

SIJOITUSPROFIILI (POIKKEAMA) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

FINLAND

Utmost Wealth Solutions on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut 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.*

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / *Words in singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Hakemusnro / Policy Number

Vakuutuksenottajat / Policyholders

Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etunimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etunimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etunimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etunimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>

Vakuutuksenottaja/Asiakas vahvistaa olevansa tietoinen sijoitusprofiilistaan (jonka on määrittänyt Välittäjä tai Vakuutuksenantaja). Vakuutuksenantaja neuvoo häntä valitsemaan rahastokohdennuksen, joka vastaa hänen sijoitusprofiiliaan. / *The Policyholder/Client acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

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

Mikäli Vakuutuksenottaja/Asiakas valitsee sijoitusstrategian, joka poikkeaa hänen sijoitusprofiilissaan määritellyistä riskitasoista, tekee hän tämän omalla vastuullaan ja kantaa näin ollen itse kaikki mahdolliset siitä aiheutuvat tappiot. / *Should the Policyholder/Client choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

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

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

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia ei ole hänen sijoitusprofiilinsa mukainen. Hän suostuu valitsemaan aggressiivisemmän strategian, koska tämä vakuutus pitää sisällään vain osan hänen sijoitettavasta varallisuudestaan. / *The Policyholder/Client acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

Vakuutusnottaja/Asiakas nimenomaisesti ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia on aggressiivisempi kuin hänen sijoitusprofiilinsa. Hän tavoittelee korkeampaa tuottoa ja tietää ottavansa riskin pääoman menetykseen pyrkinessään tähän tuottotavoitteeseen. / *The Policyholder/Client acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective.*

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

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

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

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

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

VAKUUTUKSENOTTAJAN LUOKITUS / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

CAA tiedotteen 15/3 mukaan Vakuutusnottaja/Asiakas luokitellaan maksamiensa Vakuutusmaksujen ja likvidin varallisuutensa perusteella¹. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Client will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Client's transferable wealth¹.*

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

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

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

Siirrettävä varallisuus (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

SIJOITUSPROFIILI (POIKKEAMA) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

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

VAKUUTUKSENOTTAJAN LUOKITUS / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Allekirjoittamalla alle vakuutusnottaja(t) vahvistaa/vahvistavat vastaanottaneensa ja huolellisesti lukeneensa tämän lomakkeen yhteydessä vakuutuksen hakemuslomakkeen ja yleiset sopimusehdot kokonaisuudessaan sekä hyväksyvänsä tämän lomakkeen oleellisena osana vakuutusta. / *By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this form as an integral part of the Policy.*

Vakuutusnottaja 1 / Policyholder 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Vakuutusnottaja 2 / Policyholder 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Vakuutusnottaja 3 / Policyholder 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Vakuutusnottaja 4 / Policyholder 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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