

BELEGGINGSSTRATEGIE

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.

BELEGGINGSSTRATEGIE

De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in de algemene voorwaarden van bovenvermelde verzekeringsovereenkomst (de "Overeenkomst") (de "Algemene Voorwaarden").

Verzekeringnemer 1

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Verzekeringnemer 2

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Verzekeringnemer 3

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Verzekeringnemer 4

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Vermogensbeheerder

Naam van de Strategie
(indien van toepassing)

Het dagelijkse beheer van de Onderliggende Activa zal naar goeddunken van de Vermogensbeheerder worden uitgevoerd. De Onderliggende Activa van de Overeenkomst zullen in overeenstemming met de volgende Beleggingsstrategie worden beheerd, die overeenkomt met het voor de Verzekeringnemer opgestelde Geschiktheidsprofiel of met zijn verzoek tot afwijking van het Geschiktheidsprofiel.

	INVESTERINGSLIMIETEN (IN %)			OPMERKINGEN OF AANVULLENDE BEPERKINGEN
	Minimum	Maximum	Neutrale allocatie	
Cash/Geldmarktfondsen				
Aandelen/ Aandelenfondsen				
Obligaties/ Obligatiefondsen				
Alternatieve investeringen* (Private Equity fondsen inbegrepen)				
Vastgoedbeleggingsfondsen*				
Andere investeringen (Specifieer)				
.....
.....
.....
.....

* Dit type investeringen is slechts mogelijk indien de verklaring betreffende de Alternatieve investeringen, Onroerendgoedfondsen en Activa met beperkte liquiditeit hierna is ondertekend.

Vermeld hieronder in voorkomend geval de restricties inzake de blootstelling van de valuta van de Onderliggende Activa van de Overeenkomst:

BLOOTSTELLING VAN DE VALUTA	RESTRICTIES VAN DE BLOOTSTELLING (IN %)	
	Minimum	Maximum
Valuta		
EUR		
GBP		
USD		
CHF		
Andere (Preciseer)		

Indien andere investeringslimieten dan de hiervoor vermelde limieten in acht dienen te worden genomen, gelieve deze hierna te vermelden:

De uitvoering van de Beleggingsstrategie kan door Utmost Luxembourg S.A. en/of de Vermogensbeheerder worden geweigerd.

Gelieve er rekening mee te houden dat de beleggingsregels die door het Commissariat aux Assurances worden opgelegd alsook, in voorkomend geval, de beleggingsregels van het betrokken land van verblijf van de Verzekeringnemer die van toepassing zouden zijn op de Overeenkomst, voorrang hebben op de hiervoor vermelde beleggingsstrategie.

ALTERNATIEVE INVESTERINGEN, ONROERENDGOEDFONDSEN EN ACTIVA MET BEPERKTE LIQUIDITEIT: AKKOORD

De Verzekeringnemer aanvaardt dat de onderliggende Activa van het Fonds waaraan de Overeenkomst is gebonden, geïnvesteerd worden, ter algehele discretie van de Vermogensbeheerder, in alternatieve investeringen (zoals hedge funds of fondsen van hedge funds), vastgoedfondsen, fondsen van vastgoedfondsen, Private Equity fondsen en/of activa met beperkte liquiditeit (andere activa dan bijvoorbeeld liquiditeiten, beursgenoteerde aandelen en obligaties, en eenheden van fondsen van het open type) samen „Gespecialiseerde Investeringsen” genoemd. De Verzekeringnemer erkent en begrijpt dat:

- › Gespecialiseerde Investeringsen aanzienlijke risico's kunnen inhouden.
- › Gespecialiseerde Investeringsen (in het bijzonder de alternatieve fondsen) gedomicilieerd kunnen zijn in jurisdicties waar het toezicht, het juridische kader en de reglementering relatief beperkt zijn en derhalve minder zekerheid bieden dan investeringen die gedomicilieerd zijn in sterk gereguleerde jurisdicties, zoals in het Groothertogdom Luxemburg.
- › er geen enkele garantie bestaat dat de doelstellingen van Gespecialiseerde Investeringsen worden bereikt.

- › het resultaat van Gespecialiseerde Investerings in de tijd substantieel kan wijzigen. Deze volatiliteit kan substantiële verliezen veroorzaken en kan zelfs leiden tot totaal waardeverlies van de Gespecialiseerde Investerings.
- › Gespecialiseerde Investerings een beperkte liquiditeit kunnen hebben, aangezien de voorwaarden van de Gespecialiseerde Investerings slechts in maandelijkse, trimestriële, jaarlijkse of zelfs minder frequente afkopen kunnen voorzien met inachtnaame van een opzegtermijn, en dat in tijden van onzekere marktomstandigheden de liquiditeit nog meer kan worden beperkt.
- › de redelijke kosten die Utmost Luxembourg S.A. maakt teneinde de activa met beperkte liquiditeit te verkopen, zullen worden ingehouden op de Verzekeringsprestatie.
- › in het geval van Gespecialiseerde Investerings, wordt de Verzekeringnemer door hieronder te ondertekenen, geacht deze sectie te hebben ondertekend.
- de Verzekeraar is geenszins verantwoordelijk voor het rendement van de Gespecialiseerde Investerings.

De Verzekeringnemer stelt zowel de Vermogensbeheerder als Utmost Luxembourg S.A. vrij van elke verantwoordelijkheid ten aanzien van de resultaten van de Gespecialiseerde Investerings.

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

Door de Verzekeringnemer te ondertekenen die uitdrukkelijk zijn toestemming geeft om de Investeringsstrategie te bevestigen, om te bevestigen dat zijn investeringsprofiel waarachtig, volledig en nauwkeurig is en in voorkomend geval, voor investeringen in Gespecialiseerde Investerings.

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.