

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΦΙΛ (ΑΠ'ΟΚΛΙΣΗ) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

GREECE

Η Utmost Wealth Solutions είναι η επωνυμία που χρησιμοποιείται από μια σειρά από εταιρείες Utmost. Αυτό το έγγραφο εκδίδεται από την 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.

Λέξεις στον ενικό περιλαμβάνουν τον πληθυντικό και αντίστροφα. Κάθε αναφορά στο ένα γένος περιλαμβάνει αναφορά και στο άλλο γένος. Παρακαλούμε συμπληρώστε με κεφαλαία γράμματα. / 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.

Αριθμός Συμβολαίου / Policy Number

Αντισυμβαλλομένους / Policyholder(s)

Επώνυμο (-α) /
Surname(s)

Όνομα(-τα) / First
name(s)

Επώνυμο (-α) /
Surname(s)

Όνομα(-τα) / First
name(s)

Επώνυμο (-α) /
Surname(s)

Όνομα(-τα) / First
name(s)

Επώνυμο (-α) /
Surname(s)

Όνομα(-τα) / First
name(s)

Ο Αντισυμβαλλόμενος αποδέχεται το περιεχόμενο του Επενδυτικού Προφίλ όπως ορίστηκε από τον Διανομέα ή τον Ασφαλιστή. Ο Ασφαλιστής τον συμβουλεύει να επιλέξει μία Επενδυτική Στρατηγική που αντιστοιχεί στο Επενδυτικό Προφίλ του. / The Policyholder 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.

Ο Αντισυμβαλλόμενος είναι πιθανό να επιλέξει μια Επενδυτική Στρατηγική που συνεπάγεται έκθεση σε διαφορετικό επίπεδο κινδύνου από αυτό που ορίζεται στο Επενδυτικό Προφίλ του. Μία Επενδυτική Στρατηγική με μεγαλύτερο επίπεδο κινδύνου από αυτό που ορίζεται στο Επενδυτικό Προφίλ μπορεί να συνεπάγεται μεγαλύτερο κίνδυνο επενδυτικής ζημίας. Μία επενδυτική στρατηγική με χαμηλότερο επίπεδο κινδύνου από αυτό που ορίζεται στο Επενδυτικό Προφίλ είναι εξίσου πιθανό να επιφέρει ζημία στον Αντισυμβαλλόμενο. Η εν λόγω ζημία μπορεί να λάβει τη μορφή επενδυτικής ζημίας, ωστόσο είναι πιθανό να αποτελέσει αδυναμία να επιτευχθούν τα επιθυμητά επενδυτικά κέρδη ή άλλοι στόχοι. / The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his 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. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.

Σε περίπτωση που ο Αντισυμβαλλόμενος επιλέξει μία Επενδυτική Στρατηγική με ένα επίπεδο κινδύνου που αποκλίνει από αυτό που ορίζεται στο Επενδυτικό του Προφίλ, ο Αντισυμβαλλόμενος πράττει αναλαμβάνοντας πλήρως τον κίνδυνο και οποιαδήποτε ζημία οιασδήποτε φύσης που απορρέει από την επιλογή του αυτή. / Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his Investment Profile then he does so at his own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.

Σε περίπτωση που το επίπεδο κινδύνου της επιλεχθείσας Επενδυτικής Στρατηγικής είναι υψηλότερο από το επίπεδο κινδύνου του Επενδυτικού Προφίλ, ο Αντισυμβαλλόμενος πρέπει να συμπληρώσει την παρακάτω ενότητα, αιτιολογώντας την επιλογή του. / Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.

Λόγος απόκλισης από το Επενδυτικό Προφίλ (εφόσον συντρέχει περίπτωση): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Ο Αντισυμβαλλόμενος αποδέχεται και κατανοεί ότι η επιλεγμένη Στρατηγική δεν συμμορφώνεται με το Επενδυτικό του Προφίλ. Συμφωνεί να επιλέξει μια πιο επιθετική Στρατηγική, καθώς το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποτελεί μόνο μέρος της συνολικής του επενδυθείσας περιουσίας. / The Policyholder 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.

Ο Αντισυμβαλλόμενος αποδέχεται και συμφωνεί ρητώς ότι η επιλεγμένη Στρατηγική θα είναι πιο επιθετική από το Επενδυτικό του Προφίλ. Επιδιώκει υψηλότερες αποδόσεις και αναλαμβάνει κινδύνους απώλειας κεφαλαίου στην προσπάθεια επίτευξης αυτού του στόχου απόδοσης. / The Policyholder 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.

Άλλος λόγος, εξηγήστε: / Other reason, please explain:

Ο Αντισυμβαλλόμενος αποδέχεται τους πιθανούς κινδύνους που σχετίζονται με την επιλεγθείσα Επενδυτική Στρατηγική. / The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.

Ο Αντισυμβαλλόμενος έλαβε την παρούσα απόφαση με δική του πρωτοβουλία, για προσωπικούς λόγους και συγκεκριμένες ανάγκες, με δικό του κίνδυνο. Είχε την ευκαιρία να εξετάσει όλα τα σχετικά έγγραφα προτού λάβει την παρούσα απόφασή του. / The Policyholder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.

Συνεπώς, ο Αντισυμβαλλόμενος ζητά από τον Ασφαλιστή να προβεί στην εκτέλεση του αιτήματός του. / Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his request.

Ο Ασφαλιστής διατηρεί το δικαίωμα να μην εκτελέσει κάποια συναλλαγή έως ότου ο Αντισυμβαλλόμενος επιλέξει μία Επενδυτική Στρατηγική που να αντιστοιχεί στο Επενδυτικό Προφίλ του ή έως ότου ο Αντισυμβαλλόμενος παράσχει στον Ασφαλιστή ένα συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο αίτημα απόκλισης. / The Insurer reserves the right not to carry out any transaction until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a completed and signed deviation request.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

Σύμφωνα με την Εγκύκλιο 15/3 του CAA, ο Αντισυμβαλλόμενος θα ενταχθεί σε μία κατηγορία με βάση το επενδυθέν Ασφάλιστρο και την κινητή περιουσία του Αντισυμβαλλόμενου. / In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth.

Η κατηγοριοποίηση καθορίζει σε ποια είδη Κεφαλαίων είναι επιτρεπτό να επενδύσει σύμφωνα με το Συμβόλαιο και, για Εσωτερικά Κεφάλαια, σε ποια είδη περιουσιακών στοιχείων δύναται να επενδύσει το Κεφάλαιο. / This classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.

Ο Αντισυμβαλλόμενος επιβεβαιώνει ότι το Συμβόλαιό του υπόκειται στους επενδυτικούς κανόνες που ορίζονται από την Εγκύκλιο 15/3 του CAA, εάν δεν συμβαίνει ήδη αυτό. / The Policyholder confirms that his Policy shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case.

Κινητή περιουσία είναι η περιουσία που έχει τη μορφή κινητών αξιών, η οποία είναι ίση με τη συνολική αξία των χρηματοοικονομικών προϊόντων που κατέχει ο Αντισυμβαλλόμενος, μαζί με τις τραπεζικές του καταθέσεις και την αξία των συμβολαίων ασφάλισης ζωής και κεφαλαιοποίησης, μείον τα χρέη οιασδήποτε φύσης. / Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.

Κινητή περιουσία (Ευρώ): / Transferable wealth (EUR):

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ / POLICYHOLDER CATEGORY	ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ / MINIMUM PREMIUM	ΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Α Κατηγορία / Type A	Ευρώ 125.000 / EUR 125,000	Ευρώ 250.000 / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Β Κατηγορία / Type B	Ευρώ 250.000 / EUR 250,000	Ευρώ 500.000 / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Γ Κατηγορία / Type C	Ευρώ 250.000 / EUR 250,000	Ευρώ 1.250.000 / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Δ Κατηγορία / Type D	Ευρώ 1.000.000 / EUR 1,000,000	Ευρώ 2.500.00 / EUR 2,500,000

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΕΩΝ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Τα ακόλουθα πρέπει να συμπληρωθούν σε περίπτωση διαμεσολάβησης από έναν εργαζόμενο στη Utmost Luxembourg S.A. πράκτορα. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

Σκοπός αυτής της ενότητας είναι να εξετάσει τις προτιμήσεις βιωσιμότητας του Λήπτη/Κατόχου της Ασφάλισης και να προσδιορίσει εάν και σε ποιο βαθμό θα πρέπει να ενσωματωθεί στην επένδυσή του ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά προϊόντα: (σημειώστε τις σχετικές επιλογές). / The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder'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).

- Ελάχιστο / Minimum % σε **Περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις**: προϊόντα που επενδύουν σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες: (i) συμβάλλουν ουσιαστικά στους περιβαλλοντικούς στόχους (όπως στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή σε αυτήν, στη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτων και των θαλάσσιων πόρων, στη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, στην πρόληψη και στον έλεγχο της ρύπανσης ή στην προστασία και στην αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων), (ii) δεν βλάπτουν σημαντικά αυτούς του περιβαλλοντικούς στόχους, (iii) διεξάγονται σε συμμόρφωση με τις ελάχιστες εγγυήσεις και (iv) συμμορφώνονται με τεχνικά κριτήρια διαλογής, κατά περίπτωση. / 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.

Λάβετε υπόψη ότι σε περίπτωση επιλογής προτίμησης χωρίς καμία ένδειξη ελάχιστης επένδυσης, αυτή θα θεωρηθεί > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Ελάχιστο / Minimum % σε **Βιώσιμες επενδύσεις**: προϊόντα που επενδύουν σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες συμβάλλουν σε κάποιον περιβαλλοντικό στόχο, όπως μετράται, για παράδειγμα, από βασικούς δείκτες αποδοτικότητας πόρων για τη χρήση της ενέργειας, της ανανεώσιμης ενέργειας, των πρώτων υλών, του νερού και της γης, την παραγωγή αποβλήτων και εκπομπών αερίων θερμοκηπίου ή στον αντίκτυπο του στη βιοποικιλότητα και στην κυκλική οικονομία ή μια επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει σε κάποιον κοινωνικό στόχο, συγκεκριμένα μια επένδυση η οποία συμβάλλει στην αντιμετώπιση των ανισοτήτων ή προάγει την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ενσωμάτωση και τις εργασιακές σχέσεις ή μια επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικώς ή κοινωνικώς μειονεκτούσες κοινότητες, με την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω επενδύσεις δεν ζημιώνουν ουσιωδώς κανέναν από τους συγκεκριμένους στόχους και ότι οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ακολουθούν τις πρακτικές ορθής διακυβέρνησης, ειδικότερα σε ό,τι αφορά τις δομές χρηστής διαχείρισης, τις σχέσεις των εργαζομένων, την αποζημίωση του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση. / **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.**

Λάβετε υπόψη ότι σε περίπτωση επιλογής προτίμησης χωρίς καμία ένδειξη ελάχιστης επένδυσης, αυτή θα θεωρηθεί > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Προϊόντα που συνυπολογίζουν τις **κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** σε παράγοντες βιωσιμότητας όπως σε ζητήματα που αφορούν το περιβάλλον, το κοινωνικό σύνολο και τους εργαζομένους, στον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, σε ζητήματα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας. / 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.

Περαιτέρω πληροφορίες που θα προσδιορίζουν λεπτομερώς ποιες κύριες δυσμενείς επιπτώσεις θα πρέπει να ενσωματωθούν στο την επένδυσή του: / Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:

Λάβετε υπόψη ότι σε περίπτωση επιλογής προτίμησης χωρίς συγκεκριμένη ένδειξη κύριων δυσμενών επιπτώσεων, οποιοσδήποτε κύριες δυσμενείς επιπτώσεις θα θεωρηθούν αποδεκτές. / Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.

Ο Λήπτης/Κάτοχος της Ασφάλισης δεν έχει εκφράσει καμία προτίμηση βιωσιμότητας. / The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.

Σε περίπτωση που ο Διανομέας δεν μπορεί να συστήσει κάποιο προϊόν που πληροί τις προτιμήσεις βιωσιμότητας του Λήπτη/Κατόχου της Ασφάλισης: / In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:

Ο Λήπτης/Κάτοχος της Ασφάλισης έχει αποφασίσει να προσαρμόσει τις δικές του προτιμήσεις βιωσιμότητας για τους ακόλουθους λόγους: / The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:

Υπογραφοντας τα παρακατω, ο αντισυμβαλλομενος (νοι) επιβεβαιωνει (νουν) την παραλαβη και την προσεκτικη αναγνωση αυτου του συμβολαιου, ολου του εντυπου της αιτησης και τους γενικους ορους του συμβολαιου, και δεχεται αυτο το εντυπο ως μεροσ του συμβολαιου. / By signing the below 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.

Αντισυμβαλλόμενος 1 / Policyholder 1**ΥΠΟΓΡΑΦΗ / SIGNATURE**

Ημερομηνία / Date

η	η	μ	μ	ε	ε	ε	ε
---	---	---	---	---	---	---	---

Τόπος / Place

Αντισυμβαλλόμενος 2 / Policyholder 2**ΥΠΟΓΡΑΦΗ / SIGNATURE**

Ημερομηνία / Date

η	η	μ	μ	ε	ε	ε	ε
---	---	---	---	---	---	---	---

Τόπος / Place

Αντισυμβαλλόμενος 3 / Policyholder 3**ΥΠΟΓΡΑΦΗ / SIGNATURE**

Ημερομηνία / Date

η	η	μ	μ	ε	ε	ε	ε
---	---	---	---	---	---	---	---

Τόπος / Place

Αντισυμβαλλόμενος 4 / Policyholder 4**ΥΠΟΓΡΑΦΗ / SIGNATURE**

Ημερομηνία / Date

η	η	μ	μ	ε	ε	ε	ε
---	---	---	---	---	---	---	---

Τόπος / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Η Utmost Luxembourg S.A. είναι εγγεγραμμένη στο R.C.S. με αριθμό B37604 και ρυθμίζεται από το Commissariat aux Assurances (CAA)
Διεύθυνση έδρας: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Η Utmost Wealth Solutions είναι εγγεγραμμένη στο Λουξεμβούργο ως εμπορική επωνυμία της Utmost Luxembourg S.A.