

PERFIL DE INVERSIÓN (DESVIACIÓN) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

SPAIN

Utmost Wealth Solutions es la marca utilizada por varias empresas de Utmost. Este documento ha sido publicado 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.*

Las palabras en singular incluyen el plural y viceversa. Toda referencia a un género incluye una referencia al otro género. Por favor complete todos los campos en mayúsculas. / *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.*

Número de Póliza / *Policy Number*

Tomador(es) / *Policyholder(s)*

Apellido(s) / *Surname(s)*

Nombre(s) / *First name(s)*

Apellido(s) / *Surname(s)*

Nombre(s) / *First name(s)*

El Tomador confirma haber tomado conocimiento del Perfil de Inversión definido por el Intermediario o por la Aseguradora. La Aseguradora le aconseja seleccionar una estrategia de inversión que se corresponda a su Perfil de Inversión. / *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.*

El Tomador puede seleccionar una estrategia de inversión exponiéndose a un nivel de riesgo diferente al establecido en su perfil de inversión. Una estrategia de Inversión con un nivel de riesgo más alto al descrito en su perfil de inversión puede implicar un riesgo mayor de pérdida de la inversión. Una estrategia de inversión con un nivel de riesgo inferior al descrito en el perfil de inversión puede igualmente generar pérdidas para el Tomador. Tal pérdida podría dar lugar a la pérdida de la inversión o corresponder a la imposibilidad de alcanzar los beneficios esperados u otros objetivos. / *The Policyholder 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. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

En caso de que el Tomador seleccione una estrategia de inversión con un nivel de riesgo diferente al descrito en su perfil de inversión, lo hará bajo su responsabilidad y su propio riesgo y soportará las pérdidas de cualquier naturaleza que resulten de esta elección. / *Should the Policyholder 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.*

En caso de que el nivel de riesgo de la estrategia de inversión seleccionada sea más alto al descrito en el perfil de inversión, el Tomador debe completar la sección siguiente, indicando el motivo de su elección. / *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.*

PERFIL DE INVERSIÓN (DESVIACIÓN) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

Motivo por el que el Tomador selecciona una estrategia de inversión que no se corresponde a su perfil de Inversión (si aplica): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

El Tomador reconoce y entiende que la Estrategia seleccionada no se ajusta a su Perfil de Inversión. Él acepta seleccionar una estrategia más agresiva porque esta póliza de seguro sólo representa una parte de su riqueza total invertida. / *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.*

El Tomador reconoce y acepta expresamente que la Estrategia seleccionada será más agresiva que su Perfil de Inversión. Él busca rendimientos más altos y asume riesgos de pérdida de capital en la búsqueda de este objetivo de rendimiento. / *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.*

Otro motivo, explique: / *Other reason, please explain:*

El Tomador reconoce los riesgos potenciales relacionados con la estrategia de inversión elegida. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen investment strategy.*

El Tomador ha tomado esta decisión por iniciativa propia, basándose en razones personales y circunstancias específicas, por su cuenta y riesgo. Ha tenido la oportunidad de consultar toda la documentación pertinente antes de tomar esta decisión. / *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.*

En consecuencia, el Tomador pide a la Aseguradora que ejecute su petición. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his request.*

La Aseguradora se reserva el derecho a no procesar cualquier operación hasta que el Tomador no haya elegido una estrategia de inversión en consonancia con su perfil de inversión o hasta que el Tomador haya facilitado a la Aseguradora una solicitud de "Desvío de inversión" debidamente firmada y cumplimentada. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

CLASIFICACIÓN DEL TOMADOR / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

De acuerdo con la Circular 15/3 del Commissariat aux Assurances sobre las reglas de inversión para los productos de seguros de vida ligados a fondos de inversión, el Tomador se clasifica en una categoría ligada a la Prima invertida y al patrimonio transferible del Tomador. / *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 wealth¹.*

Esta clasificación determina en qué categoría de tipos de activos puede invertir la Póliza. / *This category classification determines which types of assets the Policy can invest in.*

El Tomador confirma que su Póliza estará sujeta a las normas de inversión definidas en la carta circular 15/3 del Commissariat aux Assurances, si no es ya el caso. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case.*

El patrimonio transferible es el patrimonio en forma de valores mobiliarios, igual al valor total de los instrumentos financieros que posee el Tomador/Titular, más los depósitos bancarios y el valor de los contratos de seguro de vida y capitalización, menos las deudas de cualquier naturaleza. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Holder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Patrimonio transferible (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

PERFIL DE INVERSIÓN (DESVIACIÓN) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

CATEGORIA DE TOMADOR / POLICYHOLDER CATEGORY	PRIMA MINIMA / MINIMUM PREMIUM	PATRIMONIO TRANSFERIBLE / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tipo A / Type A	125,000 EUR	250,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo B / Type B	250,000 EUR	500,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo C / Type C	250,000 EUR	1,250,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo D / Type D	1,000,000 EUR	2,500,000 EUR

EVALUACIÓN DE LAS PREFERENCIAS EN MATERIA DE SOSTENIBILIDAD / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

La siguiente sección debe ser cumplimentada en caso de intermediación por un agente de Utmost Luxembourg S.A. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

El objetivo de este apartado es tener en cuenta las preferencias en materia de sostenibilidad del Tomador/Titular y determinar si uno o más de los siguientes productos financieros deben incluirse en su inversión y en qué medida: (marque las opciones que correspondan). / 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).

- Mínimo / Minimum % en **Inversiones sostenibles desde el punto de vista medioambiental**: productos que invierten en actividades económicas que: (i) contribuyen sustancialmente a los objetivos medioambientales (como la mitigación del cambio climático o la adaptación, el uso sostenible y la protección de los recursos hídricos y marinos, la transición hacia una economía circular, la prevención y el control de la contaminación o la protección y el restablecimiento de la biodiversidad y los ecosistemas); (ii) no perjudican significativamente estos objetivos medioambientales; (iii) se llevan a cabo respetando salvaguardias mínimas; y (iv) cumplen los criterios técnicos de detección, según corresponda. / 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.

Tenga en cuenta que en caso de selección preferente sin indicación de inversión mínima, ésta se considerará > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

PERFIL DE INVERSIÓN (DESVIACIÓN) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

Mínimo / *Minimum* % en **Inversiones sostenibles**: productos que invierten en actividades económicas que contribuyen a un objetivo medioambiental medido, por ejemplo, por indicadores clave de eficiencia de los recursos sobre el uso de energía, energías renovables, materias primas, agua y suelo, sobre la producción de residuos y emisiones de gases de efecto invernadero, o sobre su impacto en la biodiversidad y la economía circular, o una inversión en una actividad económica que contribuya a un objetivo social, en particular a una inversión que contribuya a combatir la desigualdad o que fomente la cohesión social, la integración social y las relaciones laborales, o una inversión en capital humano o en comunidades económicamente o socialmente desfavorecidas, siempre y cuando dichas inversiones no perjudiquen de forma significativa alguno de esos objetivos y que las empresas participadas apliquen buenas prácticas de gobernanza, en particular, con respecto a estructuras de gestión sólidas, relaciones con los empleados, remuneración del personal y cumplimiento fiscal. / *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.*

Tenga en cuenta que en caso de selección preferente sin indicación de inversión mínima, ésta se considerará > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Productos que tienen en cuenta los **Principales Efectos Adversos ("PAI")** en los factores de sostenibilidad, como cuestiones medioambientales, sociales y relacionadas con los empleados, el respeto de los derechos humanos, la lucha contra la corrupción y contra los sobornos. / *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.*

Más información detallando qué Principales Impactos Adversos (en adelante, "PAI" por sus siglas en inglés) debe integrarse en su inversión: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Tenga en cuenta que en caso de selección de preferencia sin indicación específica de PAI, se considerará aceptable cualquier PAI. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

El Tomador/Titular no ha expresado ninguna preferencia en materia de sostenibilidad. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

En caso de que el Distribuidor no pueda recomendar un producto que cumpla las preferencias en materia de sostenibilidad del Tomador/Titular: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

El Tomador/Titular ha decidido adaptar sus preferencias de sostenibilidad por las siguientes razones: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

Con la firma de este documento, el/los Tomador/es confirman haber recibido y leído con detenimiento, junto con este documento, la totalidad de la documentación relativa a su Solicitud de Seguro así como las Condiciones Generales aplicables a la Póliza, y aceptan este formulario como parte integrante de la Misma. / *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.*

Tomador 1 / Policyholder 1**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

Tomador 2 / Policyholder 2**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. está inscrita en el R.C.S. con el número B37604 y está regulada por el Commissariat aux Assurances (CAA)
 Domicilio social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
 Utmost Wealth Solutions está registrada en Luxemburgo bajo la denominación social de Utmost Luxembourg S.A.