

FORMULÁRIO DE TROCA / SWITCH FORM

PORTUGAL

Número de Contrato / Agreement Number

Utmost Wealth Solutions é a marca utilizada por uma série de empresas Utmost. Este documento foi emitido por 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.*

As expressões definidas no singular incluem o plural e vice-versa. Qualquer referência a um determinado género inclui a referência ao outro género. Por favor, preencher em maiúsculas. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

DADOS DO TOMADOR DO SEGURO INDIVIDUAL / DETAILS OF INDIVIDUAL POLICYHOLDER

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

DADOS DO TOMADOR DO SEGURO ENQUANTO PESSOA COLETIVA / DETAILS OF CORPORATE POLICYHOLDER

Empresa /
Name of company

**Representante Autorizado 1 /
Authorised Signatory 1**

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

**Representante Autorizado 2 /
Authorised Signatory 2**

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

**Representante Autorizado 3 /
Authorised Signatory 3**

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

**Representante Autorizado 4 /
Authorised Signatory 4**

Sr / Mr Sra / Mrs Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s) Nome(s) / First name(s)

E-mail / E-mail

O Tomador do Seguro solicita que se realize uma troca no Contrato. / *The Policyholder hereby requests to perform a switch in the Policy.*

Especificar a origem do montante transferido (desinvestimentos): / *Please specify the origin of the amount switched (divestments):*

NOME DO FUNDO ⁽¹⁾ / FUND NAME ⁽¹⁾	CÓDIGO ISIN (FUNDOS EXTERNOS) / ISIN CODE (EXTERNAL FUNDS)	% DO FUNDO A DESINVESTIR ⁽³⁾ / % OF THE FUND TO DISINVEST ⁽³⁾	MONTANTE (NA DIVISA DO FUNDO A DESINVESTIR) ^{(2), (3)} / AMOUNT (IN THE FUND CURRENCY TO DISINVEST) ^{(2), (3)}

⁽¹⁾ Para Fundos Internos Dedicados (FID) e Fundos de Seguros Especializados (FSE), por favor inserir a referência do Fundo (PCPxxx / Pxxx para FID ou SAFxxx / Sxxx para FSE) confirmada na documentação da Apólice/Contrato. / *For Internal Dedicated Funds and Specialised Assurance Funds, please insert the reference of the Fund (PCPxxx / Pxxx / SAFxxx / Sxxx) confirmed in the Policy/Contract documentation.*

⁽²⁾ Um desinvestimento em valor só é possível no caso de um Fundo Interno Dedicado e/ou Fundo de Seguros Especializado. / *A disinvestment in amount is only possible in case of an Internal Dedicated Fund and/or Specialised Assurance Fund.*

⁽³⁾ Por favor, respeite os montantes máximos e mínimos especificados nas Condições Gerais e nos anexos do Contrato. / *Please respect the maximum and minimum amounts specified in the General Conditions and the annexes of the Policy.*

Por pré-definição, qualquer desinvestimento de um Fundo Interno Dedicado e/ou de um Fundo de Seguros Especializado resultará na liquidação da parte dos Activos Subjacentes do Fundo correspondente ao desinvestimento na divisa da Apólice. / *By default, any divestment from an Internal Dedicated Fund and/or a Specialised Assurance Fund will result in liquidation of the portion of the Fund's Underlying Assets corresponding to the divestment in the currency of the Policy.*

Opcional: Apenas se o investimento for efectuado noutra Fundo Interno Dedicado e/ou Fundo de Seguros Especializado, o Tomador do Seguro pode derrogar este tratamento pré-definido, indicando a sua escolha abaixo (se aplicável, preencha um pedido de troca separado para cada fundo desinvestido que se desvie do tratamento pré-defenido): / **Optional:** Only if the investment is then made in another Internal Dedicated Fund and / or Specialised Assurance Fund, the Policyholder can derogate from this default treatment by indicating his choice below (if applicable, please complete a separate switch request for each divested Fund which deviates from the default treatment):

O pedido de desinvestimento é executado por: / the divestment request is executed by:

- liquidação numa divisa diferente da divisa da Apólice/ Contrato / liquidation in a different currency from the Policy currency:
- a liquidação nas divisas de cada Activo Subjacente afectado pelo desinvestimento / the liquidation in the currencies of each Underlying Asset concerned by the divestment
- a transferência dos Activos Subjacentes abrangidos pelo desinvestimento (desde que sejam transferíveis) / the transfer of the Underlying Assets concerned by the divestment (provided that they are transferable)

O Tomador do Seguro solicita o reinvestimento do montante desinvestido no(s) fundo(s) da apólice selecionado(s) entre os fundos de referência (verifique os tipos de fundos e os fundos disponíveis para o seu produto) da maneira seguinte: / The Policyholder hereby requests the switched amount to be reinvested in the Fund(s) of the Policy selected from the referenced Funds (please check the Fund types and Funds available for your product) as follows:

NOME DO FUNDO / FUND NAME	PERCENTAGEM DO MONTANTE TRANSFERIDO ¹ A SER REINVESTIDO NO FUNDO SELECIONADO (%) / SHARE OF THE AMOUNT SWITCHED ¹ TO BE REINVESTED IN THE SELECTED FUND (%)
FUNDO(S) INTERNO(S) DEDICADO(S) / INTERNAL DEDICATED FUND(S) ("IDF")	%
(Total para o FID / Total for IDF)	
Fundos existentes / Existing Funds (mínimo EUR 10.000 ou seu equivalente em outra moeda) / (minimum of 10.000 EUR or equivalent in another currency)	
1.	%
2.	%
3.	%
4.	%
Novo Fundo / New Fund (mínimo EUR 125.000 ou seu equivalente em outra moeda) / (minimum of 125.000 EUR or equivalent in another currency)	
1. Novo Fundo Interno Dedicado 1 / New Internal Dedicated Fund 1	%

FUNDO(S) DE SEGUROS ESPECIALIZADO(S) / <i>SPECIALISED ASSURANCE FUND(S) ("SAF")</i>	% (Total para o FSE / <i>Total for SAF</i>)
Fundos existentes / <i>Existing Funds</i> (mínimo EUR 10.000 ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 10.000 EUR or equivalent in another currency)</i>	
1.	%
2.	%
Novo Fundo / <i>New Fund</i> (mínimo EUR 1.000.000 reduzido a EUR 250.000 se investido exclusivamente em OICVM ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 1,000.000 EUR reduced to EUR 250,000 if exclusively invested in UCITS funds or equivalent in another currency)</i>	
1. Novo Fundo de Seguros Especializado 1 / <i>New Specialised Assurance Fund 1</i>	%
FUNDO(S) INTERNO(S) COLECTIVO(S) / <i>INTERNAL COLLECTIVE FUND(S) ("ICF")</i> (parte do montante total atribuído / <i>share of total amount allocated</i>)	% (Total para o FIC / <i>Total for ICF</i>)
Indique a repartição entre os Fundos seleccionados da lista de Fundos Internos Colectivos disponíveis no quadro que se apresenta mais abaixo neste documento. / <i>Please indicate the allocation between the selected Funds from the list of available Internal Collective Funds in the table lower in this document.</i>	
FUNDO(S) EXTERNO(S) / <i>EXTERNAL FUND(S) ("EF")</i> (parte do montante total atribuído / <i>share of total amount allocated</i>)	% (Total para o FE / <i>Total for EF</i>)
Indique a repartição entre os Fundos Externos seleccionados a partir da lista de Fundos disponíveis no quadro que se apresenta mais abaixo neste documento. / <i>Please indicate the allocation between the selected External Funds from the list of available Funds in the table lower in this document.</i>	
100% (Total para todos os Fundos / <i>Total for all Funds</i>)	

¹ Os montantes efectivamente investidos em cada Fundo serão iguais aos montantes trocados atribuídos ao Fundo após dedução das comissões de troca. / *The actual amounts invested in each Fund will be equal to the amounts switched allocated to the Fund after deduction of switch fees.*

DETALHES DO NOVO FUNDO INTERNO DEDICADO / DETAILS OF THE NEW INTERNAL DEDICATED FUND

Novo Fundo Interno Dedicado 1 (gestão discricionária) / New Internal Dedicated Fund 1 (discretionary management)

Gestor de Investimento / Investment Manager

Morada / Address

Comissão de gestão de investimentos / Investment management fee^{(*)(**)}

 %

Ver anexo / See annex

Banco Depositário / Custodian Bank^(**)**

Morada / Address

Moeda de referência do Fundo / Fund reference currency^(**)**

› Estratégia de Investimento: Opção 1 / Investment Strategy: Option 1

OBJETIVO DE INVESTIMENTO E ALOCAÇÃO DE ATIVOS / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Defensiva / Defensive

O Investidor procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do investidor consiste em alcançar um crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita que sejam aplicadas estratégias de cobertura de risco para reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 3 anos. / 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. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.

Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Numerário / Cash	90	100
Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments		
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	10
Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	0

Moderada / Moderate

O investidor procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita uma volatilidade da carteira relativamente baixa e um horizonte de investimento mínimo de 5 anos. Ocasionalmente, o investidor está disposto a abdicar de um certo grau de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *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.*

Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Numerário / Cash Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	70	100
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	30
Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	10

Equilibrada / Balanced

O investidor procura um crescimento moderado do capital a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 7 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *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 investment horizon of the fund is of at least 7 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.*

Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Numerário / Cash Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	35	100
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	65
Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	35

<input type="checkbox"/> Ativa / Active	<p>O investidor procura uma valorização do capital ao longo dos anos. O investidor aceita que o capital investido pode aumentar ou diminuir e que a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas consideráveis. O nível de risco do investidor é elevado. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 9 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <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. The investment horizon of the fund is 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></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class¹</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Min (%)</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;">Numerário / Cash Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">20</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">100</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">0</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">80</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Investimentos alternativos / Alternative investments²</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">0</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">55</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / Cash Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	20	100	Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	80	Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	55
Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / Cash Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	20	100											
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	80											
Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	55											
<input type="checkbox"/> Agressiva / Aggressive	<p>O investidor procura um elevado desempenho a longo prazo e, em troca, está preparado para assumir riscos de capital substanciais. O investidor aceita que a volatilidade da sua carteira é elevada. O horizonte de investimento é superior a 10 anos. O nível de risco do investidor é muito alto. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <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></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class¹</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Min (%)</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;">Numerário / Cash Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">0</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">100</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">0</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">100</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Investimentos alternativos / Alternative investments²</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">0</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">100</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / Cash Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	0	100	Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	100	Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	100
Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / Cash Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments	0	100											
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	100											
Investimentos alternativos / Alternative investments ²	0	100											

¹ Os investimentos podem ser efetuados diretamente nestes ativos ou indiretamente através de fundos coletivos. / *Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.*

² A secção "Nota informativa sobre os riscos de investimento em Investimentos Especializados" do presente Boletim de Adesão deve ser assinada antes do investimento neste tipo de activos. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this Application Form must be signed prior to investment in these type of assets.*

› Estratégia de Investimento: Opção 2 / *Investment Strategy: Option 2*

Estratégia de Investimento Diferente (incluindo o objetivo de investimento e a alocação de ativos fornecidos num anexo datado e assinado (pode ser recusada pela Seguradora e/ou pelo Gestor de Investimento)) / **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))

Nome da estratégia de investimento / *Investment Strategy name*

Esta estratégia promove, entre outras características, características ambientais ou sociais (conforme o Art. 8 SFDR**), ou tem como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o 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****).**

Ao assinalar esta caixa, o Tomador de Seguro confirma que recebeu a divulgação pré-contratual relevante ao abrigo do Anexo II da EU Del. Reg. 2022/1288, no caso de um estratégia de investimento que promova as características ambientais ou sociais (nos termos do Art. 8 SFDR****) ou do Anexo III da UE Del. Reg. 2022/1288 no caso de a estratégia de investimento ter como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o Art. 9 SFDR****) em tempo útil antes de assinar o presente formulário e, em qualquer caso, suficientemente cedo para considerar a informação e tomar uma decisão informada sobre se deve ou não concluir a transação. / *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.*

* O IVA (ou um imposto equivalente) acresce à comissão e será deduzido à taxa aplicável. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

** Definida anualmente com base no valor do Fundo e aplicada ao Fundo de acordo com as instruções do Gestor de Investimento durante a vigência do Fundo. / *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.*

*** Comissões do Banco Depositário pela manutenção de contas e custódia (comissões de custódia) dos Activos Subjacentes do Fundo, bem como outras comissões e despesas (por exemplo, comissões de transação, comissões de subscrição, comissões de investimento, comissões de transferência, comissões de câmbio e encargos bancários), incluindo eventuais direitos e impostos, são deduzidos pelo Banco Depositário do valor dos Fundos. O Tomador do Seguro pode obter, a pedido, uma ficha de informação relativa às comissões de custódia junto da Seguradora ou do Intermediário. / *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.*

**** Se for diferente da moeda do Contrato. / *If different from Agreement currency.*

***** SFDR = Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de Novembro de 2019, sobre a divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade nos serviços financeiros sector. / *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.*

DETALHES DO NOVO FUNDO DE SEGUROS ESPECIALIZADO / DETAILS OF THE NEW SPECIALISED ASSURANCE FUND

Novo Fundo de Seguros Especializado 1 / New Specialised Assurance Fund 1

Consultor para investimento (opcional) / Investment adviser (optional)

Morada / Address

Comissão de consultoria / Advisory fee^{(*)/(**)}

 %

Regulado por / Regulated by

Representante ORT (opcional) / ORT representative (optional)

Morada / Address

Comissão de receção e transmissão de ordens / Order receipt and transmission fee^{(*)/(**)}

 %

Operações colocadas por / Deals placed by

Consultor / Adviser

Representante ORT / ORT representative

Tomador do Seguro (por defeito, se não houver consultor) / Policyholder (default if no adviser)

Banco Depositário / Custodian Bank^(*)**

Morada / Address

Moeda de referência do Fundo / Fund reference currency^(**)**

OBJETIVOS DE INVESTIMENTO / INVESTMENT OBJECTIVE

<input type="checkbox"/> Defensivo / <i>Defensive</i>	<p>Fundo procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do Fundo consiste em alcançar um crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 3 anos. O Fundo irá investir principalmente em obrigações/instrumentos do tipo obrigações e instrumentos do mercado monetário com uma pequena proporção em ações/instrumentos do tipo ações que representem um máximo de 10% do Fundo. Não serão seleccionados investimentos alternativos. / <i>The Fund seeks a conservative return while 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. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. The Fund will mainly invest in bonds/bonds-type and money market instruments with a small proportion in equity/equity-type instruments representing maximum 10% of the Fund. No alternative investments will be selected.</i></p>
<input type="checkbox"/> Moderado / <i>Moderate</i>	<p>O Fundo procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. A volatilidade da carteira será relativamente fraca e um horizonte de investimento de, no mínimo, 5 anos. O Fundo está disposto a, ocasionalmente, abdicar de determinadas medidas de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações e investimentos alternativos¹ que representem um máximo de 30% do Fundo. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited investment risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively low with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is willing to occasionally give up a certain degree of investment security and to invest in more volatile financial instruments such as shares and alternative investments¹ representing a maximum 30% of the Fund. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/> Equilibrado / <i>Balanced</i>	<p>O Fundo procura um crescimento do capital moderado a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio com uma percentagem máxima de 65% investidos em ações/instrumentos do tipo ações e/ou investimentos alternativos¹. O restante será investido em obrigações/instrumentos do tipo obrigações e/ou instrumentos do mercado monetário. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 7 anos. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>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 with a maximum portion of 65% invested in equity/equity-type and/or alternative investments¹. The rest will be invested in bonds/bonds-type and/or money market instrument. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/> Activo / <i>Active</i>	<p>O Fundo procura uma valorização do capital a longo prazo. O capital investido pode aumentar ou diminuir e a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas mais elevadas. O nível de risco do Fundo é alto. O investimento em ações/instrumentos do tipo ações e/ou investimentos alternativos¹ podem representar até 80% do Fundo. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 9 anos. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>The Fund seeks long-term capital appreciation. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of higher losses. The risk level of the Fund is high. Investment into equity/equity-type instruments and alternative investments¹ can represent up to 80% of the Fund. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>

Agressivo /
Aggressive

O Fundo procura um maior desempenho do investimento a longo prazo e está preparado para assumir riscos de capital substanciais em troca disso. A volatilidade da carteira é elevada. O horizonte de investimento do Fundo é superior a 10 anos. O nível de risco do Fundo é muito alto. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira até um certo ponto. Todos os investimentos podem ser investidos em acções/ instrumentos do tipo acções e/ou investimentos alternativos¹. / *The Fund seeks a higher investment performance in the long term and is prepared to undertake substantial capital risks in exchange for this. The volatility of the portfolio is high. 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 to a certain extent. All investments may be invested in equity/ equity-type and/or alternative investments¹.*

* O IVA (ou um imposto equivalente) acresce à comissão e será deduzido à taxa aplicável. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

** Definida anualmente com base no valor do Fundo e aplicada ao Fundo de acordo com as instruções do Gestor de Investimento durante a vigência do Fundo. / *Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the investment adviser for the duration of the Fund.*

*** Comissões do Banco Depositário pela manutenção de contas e custódia (comissões de custódia) dos Activos Subjacentes do Fundo, bem como outras comissões e despesas (por exemplo, comissões de transação, comissões de subscrição, comissões de investimento, comissões de transferência, comissões de câmbio e encargos bancários), incluindo eventuais direitos e impostos, são deduzidos pelo Banco Depositário do valor dos Fundos. O Tomador do Seguro pode obter, a pedido, uma ficha de informação relativa às comissões de custódia junto da Seguradora ou do Intermediário. / *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.*

**** Se for diferente da moeda do Contrato. / *If different from Agreement currency.*

¹ A secção "Nota informativa sobre os riscos de investimento em Investimentos Especializados" do presente Boletim de Adesão deve ser assinada antes do investimento neste tipo de activos. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this Application Form must be signed prior to investment in these type of assets.*

DETALHES DA ATRIBUIÇÃO ENTRE FUNDOS INTERNOS COLECTIVOS / DETAILS OF THE ALLOCATION BETWEEN INTERNAL COLLECTIVE FUNDS

(mínimo de 10,000 euros por Fundo ou equivalente noutra divisa, salvo indicação em contrário na documentação financeira do Fundo / *minimum EUR 10,000 per Fund or equivalent in another currency, unless otherwise specified in the financial documentation of the Fund*)

NOME DO FUNDO / FUND NAME	PERCENTAGEM DO MONTANTE TRANSFERIDO PARA OS FUNDOS INTERNOS COLECTIVOS SELECIONADOS / SHARE OF THE SWITCHED AMOUNT TO THE SELECTED INTERNAL COLLECTIVE FUNDS
1.	%
2.	%
3.	%
100%	

DETALHES DA ATRIBUIÇÃO ENTRE FUNDOS EXTERNOS / DETAILS OF THE ALLOCATION BETWEEN EXTERNAL FUNDS

(mínimo de EUR 10,000 por Fundo ou o seu equivalente em outra moeda) / (minimum EUR 10,000 per Fund or equivalent in another currency)

NOME DO FUNDO / FUND NAME	CÓDIGO ISIN / ISIN CODE	PERCENTAGEM DO MONTANTE TROCADO PARA O FUNDO EXTERNO SELECIONADO / SHARE OF THE SWITCHED AMOUNT TO THE SELECTED EXTERNAL FUNDS
1.		%
2.		%
3.		%
4.		%
5.		%
6.		%
7.		%
8.		%
9.		%
10.		%
		100%

*A documentação financeira (incluindo o documento de informação fundamental) relativa a alguns Fundos Externos não está disponível em Português. O conhecimento completo da língua inglesa pelo Tomador do Seguro é necessário e exigido para investir nestes Fundos Externos. / The financial documentation (including the key information document) regarding some External Funds is not available in Portuguese. A complete knowledge of the English language by the Policyholder is necessary and required to invest in these External Funds.

Pelo presente, o Tomador do Seguro declara e compreende que: / *Hereby the Policyholder declares and understands that:*

- › A estrutura de comissões definida no Boletim de Adesão, nas Condições Particulares, nas Condições Gerais e, se aplicável, nos endossos e anexos ao Contrato, será aplicada à troca. / *The fee structure as defined in the Application Form, the Policy Schedule, the General Conditions and, if applicable, the endorsements and annexes to the Policy will apply to the switch.*
- › se a Apólice for penhorada ou cedida, ou estiver em vias de ser penhorada ou cedida, recebeu a pré-aprovação para a Troca do Cessionário, e partilhou a confirmação dessa pré-aprovação com a Seguradora. / *if the Policy is pledged or assigned, or is in the process of being pledged or assigned, he has received the pre-approval for the Switch from the pledgee and/or assignee, and shared the confirmation of such pre-approval with the Insurer.*
- › Este formulário de Troca é adicional, e deve ser lido em conjunto com as Condições Gerais do Contrato. / *This switch form is in addition to and should be read in conjunction with the General Conditions of the Policy.*
- › na medida em que o teria considerado necessário, aconselhou-se e obteve aconselhamento independente a este respeito. / *to the extent that he would have deemed it necessary, he took advice and obtained independent advice in this regard.*
- › para cada Fundo Externo e Fundo Interno Coletivo selecionado, recebeu e compreendeu a documentação financeira mais recente do Fundo, incluindo o documento de informação fundamental para cada Fundo Externo, disponível mediante simples pedido por escrito à Seguradora ou acedendo à página Web da Seguradora, tal como definido no Boletim de Adesão. / *for each selected External Fund and Internal Collective Fund, he received and understood the latest financial documentation of the Fund, including the key information document for each External Fund, available upon simple written request to the Insurer's registered office or by visiting the Insurer's dedicated web page as defined in the Application Form.*

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 1 / Authorised Signatory 1

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 2 / Authorised Signatory 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 3 / Authorised Signatory 3

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 4 / Authorised Signatory 4

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Os documentos necessários para uma troca são os seguintes: / *The documents required for a switch are as follows:*

- › o original do presente formulário assinado por todos os Tomadores do Seguro ou um formulário digital assinado electronicamente por todos os Tomadores do Seguro; / *the original of this form signed by all the Policyholders or a digital form electronically signed by all Policyholders;*
- › quando aplicável, uma cópia autenticada do bilhete de identidade ou passaporte válido dos Tomadores do Seguro ou dos seus representantes legais (se o Tomador do Seguro for uma pessoa colectiva); / *where applicable, a certified copy of the valid identity card or passport of the Policyholders or the Policyholder's legal representatives (if the Policyholder is a legal entity);*

Documentos facultativos: / *Optional documents:*

- › para qualquer novo Fundo Interno Dedicado e/ou Fundo de Seguros Especializado: / *for any new Internal Dedicated Fund and / or Specialised Assurance Fund:*
 - › no caso de um novo Gestor de Investimentos, consultor para investimentos e/ou Banco Depositário: o "Acordo de Divulgação de Informação" e, se for caso disso, a Procuração a favor do consultor para investimentos, devidamente preenchida e assinada; / *in case of a new Investment Manager, investment advisor and/or Custodian Bank: the "Information Disclosure Agreement" and, where applicable, the Power of Attorney in favor of the investment adviser, duly completed and signed;*
 - › no caso de um Banco Depositário localizado fora do EEE: as "Declarações relativas a Bancos Depositários localizados fora do EEE" devidamente preenchidas e assinadas, caso não tenham sido assinadas anteriormente. / *in case of a Custodian Bank located outside of the EEA: the "Declarations with regard to Custodian Banks located outside of the EEA" duly completed and signed if not yet signed previously.*
- › a "Nota informativa que informa o Tomador do Seguro sobre os riscos específicos do investimento 1) num fundo alternativo simples, num fundo de fundos alternativos ou num fundo imobiliário, e 2) em activos com liquidez reduzida" devidamente preenchida e assinada, em caso de primeiro investimento nestes instrumentos, e se a Nota não tiver sido assinada anteriormente. / *the "Information Notice informing the Policyholder about the specific risks of investing 1) in a simple alternative fund, a fund of alternative funds or a real estate fund, and 2) in assets with reduced liquidity" duly completed and signed in case of any 1st investment in these instruments and if the notice has not been signed previously.*

IMPORTANTE / IMPORTANT:

Dependendo da liquidez dos Fundos e/ou dos Activos Subjacentes, e do calendário de resgate de qualquer Gestor de Fundo, o processamento do seu pedido pode ser substancialmente atrasado. / *Depending on the liquidity of the Funds and/or the Underlying Assets and the redemption timetable of any Fund Manager, the processing of your request may be delayed substantially.*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. está registada no R.C.S. sob o número B37604 e é regulada pela Commissariat aux Assurances (CAA)
Sede social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.