos Utmost Luxembourg S.A. on Vakuutusnottaja / *Complete this section where Utmost Luxembourg S.A. is the Insurer.*

CAA tiedotteen 15/3 mukaan Vakuutusnottaja/Asiakas luokitellaan maksamiensa Vakuutusmaksujen ja likvidin varallisuutensa perusteella<sup>1</sup>. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Client will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Client's transferable wealth<sup>1</sup>.*

Luokittelu määrittelee minkälaisiin Rahastoihin Vakuutus/Sopimus voi sijoittaa, ja Sisäisten rahastojen osalta, minkälaisiin arvopapereihin Rahasto voi sijoittaa. / *This category classification determines which types of Fund the Policy/Contract can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että hänen Vakuutukseensa/Sopimukseensa sovelletaan Commissariat aux Assurances'n tiedotteessa 15/3 määritellyt sijoitussääntöjä, ellei niitä ole jo sovellettu. / *The Policyholder/Client confirms that his/her Policy/Contract shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Siirtyvä omaisuus on siirtokelpoisten arvopapereiden muodossa oleva varallisuutta ja vastaa arvoltaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan hallussa olevien rahoitusinstrumenttien, pankkitalletusten ja henkivakuutusten sekä kapitalisaatiosopimusten kokonaisarvoa, kun niistä on vähennetty kaikki velat. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Client, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Sijoitettava vakuutusmaksu: / Premium to be invested:

Siirrettävä varallisuus: / Transferable wealth:

VAKUUTUKSENOTTAJAN/ ASIAKKAAN LUOKKA / POLICYHOLDER/CLIENT CATEGORY	VAKUUTUSMAKSU VÄHINTÄÄN / MINIMUM PREMIUM	SIIRRETTÄVÄ VARALLISUUS / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tyyppi A / Type A	125 000 euroa / EUR 125,000	250 000 euroa / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi B / Type B	250 000 euroa / EUR 250,000	500 000 euroa / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi C / Type C	250 000 euroa / EUR 250,000	1 250 000 euroa / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi D / Type D	1 000 000 euroa / EUR 1,000,000	2 500 000 euroa / EUR 2,500,000

Vakuutusnottaja/Asiakas voi pyytää luokittelun muuttamista. Tarvittavat lomakkeet on saatavissa Vakuutusnottajalta pyynnöstä. / The Policyholder/Client may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request.

#### V. KESTÄVÄN KEHITYKSEN PAINOTUSTEN ARVIOINTI / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Tämän osion tarkoituksena on arvioida Vakuutusnottajan/Asiakkaan kestävän kehityksen painotuksia ja selvittää, tulisiko hänen sijoituksiinsa sisällyttää yksi tai useampi seuraavista rahoitustuotteista ja missä määrin: (rastita kyseeseen tuleva vaihtoehto). / The aim of this section is to consider the Policyholder's/Client's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).

- Vähintään / Minimum  % **ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin:** tuotteissa sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka: (i) edistää olennaisesti ympäristöpäämääriä (kuten ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista, veden ja meren luonnonvarojen kestävää käyttöä ja suojelua, siirtymistä kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäisyä ja valvontaa sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelua ja ennallistamista; (ii) ei merkittävästi haittaa näitä ympäristöpäämääriä; (iii) noudattaa vähimmäistason suojatoimia ja (iv) täyttää siihen mahdollisesti sovellettavat tekniset arviointikriteerit. / in **environmentally sustainable investments:** products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable.

Otathan huomioon, että painotuksen valinta ilman mainintaa vähimmäissijoituksesta katsotaan olevan > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Vähintään / Minimum  % **kestäviin sijoituksiin:** tuotteissa sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka edistää mitattavasti jotain ympäristöpäämäärää, esimerkiksi mittaamalla avaintoimintoihmissuureilla energian, uusiutuvan energian, raaka-aineiden, veden ja maan käyttöä, jätteiden ja kasvihuonepäästöjen syntymistä tai taloudellisen toiminnan vaikutusta biologiseen monimuotoisuuteen tai kiertotalouteen, tai sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka edistää jotain yhteiskunnallista tavoitetta, erityisesti sijoitukset, joilla vastataan eriarvoisuuteen tai lujitetaan sosiaalista yhteenkuuluvuutta, sosiaalista osallisuutta ja työmarkkinasuhteita, tai sijoitukset inhimilliseen pääomaan taikka taloudellisesti tai sosiaalisesti epäsuotuisassa asemassa oleviin yhteisöihin, edellyttäen, etteivät sijoitukset merkittävästi haittaa mitään näistä päämääristä ja että yhtiöt noudattavat hyvää hallintotapaa, erityisesti moitteettomien hallintorakenteiden, työntekijäsuhteiden, henkilöstön palkkauksen ja verosääntelyn osalta. / *in sustainable investments: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance.*

Otathan huomioon, että painotuksen valinta ilman mainintaa vähimmäissijoituksesta katsotaan olevan > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Tuotteissa on otetaan huomioon **merkittävimmät haitalliset vaikutukset** kestävyystekijöihin, esimerkkeinä ympäristöasiat, sosiaaliset näkökohdat ja työntekijöitä koskevat seikat, ihmisoikeuksien kunnioittaminen ja korruption ja lahjonnan torjunnan näkökohdat. / *Products considering principal adverse impacts ("PAI") on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.*

Lisätietoja siitä, mitkä merkittävimmät haitalliset vaikutukset on integroitava hänen sijoituksiinsa: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Mikäli painotus valitaan ilman tarkempaa määritelmää merkittävimmistä haitallisista vaikutuksista, kaikki merkittävimmät haitalliset vaikutukset katsotaan hyväksyttäviksi. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

Vakuutusnottaja/Asiakas ei ole ilmoittanut mistään kestävä kehityksen painotuksista. / *The Policyholder/Client has not expressed any sustainability preferences.*

Jollei Välittäjä pysty suosittamaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan kestävä kehityksen painotukset täyttävää tuotetta: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Client's sustainability preferences:*

Vakuutusnottaja/Asiakas on päättänyt mukauttaa omia kestävä kehityksen painotuksiaan seuraavista syistä: / *The Policyholder/Client has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

8 LAUSUNTO SOVELTUVUUDESTA JA HENKILÖKOHTAINEN SUOSITUS / SUITABILITY STATEMENT AND PERSONAL RECOMMENDATION

Olemme keskustelleet vaatimuksistasi ja tarpeistasi sekä henkilökohtaisista tavoitteistasi. Olemme myös tarkastelleet tietämystäsi ja kokemustasi, sijoitustavoitteitasi sekä taloudellista tilannettasi. Tässä yhteydessä olemme keskustelleet suhtautumisestasi sijoitusriskiin, valmiudestasi sietää tappioita sekä painotuksistasi kestävä kehityksen osalta. Näiden tietojen perusteella katsomme tuotteen / *We have discussed your demands and needs and your personal objectives. We have also reviewed your knowledge and experience, investment objectives and your financial situation. In this context we have discussed your attitude to investment risk, your capacity to bear losses as well as your sustainability preferences. Based on this information, we have established that the product*

vastaavan soveltuvuusarviossa kartoitettua Sijoitusprofiiliäsi. / *is suitable for your Investment Profile determined in the suitability assessment above.*

Muita johtopäätöksiä koskien soveltuvuusarviota (pakollinen pyydetessä poikkeamaa sijoitusprofiilista) / *Additional conclusions on the suitability assessment (mandatory if a deviation is requested)*

Vakuutusnottaja/Asiakas kieltäytyy antamasta tietoja, joita Välittäjä tarvitsee soveltuvuusarvioinnin suorittamiseen, tai soveltuvuusarvioinnin tulos on kielteinen. Välittäjä ei voi suositella tätä tuotetta. / *The Policyholder/Client declines to provide the information necessary for the Distributor to perform the suitability assessment, or the outcome of the suitability assessment is negative. The Distributor is not in a position to recommend this product.*

**Henkilökohtainen suositus / Personal recommendation**

Suosittellemme sinulle tätä tuotetta, koska sen avulla voit: / *We recommend this product to you because it will allow you to:*

Tässä asiakirjassa annetut suositukset on tehty tämänhetkisten tavoitteidesi ja olosuhteidesi perusteella. Olethan yhteydessä meihin, mikäli sinulla on kysyttävää tai mikäli koet yllä esitetyn virheelliseksi. Allekirjoittamalla tämän lomakkeen vahvistat ymmärtäväsi ja hyväksyväsi suosituksen ja tahtovasi edetä sen mukaisesti. / *The recommendations contained within this document are made in accordance with your stated aims and objectives and your current circumstances. Should you have any queries concerning this report or if you feel any of the above is in any way an inaccurate reflection of your understanding, please contact us. By signing this form you confirm that you understand and accept the recommendation and wish to proceed further.*

Suosittellemme lisäksi, että pyydät meitä tarkastamaan järjestelysi ajoittain. / *We further recommend that you seek a periodic review of your situation.*

Vakuutusnottaja/Asiakas hyväksyy, että soveltuvuusarviointeja tehdään jatkossa pyynnöstä. / *The Policyholder/Client agrees that further suitability reviews will be carried out on demand.*

PRIIPS-asetuksen nojalla PRIIP-tuotteesta neuvoja antavan tai PRIIP-tuotetta myyvän henkilön on toimitettava yksityissijoittajille avaintietoasiakirja hyvissä ajoin, ennen kuin kyseiseen PRIIP-tuotteeseen liittyvä sopimus tai tarjous sitoo kyseisiä yksityissijoittajia. / *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.*

Voit vastaanottaa avaintietoasiakirjan paperisena tai verkkosivujen kautta. Asiakirjat toimitetaan paperisena, ellei ole valinnut vastaanottaa niitä verkkosivujen kautta. Jos haluat avaintietoasiakirjan muutoin kuin paperisena, valitse alla oleva vaihtoehto ja toimita sähköpostiosoitteesi, joka on avattu omiin nimiisi. / *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.*

Haluan vastaanottaa avaintietoasiakirjan ja erityisasiakirjan seuraavasti: / *I would like to receive key information documents and specific information documents:*

verkkosivuston kautta. Vakuutan, että minulla on säännöllinen pääsy internetiin ja että tämä on tarkoituksenmukainen kanava tietojen vastaanottamiseen Utmost Luxembourg S.A.:n tai Utmost PanEurope dac.:n vakuutukseen liittyen. / *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. or Utmost PanEurope dac.*

Sähköpostiosoitteeni on: / My email address is:

Avainasiakirjat ja erityisasiakirjat löytyvät osoitteesta: [www.utmostgroup.com/priips](http://www.utmostgroup.com/priips). / *The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is [www.utmostgroup.com/priips](http://www.utmostgroup.com/priips).*

Olet oikeutettu pyynnöstä saamaan milloin tahansa avaintietoasiakirjan paperimuotoisena ilmaiseksi. / *Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että Välittäjä on esitellyt itsensä ensimmäisen yhteydenoton aikana. / *The Policyholder/Client confirms that the Distributor introduced himself/herself during the initial contact.*

Vahvistan/vahvistamme allekirjoituksellani/allekirjoituksillamme, että tässä lomakkeessa antamani/antamamme tiedot pitävät paikkansa. / *I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että tiedot on saatu käyttäen selviä, tarkkoja ja ymmärrettäviä kysymyksiä ja että välittäjä on antanut kaikki tiedot, joita kysymysten sisältöön perustuva vastaaminen edellyttää. / *The Policyholder/Client declare 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa saaneensa ilmoituksen siitä, että nämä tiedot kerätään Vakuutusnottajan/Asiakkaan etujen mukaisesti tarkoituksena antaa hänelle/heille asianmukaista neuvontaa ja että asianmukaisten neuvojen antaminen edellyttää, että tiedot ovat täydelliset ja paikkansapitävät. / *The Policyholder/Client confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of providing appropriate advice, as well as the fact that the provision of complete, sincere information is an essential condition for the issuance of appropriate advice.*

Vakuutusnottaja/Asiakas on lisäksi tietoinen siitä, että välittäjä käyttää sisäistä menetelmää, jonka tarkoituksena on pitää kerätyt tiedot ajantasaisina, etenkin uuden maksun, lunastuksen tai arbitraasin yhteydessä. / *The Policyholder/Client is also informed that the Distributor uses an internal procedure designed to keep the information gathered up to date, specifically when a new payment, partial redemption or reallocation of assets of the insurance contract is made.*

Mikäli vakuutuksia tarjotaan Sveitsistä käsin, tiedostaa Vakuutusnottaja/Asiakas Vakuutusnantajan olevan sovellettavan lain mukainen vakuutusyhtiö ja että välitys tapahtuu vakuutusyhtiön vastuun alaisena. Lisäksi Vakuutusnottaja/Asiakas tiedostaa, että Sveitsin sääntelyviranomainen (FINMA) ei valvo välityspalvelua. / *If the distribution services are carried out in Switzerland, the Policyholder/Client is informed that the Insurer is an insurance company under applicable law and that the distribution service is carried out under its entire responsibility. In addition, the Policyholder/Client is informed that this distribution service, provided in Switzerland, is not subject to the supervision of the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA).*

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 1 / Policyholder/Legal Representative 1**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 2 / Policyholder/Legal Representative 2**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 3 / Policyholder/Legal Representative 3**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

**Vakuutusnottaja/Laillinen edustaja 4 / Policyholder/Legal Representative 4**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

Välittäjä / *Distributor*

ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE

Päivämäärä / *Date*

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / *City and Country of  
signing*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppa- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA).  
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.  
Utmost on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi.

Utmost PanEurope dac. on Irlannin keskuspankin (nro 311420) sääntelemä. Sen rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co Meath, C15 CCW8, Irlanti.  
Utmost Wealth Solutions on Utmost PanEurope dac:n Irlannissa rekisteröity kaupankäyntinimi.