

AFWIJKING VAN HET BELEGGINGSPROFIEL

BELGIË

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

Overeenkomst nr.

Verzekeringnemer(s)

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>

De Verzekeringnemer bevestigt hierbij kennis te hebben genomen van het Beleggingsprofiel dat gedefinieerd werd door de erkende Distributeur of door de Verzekeraar. De Verzekeraar beveelt aan te kiezen voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel.

De Verzekeringnemer kan een Beleggingsstrategie kiezen die blootstelling aan een ander risiconiveau met zich meebrengt dan is beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel. Een Beleggingsstrategie met een hoger risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel kan een groter risico op beleggingsverlies met zich mee brengen. Ook met een Beleggingsstrategie met een lager risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel blijft het mogelijk dat de Verzekeringnemer verlies lijdt. Een dergelijk verlies kan bestaan uit een verlies met betrekking tot de belegging, maar ook uit het niet realiseren van gewenste beleggingswinsten of andere doelstellingen.

Indien de Verzekeringnemer kiest voor een Beleggingsstrategie met een risiconiveau dat afwijkt van het niveau zoals beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel, dan doet hij/zij dit voor eigen risico en draagt alle daaruit voortvloeiende schade van welke aard ook.

Als het risiconiveau van de gekozen Beleggingsstrategie hoger is dan het risiconiveau van het Beleggingsprofiel, dan dient de Verzekeringnemer het volgende hoofdstuk in te vullen, met vermelding van de redenen voor deze keuze.

Reden voor het afwijken van het Beleggingsprofiel (indien van toepassing):

- De Verzekeringnemer erkent en begrijpt dat de gekozen Beleggingsstrategie niet overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel. Hij stemt ermee in een agressievere Beleggingsstrategie te kiezen aangezien deze verzekeringsovereenkomst slechts een deel van zijn globaal belegd vermogen vertegenwoordigt.
- De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de gekozen Beleggingsstrategie agressiever zal zijn dan zijn Beleggingsprofiel. Hij streeft naar hogere rendementen en aanvaardt risico's van kapitaalverlies bij het nastreven van deze rendementsdoelstelling.
- Andere reden, gelieve toe te lichten:

De Verzekeringnemer aanvaardt de potentiële risico's die gepaard gaan met de gekozen Beleggingsstrategie.

De Verzekeringnemer heeft deze beslissing op eigen initiatief genomen om persoonlijke en specifieke redenen en overwegingen, en neemt hiervoor de volledige verantwoordelijkheid. Hij heeft de mogelijkheid gekregen om alle nuttige documentatie te raadplegen alvorens deze beslissing te nemen.

Bijgevolg vraagt de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar om gevolg te geven aan zijn verzoek.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om geen enkele transactie uit te voeren van welke aard ook, totdat de Verzekeringnemer gekozen heeft voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel of totdat de Verzekeringnemer de Verzekeraar een naar behoren ingevuld en ondertekend afwijkingsverzoek heeft verstrekt.

CLASSIFICATIE VAN DE VERZEKERINGNEMER

In overeenstemming met omzendbrief 15/3 van het Commissariat aux Assurances over beleggingsregels voor levensverzekeringsproducten gekoppeld aan beleggingsfondsen, is de Verzekeringnemer ingedeeld in een categorie op basis van de geïnvesteerde Premie en het overdraagbare vermogen van de Verzekeringnemer.

Deze classificatie bepaalt in welk fondstype de Overeenkomst kan beleggen en voor de Interne Fondsen, de soorten activa waarin het Fonds kan beleggen.

De Verzekeringnemer bevestigt dat, voorzover dit nog niet het geval is, zijn Overeenkomst onderworpen zal zijn aan de beleggingsregels zoals gedefinieerd in Circulaire 15/3 van het Commissariat aux Assurances.

Het overdraagbare vermogen is het vermogen in de vorm van overdraagbare effecten en is gelijk aan de totale waarde van door de Verzekeringnemer gehouden financiële instrumenten, plus bankdeposito's en de waarde van levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten, min enigerlei schulden.

Het overdraagbare vermogen:

CATEGORIE VERZEKERINGNEMER	MINIMUMPREMIE	OVERDRAAGBAAR VERMOGEN
<input type="checkbox"/> Type A	EUR 125.000	EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Type B	EUR 250.000	EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Type C	EUR 250.000	EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Type D	EUR 1.000.000	EUR 2.500.000

BEOORDELING VAN DUURZAAMHEIDSVORKEUREN

Wat volgt dient verplicht te worden ingevuld in geval van directe verkoop/bemiddeling door een werknemer of agent van Utmost Luxembourg S.A.

Het doel van dit hoofdstuk is na te gaan wat de duurzaamheidsvoorkeuren van de Verzekeringnemer zijn en te bepalen of, en zo ja, in welke mate, een of meer van de volgende financiële producten in zijn belegging moeten worden geïntegreerd: (kruis de betreffende opties aan).

- Minimum % **ecologisch duurzame beleggingen:** producten die beleggen in economische activiteiten die: (i) aanzienlijk bijdragen tot milieudoelstellingen (zoals beperking of aanpassing aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, overgang naar een circulaire economie, preventie en bestrijding van verontreiniging of de bescherming en het herstel van biodiversiteit en ecosystemen); (ii) deze milieudoelstellingen geen significante schade toebrengen; (iii) worden uitgevoerd met inachtneming van minimale waarborgen; en (iv) voldoen aan technische screeningcriteria, voor zover van toepassing.

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van een minimum percentage voor ecologisch duurzame beleggingen, wordt deze geacht > 0% te zijn.

- Minimum % **duurzame beleggingen:** producten die beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling, zoals gemeten aan de hand van belangrijke indicatoren voor het efficiënt gebruik van hulpbronnen bij het gebruik van energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en grond, voor de productie van afval, en broeikasgasemissies, of voor de impact ervan op de biodiversiteit en de circulaire economie, of een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een maatschappelijk doel; met name een belegging die bijdraagt aan de aanpak van ongelijkheid of sociale cohesie, sociale integratie en arbeidsverhoudingen, of een belegging in menselijk kapitaal of in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen, op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen van deze doelstellingen wezenlijk schade toebrengen en de ondernemingen waarin zij beleggen praktijken inzake corporate governance hanteren, met name met betrekking tot structuren voor goed beheer, werknemersrelaties, vergoeding van personeel en naleving van de belastingplicht.

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van een minimum percentage voor duurzame beleggingen, wordt deze geacht > 0% te zijn.

- Producten die rekening houden met de **belangrijkste ongunstige effecten** op duurzaamheidsfactoren zoals milieu-, sociale en personeelsaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten, corruptiebestrijding en bestrijding van omkoping.

Meer informatie over welke belangrijkste ongunstige effecten in zijn investering moeten worden geïntegreerd:

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van belangrijkste ongunstige effecten, worden deze laatste als aanvaardbaar beschouwd.

- De Verzekeringnemer heeft geen duurzaamheidsvoorkeuren uitgesproken.

Indien de Distributeur geen product kan aanbevelen dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de Verzekeringnemer voldoet:

- Heeft de Verzekeringnemer om de volgende redenen besloten om zijn duurzaamheidsvoorkeuren aan te passen:

Met de ondertekening bevestigt(bevestigen) onderstaand(e) Verzekeringnemer(s) dit formulier, het volledige Aanvraagformulier en de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst te hebben ontvangen, zorgvuldig te hebben gelezen, en dit formulier als een integraal onderdeel van de Overeenkomst te aanvaarden.

Verzekeringnemer 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.