

WECHSEL DER ANLAGESTRATEGIE

DEUTSCHLAND

Utmost Wealth Solutions ist der Markenname, der von einer Reihe von Utmost-Unternehmen verwendet wird. Dieses Dokument wurde von Utmost Luxembourg S.A. herausgegeben.

Die Verwendung des Singulars schließt, wo einschlägig, die Form des Plurals mit ein. Die männliche Form schließt die weibliche mit ein. Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.

Policennummer/Vertragsnummer

Versicherungsnehmer/Antragsteller

Name(n)

Vorname(n)

Name(n)

Vorname(n)

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller bestimmt selbständig in der unten stehenden Liste die Investmentfonds, in welche im Rahmen des seiner Police/seinem Vertrag zugrunde liegenden Fondsvermögens investiert werden soll (Teil 1). Neben dieser Fondsauswahl kann der Versicherungsnehmer/Antragsteller über den Anteil seines Fondsvermögens bestimmen, welcher durch einen Vermögensverwalter im Rahmen einer festgelegten Anlagestrategie verwaltet wird. Hierzu definiert der Versicherungsnehmer/Antragsteller die maximalen Anlagegrenzen je Anlageklasse (Teil 2).

Teil 1: Fondsauswahl

Die Auswahl der Investmentfonds wird von dem Versicherungsnehmer/Antragsteller selbständig und auf eigenen Wunsch getroffen. Der Versicherungsnehmer/Antragsteller trifft die Auswahl ohne Beratung durch Utmost Luxembourg S.A. auf eigene Verantwortung und im Einklang mit seinem Investitionsprofil. Utmost Luxembourg S.A. wird das Fondsvermögen in die gewählten Investmentfonds investieren. Es erfolgt keinerlei weitere Vermögensverwaltung des Fondsvermögens durch Utmost Luxembourg S.A.. Umschichtungen erfolgen ausschließlich auf Wunsch und Verantwortung des Versicherungsnehmers/Antragstellers aufgrund Mitteilung der neuen Investmentfondsauswahl durch erneute Übersendung dieses Formblatts.

Wichtig: Zulässig sind ausschließlich OGAW („UCITS“) konforme Investmentfonds. Diese Investmentfonds müssen die Vorgaben im Sinne von § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 5 EStG als öffentlich vertriebene Investmentfondsanteile oder Anlagen, die die Entwicklung eines veröffentlichten Indexes abbilden, erfüllen.

› Standardisierte Anlagestrategie: Option 1

| ANLAGEZIEL UND VERMÖGENSALLOKATION | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---------|---------|--|----|-----|--|---|----|--|---|----|--|--|
| <input type="checkbox"/> Zurückhaltender oder defensiver Anleger | <p>Der Anleger hat konservative Renditeziele und geht nur begrenzt Risiken ein. Ziel des Anlegers sind progressive Kapitalzuwächse bei begrenzter Risikoaussetzung unter normalen Wirtschafts- und Marktbedingungen. Der Anleger akzeptiert den Einsatz von Risikoabsicherungsstrategien, um die Volatilität des Portfolios zu verringern.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Allokation per Vermögensklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte</td> <td>90</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte</td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Alternative Investments⁽²⁾</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table> | Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 90 | 100 | Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 10 | Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 0 | | |
| Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | | | | | | | | | | | | | |
| Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 90 | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 10 | | | | | | | | | | | | | |
| Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Moderater Anleger | <p>Der Anleger strebt bei begrenzter Risikoaussetzung unter normalen Wirtschafts- und Marktbedingungen mittelfristig moderate Kapitalzuwächse an. Der Anleger akzeptiert eine relativ geringe Portfoliovolatilität und einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren. Der Anleger ist bereit, gelegentlich bestimmte Maßnahmen zur Anlagesicherheit aufzugeben und in volatilere Finanzinstrumente wie Aktien zu investieren. Der Anleger akzeptiert, dass Risikoabsicherungsstrategien die Volatilität des Portfolios verringern können. Ein Teil der Anlage kann in alternative Anlagen investiert werden.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Allokation per Vermögensklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte</td> <td>70</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte</td> <td>0</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Alternative Investments⁽²⁾</td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table> | Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 70 | 100 | Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 30 | Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 10 | | |
| Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | | | | | | | | | | | | | |
| Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 70 | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 30 | | | | | | | | | | | | | |
| Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 10 | | | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Ausgewogener Anleger | <p>Der Anleger strebt mittel- bis langfristig moderate Kapitalzuwächse durch eine ausgewogene Mischung aus Sicherheit und Performance an. Es besteht ein mittleres Risikoniveau. Der Anleger akzeptiert, dass Risikoabsicherungsstrategien die Volatilität des Portfolios verringern können. Der Anleger akzeptiert, dass ein Teil der Anlage in alternative Anlagen investiert werden kann.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Allokation per Vermögensklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte</td> <td>35</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte</td> <td>0</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Alternative Investments⁽²⁾</td> <td>0</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table> | Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 35 | 100 | Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 65 | Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 35 | | |
| Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | | | | | | | | | | | | | |
| Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 35 | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 65 | | | | | | | | | | | | | |
| Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 35 | | | | | | | | | | | | | |

| <input type="checkbox"/> Aktiver Anleger | <p>Der Anleger strebt im Laufe der Jahre eine Kapitalwerterhöhung an. Der Anleger akzeptiert, dass sich das investierte Kapital erhöhen oder verringern kann und dass die Volatilität des Portfolios mit dem Risiko bedeutender Verluste einhergeht. Es besteht ein hohes Risikoniveau für den Anleger. Der Anleger akzeptiert, dass Risikoabsicherungsstrategien die Volatilität des Portfolios verringern können. Der Anleger akzeptiert, dass ein Teil der Anlage in alternative Anlagen investiert werden kann.</p> <table border="1" data-bbox="470 459 1473 734"> <thead> <tr> <th>Allokation per Vermögensklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte</td> <td>20</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte</td> <td>0</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Alternative Investments⁽²⁾</td> <td>0</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table> | Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 20 | 100 | Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 80 | Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 55 |
|--|---|---|---------|---------|--|----|-----|--|---|-----|--|---|-----|
| Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | | | | | | | | | | | |
| Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 20 | 100 | | | | | | | | | | | |
| Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 80 | | | | | | | | | | | |
| Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 55 | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Dynamischer Anleger | <p>Der Anleger strebt eine langfristig hohe Performance an und ist bereit, dafür ein erhebliches Kapitalrisiko einzugehen. Der Anleger akzeptiert, dass sein Portfolio eine erhöhte Volatilität aufweist. Der Anlagehorizont des Anlegers beträgt mehr als 6 Jahre. Es besteht ein sehr hohes Risikoniveau für den Anleger. Der Anleger akzeptiert, dass Risikoabsicherungsstrategien die Volatilität des Portfolios verringern können. Der Anleger akzeptiert, dass ein Teil der Anlage in alternative Anlagen investiert werden kann.</p> <table border="1" data-bbox="470 969 1473 1232"> <thead> <tr> <th>Allokation per Vermögensklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte</td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte</td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Alternative Investments⁽²⁾</td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> | Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 0 | 100 | Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 100 | Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 100 |
| Allokation per Vermögensklasse ¹ | Min (%) | Max (%) | | | | | | | | | | | |
| Sichteinlagen und Geldmarktfonds Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexprodukte | 0 | 100 | | | | | | | | | | | |
| Aktien, Aktienfonds, Aktienindexprodukte | 0 | 100 | | | | | | | | | | | |
| Alternative Investments ⁽²⁾ | 0 | 100 | | | | | | | | | | | |

¹ Investitionen können direkt in diese Vermögenswerte oder indirekt durch kollektive Fonds durchgeführt werden.

² Die Erklärung "Hinweise zu den mit spezialisierten Anlagen verbundenen Risiken" muss vor einer Investition in diese Arten von Anlagen unterzeichnet werden.

› Standardisierte Anlagestrategie: Option 2

Meine Prämien werden nach einer anderen vom Versicherer zur Verfügung gestellten Anlagestrategie angelegt, die ein Anlageziel und eine Vermögensallokation enthält.

Diese Strategie fördert u.a. ökologische oder soziale Merkmale (gemäß Art. 8 SFDR*), oder hat nachhaltige Investitionen zum Ziel (gemäß Art. 9 SFDR*).

Durch Ankreuzen dieses Feldes bestätigt der Versicherungsnehmer/Antragsteller, dass er das entsprechende vorvertragliche Dokument in dem in Anhang II der EU Del. Reg. 2022/1288 vorgeschriebenen Format erhalten hat, wenn es sich um eine Anlagestrategie mit ökologischen oder sozialen Merkmalen handelt (gemäß Art. 8 SFDR*) oder Anhang III der EU Del. Reg. 2022/1288 im Falle einer Anlagestrategie, die nachhaltige Investitionen zum Ziel hat (gem. Art. 9 SFDR*). Er bestätigt weiterhin, dass er den relevanten Anhang rechtzeitig vor Unterzeichnung dieses Formulars erhalten hat und auf jeden Fall rechtzeitig genug erhalten hat, um die darin enthaltenen Informationen zu prüfen und um eine fundierte Entscheidung über den Abschluss dieser Transaktion zu treffen.

* SFDR = Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Weitere Informationen über Ihre Anlagemöglichkeiten finden Sie im Dokument "Anlagerichtlinien für interne und externe Fonds".

Dieses Dokument ist auf Anfrage des Versicherungsnehmers/Antragstellers beim Versicherer oder über unseren Vertriebsmitarbeiter erhältlich. Es kann auch auf unserer Website unter www.utmostinternational.com/InvestmentRules eingesehen werden.

ERKLÄRUNG ZU DEN HINWEISEN ZU DEN MIT SPEZIALISIERTEN ANLAGEN VERBUNDENEN RISIKEN

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller ist einverstanden, dass die dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag zugeordneten Vermögenswerte in die folgenden Vermögensklassen angelegt werden können:

- › **Alternative Fonds**, z.B. Hedge Fonds*, Immobilienfonds und Hedge- bzw. Immobilien-Dachfonds;
- › Anlageprodukte, die mit **Kryptowährungen** verbunden sind;
- › **Derivate** (einschließlich Währungs-Termingeschäfte), die nicht zu Absicherungszwecken verwendet werden und
- › **Strukturierte Produkte**, die mit Hedge Fonds, Derivaten, nicht börsennotierten Aktien, nicht börsennotierten Anleihen und Private Equity Fonds verbunden sind;

Zusammen bezeichnet als **„Spezialisierte Anlagen“**.

* Hedge Fonds im Sinne der Begriffsbestimmung im CAA Rundschreiben 15/3 sind alternative Anlagefonds im Sinne der Richtlinie 2011/61/EU, bei denen es sich nicht um Dachfonds handelt.

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller akzeptiert und erklärt sich damit einverstanden, dass:

- › Spezialisierte Anlagen mit höheren Risiken verbunden sein können als Direktinvestitionen (z.B. notierte Wertpapiere);
- › Spezialisierte Anlagen in Jurisdiktionen mit beschränkten Aufsichtsregeln domiziliert sein können und demzufolge weniger Sicherheit bieten als Anlagen, die einer strengeren Aufsicht unterliegen, wie z.B. im Großherzogtum Luxemburg;
- › ein Erreichen der Anlageziele der Spezialisierten Anlagen nicht garantiert werden kann;
- › die Anlageperformance der Spezialisierten Anlagen langfristig großen Wertschwankungen unterliegen kann. Diese potentiellen Wertschwankungen können unter Umständen zu einem bedeutenden oder gar totalen Verlust des Wertbestandes der Spezialisierten Anlage führen;
- › die Liquidität der Spezialisierten Anlagen beschränkt sein kann und
- › die veröffentlichten Bewertungspreise oder Preisschätzungen für Spezialisierte Anlagen erheblich von dem abweichen können, was bei der Veräußerung des Vermögenswerts erzielt werden kann.

Zusätzliche Risiken von Anlageprodukten in Verbindung mit **Kryptowährungen**:

- › Kryptowährungen sind dezentralisiert und nicht von einer zentralen Behörde überwacht oder reguliert. Daher besteht ein höheres Betrugsrisiko, ohne zugleich den gleichen Rechtsweg zur Verfügung haben;
- › Kryptowährungen stellen hochriskante und spekulative Anlagen mit großen Wertschwankungen dar und
- › Kryptowährungen sind kompliziert und nicht transparent. Sie sind durch extreme Markt-, Kredit- und Transparenzrisiken gekennzeichnet.

Der Versicherer übernimmt keine Haftung für die Wertentwicklung und das Anlageergebnis von Spezialisierten Anlagen.

Spezialisierte Anlagen sind nicht geeignet für Versicherungsnehmer/Antragsteller, die

- › erhebliche Kapitalverluste nicht tragen können;
- › nicht bereit sind, erhebliche Schwankungen des Wertes der Anlagen im Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag in Kauf zu nehmen;
- › möglicherweise schnellen Zugriff auf die Rückzahlungen haben müssen;
- › keinen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und
- › über kein diversifiziertes Anlageportfolio verfügen.

Spezialisierte Anlagen können zu einer begrenzten Liquidität führen und daher werden angemessene Kosten, die dem Versicherer bei der Verwertung dieser Vermögenswerte entsteht, dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag bzw. der Versicherungsleistung/Leistung belastet.

Für nicht-traditionelle Vermögenswerte, wie (i) Anleihen/Schuldverschreibungen, die an einem nicht-regulierten Markt notiert sind, oder (ii) nicht börsennotierte Anleihen/Schuldverschreibungen von nicht börsennotierten Emittenten, (iii) nicht börsennotierte Aktien, (iv) Private-Equity-Fonds und (v) alle anderen Arten von Investmentfonds mit einer Liquidität von weniger als 6 Monaten oder (vii) Vermögenswerten mit eingeschränkter Übertragbarkeit besteht eine gesonderte Erklärung. Gemäß der Richtlinie des Versicherers werden notleidende Vermögenswerte nicht akzeptiert. Vor der Anlage in nicht-traditionelle Vermögenswerte ist eine vorherige Zustimmung des Versicherers erforderlich, sowie die Unterzeichnung einer entsprechenden Erklärung.

Die Anlagegrenzen des CAA, die sich aus der Klassifizierung der Vermögenswerte und der Einstufung des Versicherungsnehmers/Antragstellers ergeben, müssen stets eingehalten werden. Daher sind direkte Investitionen in Rohstoffe oder Kryptowährungen nicht zulässig.

1. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| T | T | M | M | J | J | J | J |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Ort

2. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| T | T | M | M | J | J | J | J |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Ort

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller nimmt zur Kenntnis, dass Utmost Luxembourg S.A. keinerlei Haftung für die Fondsauswahl bzw. die Festlegung der Anlagegrenzen des Versicherungsnehmers/Antragstellers übernimmt. Der Versicherungsnehmer/Antragsteller trifft die Auswahl ohne Beratung durch Utmost Luxembourg S.A. auf eigene Verantwortung und im Einklang mit seinem Investitionsprofil. Der Versicherungsnehmer/Antragsteller ist sich bewusst, dass etwaige durch das Umschichten von Investmentfondsanteilen verursachte Kosten dem Fondsvermögen belastet werden.

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller versteht, dass eine Investition in Investmentfonds mit Risiken behaftet ist und dass die Anlageentscheidung auf Basis der diesbzgl. Dokumentation (wie z.B. des Fondsprospekts) getroffen werden sollte. Der Versicherungsnehmer/Antragsteller bestätigt hiermit, dass er sich dieser Risiken bewusst ist und Gelegenheit hatte, die Dokumentation zur Kenntnis zu nehmen.

Die Leistungen aus dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag sind von der Wertentwicklung des dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag zugrunde liegenden Fondsvermögens abhängig. Der Versicherungsnehmer/Antragsteller partizipiert also unmittelbar an der Wertentwicklung des Fondsvermögens und trägt das damit verbundene Anlagerisiko vollständig selbst. Bei dem vorliegenden Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag trägt also der Versicherungsnehmer/Antragsteller das Wertentwicklungs- und Kursrisiko, aber auch bei Investitionen in Anlagen anderer Währungen als der Vertragswährung das Risiko eventueller Wechselkursschwankungen. Die in der Vergangenheit erwirtschafteten Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge.

Diese Anlagestrategie ersetzt jegliche frühere Fondsauswahl oder Anlagestrategie.

1. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| T | T | M | M | J | J | J | J |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Ort

2. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| T | T | M | M | J | J | J | J |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Ort

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. ist unter der Nummer B37604 im Handels- und Firmenregister (R.C.S.) eingetragen und unterliegt der Aufsicht des Commissariat aux Assurances (CAA)
Eingetragener Firmensitz: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions ist in Luxemburg als Handelsname von Utmost Luxembourg S.A. registriert