

ÄNDRING AV EN BEFINTLIG INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

SVERIGE / SWEDEN

Utmost Wealth Solutions är det varumärke som används av flera Utmost-bolag. Detta dokument har utfärdats av Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Ord som står i singular omfattar även plural och vice versa. En referens till ett kön gäller båda könen. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender.*

Alla termer skrivna med versal har den betydelse de tilldelats under "Definitioner" i Försäkringens Allmänna villkor. / *All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Policy.*

Försäkringsnummer / *Policy Number*

Uppgifter om försäkringstagare(n) / *Individual policyholder(s)*

Försäkringstagare / *Policyholder 1*

Herr /
Mr

Fru / Mrs

Annat / Other

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

Försäkringstagare / *Policyholder 2*

Herr /
Mr

Fru / Mrs

Annat / Other

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Uppgifter om ansökande bolag / Corporate policyholder

Bolagets namn /
Name of company

Firmatecknare 1 / Legal Representative 1 Herr /
Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

Firmatecknare 2 / Legal Representative 2 Herr /
Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

Firmatecknare 3 / Legal Representative 3 Herr /
Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

Firmatecknare 4 / Legal Representative 4 Herr /
Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

1. IDENTIFIKATION AV DEN INTERNA DEDIKERADE FONDEN OCH PLANERAD ÅTGÄRD / IDENTIFICATION OF THE INTERNAL DEDICATED FUND AND PLANNED OPERATION

Nummer och identifiering
av den Interna
Dedikerade Fonden /
Number and identification
of the Internal Dedicated
Fund

Försäkringstagaren begär att ändra 1 eller fler av de huvudsakliga egenskaperna för den nedan specificerade Interna Dedikerade Fonden. / The Policyholder hereby requests to modify 1 or more of the main characteristics of the existing Internal Dedicated Fund as specified below.

Jag/Vi bekräftar att orsaken till denna begäran är följande: / The Policyholder confirms that the rationale for this request is the following:

- Missnöje med den service som nuvarande depåbank tillhandahåller. / Dissatisfaction with the service provided by the current Custodian Bank.
- Missnöje med investeringsresultat och/eller den service som Investeringsrådgivaren tillhandahåller. / Dissatisfaction with the investment performance and/or service achieved by the current Investment Manager.
- Önskar sammanföra förvaringen hos en depåbank som även är investeringsrådgivare för de berörda tillgångarna. / Wish to consolidate custody of the Underlying Assets with a Custodian Bank which is also the Investment Manager of the assets concerned.
- Önskar konsolidera investeringsrådgivningen avseende de underliggande tillgångarna med en annan Investeringsrådgivare. / Wish to consolidate investment management of the Underlying Assets under a different Investment Manager.
- Annat (vänligen specificera) / Other (please specify):

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

2. HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER SOM SKALL ÄNDRAS FÖR DEN INTERNA DEDIKERADE FONDEN (VÄNLIGEN Fyll bara i egenskaper som skall ändras, övriga egenskaper kvarstår) / DETAILS OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF THE EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND TO CHANGE (PLEASE ONLY FILL IN THE CHARACTERISTICS TO BE CHANGED, THE OTHER CHARACTERISTICS WILL REMAIN THE SAME)

Existerande Intern Dedicerad Fond (diskretionär förvaltning) / Existing Internal Dedicated Fund (discretionary management)

Investeringsförvaltare / Investment Manager

Adress / Address

Avgift Investeringsförvaltningen / Investment management fee^{(*)(**)} %

Se annex / See annex

Depåbank / Custodian Bank^(*)**

Adress / Address

Referensvaluta för fonden / Fund reference currency^(**)**

› Investeringsstrategi: Option 1 / Investment Strategy: Option 1

INVESTERINGENS MÅLSÄTTNING OCH TILLGÅNGSALLOKERING / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Defensiv / Defensive

Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt med begränsad risk. Investerarens målsättning är att uppnå progressiv kapitaltillväxt med begränsad risk under normala ekonomiska- och marknadsförhållanden. Investeraren accepterar risksäkringsstrategier för att minska portföljens volatilitet. Investeringshorisonten är minst 3 år. / The fund seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. Risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.

Tillgångsallokering per tillgångsklass / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Kontanter / Cash	90	100
Obligationer och liknande investeringar / Bonds and bond-type investments		
Aktier, andelar och liknande investeringar / Equities and equity-type investments	0	10
Alternativa investeringar / Alternative investments ²	0	0

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND



Försiktig / Moderate

Investeraren eftersträvar en måttlig kapitaltillväxt på medellång sikt och accepterar en begränsad riskexponering under normala ekonomiska förhållanden och marknadsförhållanden. Investeraren accepterar relativt svag portföljvolatilitet och en investeringshorisont på minst 5 år. Investeraren är redo att överge vissa åtgärder för investeringssäkerhet och investera i mer volatila finansiella instrument, till exempel aktier. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / *The fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively weak with an investment horizon of at least 5 years. The fund is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Tillgångsallokering per tillgångsklass / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Kontanter / Cash Obligationer och liknande investeringar / Bonds and bond-type investments	70	100
Aktier, andelar och liknande investeringar / Equities and equity-type investments	0	30
Alternativa investeringar / Alternative investments ²	0	10



Balanserad / Balanced

Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt på medellång till lång sikt genom en blandning av säkerhet och resultat. Risknivån är medelhög. Investeringshorisonten är minst 7 år. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / *The fund 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 investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Tillgångsallokering per tillgångsklass / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Kontanter / Cash Obligationer och liknande investeringar / Bonds and bond-type investments	35	100
Aktier, andelar och liknande investeringar / Equities and equity-type investments	0	65
Alternativa investeringar / Alternative investments ²	0	35

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Aktiv / Active

Investeraren är ute efter en större kapitaltillväxt över flera år. Investeraren accepterar att det investerade kapitalet kan öka eller minska och att portföljens volatilitet omfattar risken för betydande förluster. Investerarens risknivå är hög. Investeringshorisonten är minst 9 år. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / *The fund seeks a capital appreciation over the years. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the fund is high. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Tillgångsallokering per tillgångsklass / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Kontanter / Cash Obligationer och liknande investeringar / Bonds and bond-type investments	20	100
Aktier, andelar och liknande investeringar / Equities and equity-type investments	0	80
Alternativa investeringar / Alternative investments ²	0	55

Aggressiv / Aggressive

Investeraren eftersträvar hög avkastning på lång sikt och accepterar den betydande kapitalrisken i utbyte mot detta. Investeraren accepterar att hans portföljs volatilitet kan vara mycket hög. Investerarens investeringshorisont är mer än 10 år. Investerarens risknivå är mycket hög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / *The fund seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The volatility of the portfolio is elevated. The investment horizon of the fund is more than 10 years. The risk level of the fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Tillgångsallokering per tillgångsklass / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Kontanter / Cash Obligationer och liknande investeringar / Bonds and bond-type investments	0	100
Aktier, andelar och liknande investeringar / Equities and equity-type investments	0	100
Alternativa investeringar / Alternative investments ²	0	100

¹ Investeringar kan göras direkt i dessa tillgångar eller genom investeringsfonder. / *Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.*

² Sektionen: "Information om riskerna med att investera i Specialiserade Investeringar" ovan i detta dokument måste undertecknas före investeringar görs i denna sorts tillgångar. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this form must be signed prior to investment in this type of assets.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

› Investeringsstrategi: Option 2 / *Investment Strategy: Option 2*

Avvikande Investeringsstrategi (inklusive investeringsmålsättning och tillgångsallokering i daterat och signerat annex (kan nekas av Försäkringsbolaget och/eller investeringsrådgivaren)) / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Investeringsstrategins namn / *Investment Strategy name*

Denna strategi gynnar, bland annat, miljömässiga och sociala frågor (enligt Art. 8 SFDR**), eller har hållbarhetsfrågor som huvudsyfte (enligt Art. 9 SFDR****). / This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****).**

Genom att kryssa denna ruta bekräftar Försäkringstagaren att han, i god tid innan undertecknandet av denna Ansökningshandling, har mottagit relevant för-kontraktuell information enligt Annex II i EU Del. Reg. 2022/1288 avseende en investeringsstrategi som gynnar miljömässiga och sociala frågor (enligt Art. 8 SFDR****) eller Annex III i EU Del. Reg. 2022/1288 med hållbarhetsfrågor som huvudsyfte (enligt Art. 9 SFDR****), och, i vart fall, därmed har fått tillräckligt med tid att ta del av informationen för att avgöra om Försäkringen skall tecknas. / *By ticking this box the Policyholder confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****) in good time prior to signing this form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to conclude the transaction.*

* Moms (och liknande skatter/avgifter) tillkommer till avgiften och debiteras med gällande kurs. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

** Fastställs årligen baserat på Fondens värde och debiteras Fonden enligt instruktion från Investeringsrådgivaren under Fondens löptid. / *Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund.*

*** Depåbanksavgifter för att hålla konto och depå (depåavgift) för fondens underliggande tillgångar, så väl som andra avgifter och kostnader (exempelvis transaktionsavgifter, teckningsavgifter, investeringsavgifter, transfereringsavgifter, valutaväxlingsavgifter och bankavgifter) inklusive skatter och publika avgifter debiteras och dras av från Fondens värde av Depåbanken. Försäkringstagaren kan på förfrågan få ett informationsblad med uppgifter om depåavgifter från Försäkringsbolaget eller Förmedlaren. / *Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary.*

**** Om annan än Försäkringens valuta. / *If different from Policy currency.*

***** SFDR = Förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn. / *SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

3. INSTRUKTIONER FÖR BYTE AV DEPÅBANK / INSTRUCTIONS FOR THE CHANGE OF CUSTODIAN BANK

Som huvudregel kommer, vid en försäljning från en Intern Dedikerad, Fond tillgångar säljas i Fondens valda valuta. / *By default, any divestment from an Internal Dedicated Fund will result in liquidation of the Fund's Underlying Assets in the currency of the Fund.*

Valmöjlighet: Försäkringstagaren kan avvika från huvudregeln genom att kryssa i sitt val nedan: / *Optional: The Policyholder can derogate from this default treatment by indicating his choice below:*

Försäljningen skall genomföras på följande sätt: / *the divestment request is executed by:*

- Försäljning av tillgångar i en annan valuta än Fondens valda valuta: / *liquidation in a different currency from the Fund currency:*
- Försäljning i varje underliggande tillgångs valuta / *the liquidation in the currencies of each Underlying Asset*
- Överföring av de underliggande tillgångarna (under förutsättning att de är överföringsbara) / *the transfer of the Underlying Assets (provided that they are transferable)*

TILLKOMMANDE ADMINISTRATIV AVGIFT / ADDITIONAL ADMINISTRATIVE CHARGES

TRANSAKTIONER / TRANSACTION(S)	AVGIFT (€) / CHARGE (€)	NOTERING / NOTE
<input type="checkbox"/> Byte av Depåbank / <i>Change of Custodian Bank</i>	2,000	

VIKTIGT: Dessa administrativa avgifter skall tillämpas och ha företräde före någon annan administrativ avgift som anges i kontraktshandlingarna för ovan nämnda transaktion(er). / **IMPORTANT:** These additional administrative charges shall apply and take precedence over any other administrative charge otherwise provided in the contractual forms linked to the above transaction(s).

4. FÖRSÄKRINGSTAGARENS TILLKÄNNAGIVANDEN / DECLARATIONS OF THE POLICYHOLDER

Försäkringstagaren förstår och godkänner att: / *The Policyholder understands and accepts that:*

- › Vid byte av Investeringsrådgivare: / *In case of a change of the Investment Manager:*
 - › den nye Investeringsrådgivarens avgifter kan vara högre än den nuvarande Investeringsrådgivarens; / *the fees charged by the new Investment Manager may be higher than those charged by the current Investment Manager;*
 - › avslutandet av den nuvarande Investeringsrådgivarens uppdrag kommer först att genomföras efter att Försäkringsbolaget mottagit detta dokument i original, undertecknat av samtliga Försäkringstagare, samt att ett investeringsrådgivaravtal undertecknats mellan Försäkringsbolaget och den nye Investeringsrådgivaren. Avgifter för investeringsrådgivning till den nuvarande Investeringsrådgivaren debiteras tills dess uppsägningstiden gått ut enligt avtal med Försäkringsbolaget; / *cancellation of the appointment of the current Investment Manager will take place following receipt by the Insurer of the original of this document signed by all Policyholders and provided that an investment management agreement has been signed between the Insurer and the new Investment Manager. Investment management fees are payable to the current Investment Manager until the end of the termination period stipulated in the agreement made with the Insurer;*
 - › Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att neka ett byte av Investeringsrådgivare utan motivering. / *the Insurer reserves the right to refuse any request for a change of Investment Manager, without giving reasons for such refusal.*
- › Vid byte av Depåbank: / *In case of a change of the Custodian Bank:*
 - › ett byte av Depåbank kan leda till minskad säkerhet och ökad risk; / *a change of Custodian Bank may result in a decline in security and additional risks;*
 - › de avgifter som tas ut av den nya Depåbanken kan vara högre än i den nuvarande Depåbanken; / *the charges applied by the new Custodian Bank may be higher than those charged by the current Custodian Bank;*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

- › att de underliggande tillgångarna är juridiskt avskilda från Utmost Luxembourg S.A.'s tillgångar och skulder och är hållna hos utvald Depåbank efter godkännande av Commissariat aux Assurances. De underliggande tillgångarna är juridiskt avskilda från Depåbankens balansräkning, med undantag för kontantinsättningar, vilket kan medföra en risk att banken inte kan fullfölja sina förpliktelser att återbetala sådana insättningar. Denna risk bärs till fullo av Försäkringstagaren; / *the Underlying Assets are legally segregated from Utmost Luxembourg S.A.'s corporate assets and liabilities and are deposited with a Custodian Bank appointed with the approval of the Commissariat aux Assurances. The Underlying Assets are held off the balance sheet of the Custodian Bank, with the exception of cash deposits, which are subject to the risk that the Custodian Bank may default on its obligation to repay the deposit. This risk is exclusively borne by the Policyholder;*
- › Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att när som helst ändra Depåbank; / *the Insurer reserves the right to change the Custodian Bank at any time;*
- › överföringen av de underliggande tillgångarna till vilka den ovannämnda försäkringen är knuten endast kommer att verkställas efter att Utmost Luxembourg S.A. mottagit detta originaldokument undertecknat av alla försäkringstagare och under förutsättning att ett depåavtal har avtalats mellan Utmost Luxembourg S.A. och den nya Depåbanken; / *the transfer of the assets will be initiated following receipt by Utmost Luxembourg S.A. of the original of this document signed by all Policyholders and on condition that a deposit agreement is in force between Utmost Luxembourg S.A. and the new Custodian Bank;*
- › Utmost Luxembourg S.A. förbehåller sig rätten att skjuta upp byte av Depåbank i tider av hög marknadsvolatilitet för att undvika möjliga handelssvårigheter; / *the Insurer reserves the right to delay the change of Custodian Bank in times of high market volatility in order to avoid dealing difficulties;*
- › Utmost Luxembourg S.A. förbehåller sig rätten att neka en begäran om byte av Depåbank utan motivering; / *the Insurer reserves the right to refuse any request for a change of Custodian Bank without giving reasons for such refusal;*
- › avseende Depåbanker utanför EES: / *with regard to Custodian Banks located outside of the EEA:*
 - › Han har blivit informerad om att samarbetsförfarandena mellan de statliga tillsynsmyndigheterna för försäkringssektorn inom EU inte har behörighet utanför EU och att detta kan medföra en högre risk i det fall Depåbanken inte kan fullgöra sina förpliktelser. / *He acknowledges that the procedures for cooperation between insurance supervisors, which function in the territory of the European Union are not valid outside the EU and this may bring about a higher risk in the event of the failure of the Custodian Bank.*
 - › Han har blivit informerad om att han ensam bär risken i relation till den av Försäkringsbolaget utsedda Depåbanken. / *He alone bears the risk related to the Custodian Bank with which the Insurer contracts.*
 - › Han har valmöjligheten att när som helst begära av Försäkringsbolaget att byta Depåbank i enlighet med CAAs regelverk, och att, i detta fall, utser Försäkringsbolaget en Depåbank med vilken Försäkringsbolaget har depåavtal. / *He has the option to request the Insurer to change the Custodian Bank at any time, this being a requirement stipulated by the CAA, and the Insurer will, in this case, appoint a Custodian Bank from a list of custodian banks with which it has already concluded a deposit agreement.*
 - › Risker associerade med oaksamhet, bedrägeri eller depåbanks insolvens, frysning eller exekutiva åtgärder med anknytning till de underliggande tillgångarna och som härrör från lag eller annan juridisk eller administrativ myndighet, skall bäras av Försäkringstagaren. / *Risks associated with any negligence, fraud or failure of the Custodian Bank, those associated with any freezing or enforcement measure relating to the Underlying Assets and those risks deriving from a rule of law or from an order of a judicial or administrative body, will be borne by the Policyholder.*

Din försäkring har inte samma förmåner om du flyttar till ett annat land. Det är ditt ansvar som Försäkringstagare att omedelbart informera Utmost Luxembourg S.A. om varje byte av hemvistland. / *The Policy may not confer the same benefits if the Policyholder moves to another country. It is the responsibility of the Policyholder to inform the Insurer immediately of any change of residence.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

5. INFORMATION OM RISKERNA MED ATT INVESTERA I SPECIALISERADE INVESTERINGAR / INFORMATION NOTICE ON THE RISKS OF INVESTING IN SPECIALISED INVESTMENTS

Försäkringstagaren godkänner att Försäkringens underliggande tillgångar kan inkludera: / *The Policyholder agrees that the Underlying Assets of the Policy may include:*

- › **Alternativa fonder** som fastighetsfonder, hedgefonder* samt fond i hedgefonder/fastighetsfonder; / **Alternative funds** such as real estate funds, hedge funds* and funds of hedge funds/real estate funds;
- › Investeringsprodukter kopplade till **kryptovalutor**; / *Investment products linked to cryptocurrencies;*
- › **Derivat** (inklusive valutaterminer) som inte används för säkringsändamål; eller / **Derivatives** (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes; or
- › **Strukturerade produkter** hänförliga till hedgefonder, derivativ, onoterade aktier/andelar, onoterade obligationer och riskkapitalfonder; / **Structured products** linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds;

sammantaget refererade till som "**Specialiserade Investeringar**". / *together referred to as "Specialised Investments".*

* Hedgefonder definierade i CAA Circular Letter 15/3 är alternativa investeringsfonder enligt EUs Direktiv 2011/61/EU och utgör inte fond i fonder. / *Hedge funds as defined in CAA Circular Letter 15/3 is an alternative investment fund within the meaning of Directive 2011/61/EU which is not a fund of funds.*

Försäkringstagaren accepterar och godkänner: / *The Policyholder acknowledges and accepts that:*

- › Specialiserade Investeringar kan medföra en högre risk jämfört med direkta investeringar (som noterade aktier/andelar); / *Specialised Investments may carry higher risks than direct investments (like listed equities);*
- › Specialiserade Investeringar kan vara utställda i jurisdiktioner som har relativt svag övervaknings-, juridisk och regulatorisk miljö, vilket erbjuder lägre säkerhet jämfört med investeringar utställda i starkt reglerade jurisdiktioner som Furstendömet Luxemborg; / *Specialised Investments may be domiciled in jurisdictions that have a relatively weak supervisory, legal or regulatory environment, which may offer less security than that which applies to investments domiciled in highly regulated jurisdictions such as the Grand Duchy of Luxembourg;*
- › Det finns ingen garanti för att målet och det förväntade utfallet av en Specialiserad Investering ska uppfyllas; / *There is no guarantee that the objectives and foreseen performance of Specialised Investments will be met;*
- › En Specialiserad Investeringar värdeutveckling kan variera betydligt över tid. Högre volatilitet kan medföra betydande, och ibland hel, förlust av värdet på den Specialiserade Investeringen; / *The investment performance of Specialised Investments may vary substantially over time. Higher volatility could result in substantial, or even total, loss of the value of the Specialised Investments;*
- › Specialiserade Investeringar kan ha begränsad likviditet; / *Specialised Investments may be of limited liquidity;*
- › Publicerade värderingar eller prisbedömningar avseende Specialiserade Investeringar kan variera betydligt jämfört med det värde som kan realiseras om investeringen avyttras. / *The valuation prices published, or price estimates, for Specialised Investments may substantially differ from the value that could be realised if the investment is sold.*

Ytterligare risk i investeringsprodukter hänförliga till **kryptovalutor**: / *Additional risks of Investment products linked to cryptocurrencies:*

- › Kryptovalutor är decentraliserade och är inte uppbackade och reglerade av någon central myndighet. Därmed finns en större risk för bedrägeri (utan att ha motsvarande rättsligt skydd); / *Cryptocurrencies are decentralised and are not backed or regulated by a central authority. As a result, there may be a greater risk of fraud (without having the same legal recourse);*
- › Kryptovalutor utgör mycket riskfyllda och spekulativa investeringar med potentiellt stora variationer i värde; / *Cryptocurrencies constitute highly risky and speculative investments with potentially large variations in value;*
- › Kryptovalutor kan vara komplicerade och sakna transparens. De kan påverkas av ökade marknads-, kredit- och transparensrisker. / *Cryptocurrencies can be complex and opaque. They can be affected by enhanced market, credit and transparency risks.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Försäkringsbolaget tar inget ansvar för värdeutvecklingen hänförlig till Specialiserade Investeringar. / The Insurer accepts no liability for the investment performance of Specialised Investments.

Specialiserade Investeringar är inte lämpliga för Försäkringstagare som: / Specialised Investments are not suitable for a Policyholder who:

- › inte kan bära stora kapitalförluster; / cannot bear or weather substantial capital losses;
› inte kan acceptera stora fluktuationer i Försäkringens värde; / is not prepared to accept significant fluctuations in the Policy Value;
› kan ha behov av snabb tillgång till medel i Försäkringen; / may need to access the proceeds from the Policy quickly;
› inte har en långsiktig investeringshorisont; / does not have a long-term investment horizon;
› inte redan har en diversifierad investeringsportfölj. / does not already have a diversified portfolio.

Specialiserade Investeringar kan medföra begränsad likviditet. Detta kan medföra att Försäkringsbolagets kostnader hänförliga till avyttring av dessa investeringar dras från Försäkringen eller från Livsförsäkringsförmånen. / Specialised Investments could result in limited liquidity. This may result in any costs incurred by the Insurer in realising those assets being deducted from the Policy or from the Life Assurance Benefit, where applicable.

Ett specifikt friskrivningsbrev finns för icke-traditionella tillgångar som till exempel; (i) obligationer/skulder listade på en oregulerad marknad, (ii) onoterade obligationer/skulder utställda av en onoterad utställare (iii) onoterade aktier/andelar, (iv) riskkapitalfonder och andra investeringsfonder med begränsad likviditet mindre än 6 månader, (v) tillgångar med begränsad möjlighet till överlåtelse. Försäkringsbolagets investeringsregler tillåter inte investeringar i nödställda eller suspenderade tillgångar. Försäkringsbolaget kräver att få godkänna på förhand samt att få ett signerat friskrivningsbrev innan investeringar i icke-traditionella tillgångar kan genomföras. / A specific indemnity letter exists for Non-Traditional Assets such as: (i) bonds/debts listed on an unregulated market, (ii) unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, (iii) unlisted shares, (iv) private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or (v) assets with restricted transferability. The Insurer's corporate investment rule is to not accept distressed or suspended assets. Prior approval of the Insurer, as well as a signed specific indemnity letter, is required before investing in Non-Traditional Assets.

Om en Specialiserad Försäkringsfond har investerat i riskkapitalfonder med utestående åtaganden, är det Försäkringstagarens ansvar att, i god tid, hålla tillräckligt med likvida tillgångar för att möta capital calls. / In case of a Specialised Assurance Fund invested in private equity funds with remaining commitments, it is the Policyholder's responsibility to maintain sufficient liquid assets to ensure that the capital calls are met promptly.

CAAs investeringsbegränsningar hänförliga till klassificering av tillgångar samt kategorisering av Försäkringstagare måste alltid respekteras. Härmed är direkta investeringar i råvaror samt kryptovalutor inte tillåtna. / CAA investment limits resulting from the asset classification and the Policyholder categorisation must always be respected. As such any direct investments in commodities or cryptocurrencies are not permitted.

[] Skall endast kryssas i om Försäkringstagaren accepterar investeringar i icke-traditionella tillgångar. / To be ticked only if the Policyholder accepts investment in Specialised Investments.

Försäkringstagare 1 / Policyholder 1

UNDERSKRIFT / SIGNATURE

[Empty signature box]

Datum / Date

[Date input fields: d d m m å å å å]

Plats / Place

[Empty place input box]

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Försäkringstagare 2 / Policyholder 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 1 / Legal Representative 1

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 2 / Legal Representative 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 3 / Legal Representative 3

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 4 / Legal Representative 4

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

6.

INFORMATIONSENTLÄMNINGSAVTAL / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Försäkringsbolaget är enligt luxemburgsk lag skyldig att hålla all information som den mottar i samband med sin yrkesverksamhet konfidentiell. Försäkringsbolaget kan inte till fullo fullgöra sina skyldigheter i samband med Försäkringen utan att lämna ut Information till vissa tredje parter. / *The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Policy without disclosing Information to certain third parties.*

Informationen som ska överföras eller göras tillgänglig för tredje parter ("Mottagarna eller Mottagaren") enligt ovan och nedan avseende Försäkringstagaren, Förmånstagaren, den Försäkrade, deras respektive Verkliga Huvudmän och representanter eller direktörer, inkluderar särskilt för individer efternamn, förnamn, adress, födelsedatum och födelseort samt nationalitet, och för juridiska personer företagsnamn, säte, juridisk form, registreringsnummer för juridiska personer, ovannämnda uppgifter om individer för Verklig(a) Huvudman/Huvudmän och dess representant(er) eller Direktörer. Den konfidentiella informationen som ska överföras eller göras tillgänglig inkluderar även för varje person dennes kontaktuppgifter såsom telefonnummer, adress och e-postadresser samt finansiella data, användningsdata relaterade till Försäkringsbolagets tjänster eller annan data som kan samlas in av Försäkringsbolaget för att uppfylla dess juridiska och regulatoriska skyldigheter (all sådan data benämns som "Konfidentiell Information"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to Policyholder, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person its contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

Försäkringstagaren bemyndigar därför Försäkringsbolaget att kommunicera den Konfidentiella Informationen till Mottagarna och att verkställa alla dokument som kan vara nödvändiga för genomförandet av Försäkringen. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Policy.*

Försäkringstagaren godkänner och samtycker specifikt till att den Konfidentiella Informationen lämnas ut till följande Mottagare: / *The Policyholder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Depåbank, investeringsrådgivare, skatterådgivare, andra rådgivare, förmedlare, aggregatorns, försäkringsdistributörer eller någon tredje part med rätt att agera avseende Försäkringen (eller någon av dess företrädare, agenter eller anställda), som utses från tid till annan inom ramen för Försäkringen och bekräftats av Försäkringsbolaget till Försäkringstagaren eller någon tjänsteleverantör. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Policy (and any of their officers, agents or employees), all of which may be appointed from time to time on the Policy and confirmed in writing by the Insurer to the Policyholder or any service provider.*

Aggregatorns namn och adress / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Varje enhet som tillhör samma koncern som Försäkringsbolaget, oavsett om den är belägen i, men inte begränsat till, EES, Storbritannien, Isle of Man eller Guernsey. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (c) Varje annan enhet som inte tillhör samma koncern och som tillhandahåller eller kan komma att tillhandahålla tjänster i framtiden till Försäkringsbolaget. Listan över dessa enheter finns tillgänglig på följande webbplats: www.utmostinternational.com/IDA-Outsourcing. Försäkringstagaren bekräftar att denna lista kan komma att utvecklas och åtar sig därför att regelbundet konsultera den ovannämnda webbplatsen för att ha en uppdaterad överblick över alla Mottagare. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostinternational.com/IDA-Outsourcing. The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

- (d) I samband med outsourcing-arrangemang använder Försäkringsbolaget en mängd olika tjänsteleverantörer (vissa tillhörande dess koncern och vissa som är externa tjänsteleverantörer) för att hjälpa Försäkringsbolaget att tillhandahålla sina tjänster på ett effektivt och kvalitativt sätt. Användningen av sådana tjänsteleverantörer kräver att Försäkringsbolaget överför eller gör viss Konfidentiell Information tillgänglig för dem. Försäkringstagaren samtycker till sådana outsourcing-arrangemang och instruerar Försäkringsbolaget att överföra eller göra Konfidentiell Information (enligt vidare definition ovan) tillgänglig för ett antal tjänsteleverantörer avseende särskilt, men inte begränsat till, tekniska (inklusive IT), operativa, betalningshantering, intern kontroll, kundkontroll (inklusive bakgrunds- eller försäkringskontroller), bedrägeriförebyggande, riskbedömning, produktutveckling, underhåll och felsökning, annonsering, hantering av försäkringsanspråk, kundsupport och andra tjänster. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

Den konfidentiella informationen kan överföras till Storbritannien, Irland, Isle of Man eller Guernsey. Sådan överföring av konfidentiell information kommer att äga rum under hela affärsrelationens löptid mellan parterna samt under en ytterligare period som tillåts enligt lag efter affärsrelationens slut. Försäkringstagaren bekräftar att den överförda Konfidentiella Informationen inte längre skyddas av luxemburgsk tystnadsplikt efter överföringen, men att Försäkringsbolaget kommer att göra sitt yttersta för att säkerställa dataskydd i enlighet med branschens bästa praxis. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship. The Policyholder acknowledges that the transferred Confidential Information is no longer protected by Luxembourg professional secrecy after its transfer but that the Insurer will use its best endeavours to ensure the protection of data in line with best industry practice.*

Oaktat ovanstående omständigheter kan Försäkringsbolaget, särskilt för att förbättra kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls Försäkringstagaren eller för att säkerställa att sådana tjänster tillhandahålls i enlighet med branschens bästa standarder, komma att utbyta Konfidentiell Information med andra tredjepartsleverantörer utanför ramen för en outsourcing eller en underentreprenad. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Policyholder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

En sådan utlämning av konfidentiell information görs i Försäkringstagarens intresse eftersom det kommer att göra det möjligt för Försäkringsbolaget att tillhandahålla tjänster av hög kvalitet, bland annat genom att göra det möjligt för Försäkringstagaren att dra nytta av en snabbare och mer sömlös introduktionsprocess, effektivare administration av Försäkringen, mer effektiva rapporteringsverktyg och i slutändan en högre kvalitet på tjänsterna. Den konfidentiella informationen kommer att lämnas ut till Försäkringsbolaget moderbolag eller något dotterbolag eller närstående bolag, antingen befintligt eller som ska skapas, bland andra, till exempel till Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited och Utmost International Group Holdings Limited i detta sammanhang. Den Konfidentiella Informationen kan även delas med DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, med registrerad adress i Italien. Sådan överföring av Konfidentiell Information kommer att äga rum under hela affärsrelationens löptid mellan parterna samt under en ytterligare period som tillåts enligt lag efter affärsrelationens slut. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Policyholder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Policyholder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Policy, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Försäkringstagaren godkänner och samtycker specifikt till ovanstående upplysning. / *The Policyholder specifically accepts and consents to the above disclosure.*

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

En Mottagare kan dela Konfidentiell Information med bolag inom samma bolagsgrupp för att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt Försäkringen. Mottagaren kan även dela Konfidentiell Information i samband med en rekonstruktion av en bolagsgrupp, portföljöverföring eller överföring av tjänster eller verksamhet, i vilket sammanhang Försäkringsbolaget kan dela informationen med det förvärvande bolaget eller enheten. / A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Policy. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.

Försäkringstagaren bekräftar att all kommunikation av information om en tredje part har godkänts av denne tredje part. / The Policyholder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.

Detta avtal kommer att kvarstå i händelse av Försäkringstagarens död, eller, i förekommande fall, alla insolvensförfaranden som väcks i förhållande till Försäkringstagaren. I händelse av att en part till detta uppdrag blir föremål för sammanslagning eller omvandling till annat bolag, skall det bolag som härigenom uppstår överta uppdraget från den part som ursprungligen verkställde uppdraget. Försäkringsbolaget eller Försäkringstagaren kan under sådana omständigheter säga upp avtal inom 30 dagar räknat från den dag då den andra parten blev underrättad härom. / This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Policyholder. If the Policyholder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Policyholder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.

Detta avtal ska regleras och tolkas i enlighet med lag i storhertigdömet Luxemburg. Luxemburgs domstol har fullständig och uteslutande behörighet beträffande tvister som avser förekomst, tolkning och laga kraft och verkställighet av detta avtal. / This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.

Försäkringstagare 1 / Policyholder 1

UNDERSKRIFT / SIGNATURE

[Signature box]

Datum / Date

[Date input: d d m m å å å å]

Plats / Place

[Place input]

Försäkringstagare 2 / Policyholder 2

UNDERSKRIFT / SIGNATURE

[Signature box]

Datum / Date

[Date input: d d m m å å å å]

Plats / Place

[Place input]

Firmatecknare 1 / Legal Representative 1

UNDERSKRIFT / SIGNATURE

[Signature box]

Datum / Date

[Date input: d d m m å å å å]

Plats / Place

[Place input]

ÄNDRING AV HUVUDSAKLIGA EGENSKAPER FÖR EN EXISTERANDE INTERN DEDIKERAD FOND /
CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Firmatecknare 2 / Legal Representative 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 3 / Legal Representative 3

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Firmatecknare 4 / Legal Representative 4

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Vänligen sänd detta dokument, komplett och signerat, med post till Partner & Client Services Nordic, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / Please send this form, completed and signed, by post to Partner & Client Services Nordic, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. är registrerat hos R.C.S. med registreringsnummer B37604 och står under tillsyn av Commissariat aux Assurances (CAA)
Registrerat säte: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions är registrerat i Luxemburg som ett bolagsnamn tillhörande Utmost Luxembourg S.A.