

HINWEISEN ZU DEN MIT SPEZIALISIERTEN ANLAGEN VERBUNDENEN RISIKEN

DEUTSCHLAND

Utmost Wealth Solutions ist der Markenname, der von einer Reihe von Utmost-Unternehmen verwendet wird. Dieses Dokument wurde von Utmost Luxembourg S.A. herausgegeben.

Die Verwendung des Singulars schließt, wo einschlägig, die Form des Plurals mit ein. Die männliche Form schließt die weibliche mit ein. Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.

Policennummer/Vertragsnummer

Der Begriff "Versicherungsnehmer" ist im vorliegenden Dokument als Inhaber eines Kapitalisierungsvertrags zu interpretieren.

HINWEISEN ZU DEN MIT SPEZIALISIERTEN ANLAGEN VERBUNDENEN RISIKEN

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller

Name(n)	<input type="text"/>	Vorname(n)	<input type="text"/>
Name(n)	<input type="text"/>	Vorname(n)	<input type="text"/>
Name(n)	<input type="text"/>	Vorname(n)	<input type="text"/>
Name(n)	<input type="text"/>	Vorname(n)	<input type="text"/>

ist einverstanden, dass die dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag zugeordneten Vermögenswerte in die folgenden Vermögensklassen angelegt werden können:

- › **Alternative Fonds**, z.B. Hedge Fonds*, Immobilienfonds und Hedge- bzw. Immobilien-Dachfonds;
- › Anlageprodukte, die mit **Kryptowährungen** verbunden sind;
- › **Derivate** (einschließlich Währungs-Termingeschäfte), die nicht zu Absicherungszwecken verwendet werden und
- › **Strukturierte Produkte**, die mit Hedge Fonds, Derivaten, nicht börsennotierten Aktien, nicht börsennotierten Anleihen und Private Equity Fonds verbunden sind;

Zusammen bezeichnet als "**Spezialisierte Anlagen**".

* Hedge Fonds im Sinne der Begriffsbestimmung im CAA Rundschreiben 15/3 sind alternative Anlagefonds im Sinne der Richtlinie 2011/61/EU, bei denen es sich nicht um Dachfonds handelt.

Der Versicherungsnehmer/Antragsteller akzeptiert und erklärt sich damit einverstanden, dass:

- › Spezialisierte Anlagen mit höheren Risiken verbunden sein können als Direktinvestitionen (z.B. notierte Wertpapiere);
- › Spezialisierte Anlagen in Jurisdiktionen mit beschränkten Aufsichtsregeln domiziliert sein können und demzufolge weniger Sicherheit bieten als Anlagen, die einer strengeren Aufsicht unterliegen, wie z.B. im Großherzogtum Luxemburg;
- › ein Erreichen der Anlageziele der Spezialisierten Anlagen nicht garantiert werden kann;
- › die Anlageperformance der Spezialisierten Anlagen langfristig großen Wertschwankungen unterliegen kann. Diese potentiellen Wertschwankungen können unter Umständen zu einem bedeutenden oder gar totalen Verlust des Wertbestandes der Spezialisierten Anlage führen;
- › die Liquidität der Spezialisierten Anlagen beschränkt sein kann und

HINWEISEN ZU DEN MIT SPEZIALISIERTEN ANLAGEN VERBUNDENEN RISIKEN

- › die veröffentlichten Bewertungspreise oder Preisschätzungen für Spezialisierte Anlagen erheblich von dem abweichen können, was bei der Veräußerung des Vermögenswerts erzielt werden kann.

Zusätzliche Risiken von Anlageprodukten in Verbindung mit **Kryptowährungen**:

- › Kryptowährungen sind dezentralisiert und nicht von einer zentralen Behörde überwacht oder reguliert. Daher besteht ein höheres Betrugsrisiko, ohne zugleich den gleichen Rechtsweg zur Verfügung haben;
- › Kryptowährungen stellen hochriskante und spekulative Anlagen mit großen Wertschwankungen dar und
- › Kryptowährungen sind kompliziert und nicht transparent. Sie sind durch extreme Markt-, Kredit- und Transparenzrisiken gekennzeichnet.

Der Versicherer übernimmt keine Haftung für die Wertentwicklung und das Anlageergebnis von Spezialisierten Anlagen.

Spezialisierte Anlagen sind nicht geeignet für Versicherungsnehmer/Antragsteller, die

- › erhebliche Kapitalverluste nicht tragen können;
- › nicht bereit sind, erhebliche Schwankungen des Wertes der Anlagen im Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag in Kauf zu nehmen;
- › möglicherweise schnellen Zugriff auf die Rückzahlungen haben müssen;
- › keinen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und
- › über kein diversifiziertes Anlageportfolio verfügen.

Spezialisierte Anlagen können zu einer begrenzten Liquidität führen und daher werden angemessene Kosten, die dem Versicherer bei der Verwertung dieser Vermögenswerte entseht, dem Versicherungsvertrag/Kapitalisierungsvertrag bzw. der Versicherungsleistung/Leistung belastet.

Für nicht-traditionelle Vermögenswerte, wie (i) Anleihen/Schuldverschreibungen, die an einem nicht-regulierten Markt notiert sind, oder (ii) nicht börsennotierte Anleihen/Schuldverschreibungen von nicht börsennotierten Emittenten, (iii) nicht börsennotierte Aktien, (iv) Private-Equity-Fonds und (v) alle anderen Arten von Investmentfonds mit einer Liquidität von weniger als 6 Monaten oder (vii) Vermögenswerten mit eingeschränkter Übertragbarkeit besteht eine gesonderte Erklärung. Gemäß der Richtlinie des Versicherers werden notleidende Vermögenswerte nicht akzeptiert. Vor der Anlage in nicht-traditionelle Vermögenswerte ist eine vorherige Zustimmung des Versicherers erforderlich, sowie die Unterzeichnung einer entsprechenden Erklärung.

Die Anlagegrenzen des CAA, die sich aus der Klassifizierung der Vermögenswerte und der Einstufung des Versicherungsnehmers/Antragstellers ergeben, müssen stets eingehalten werden. Daher sind direkte Investitionen in Rohstoffe oder Kryptowährungen nicht zulässig.

1. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

T	T	M	M	J	J	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

Ort

2. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

T	T	M	M	J	J	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

Ort

3. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

T	T	M	M	J	J	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

Ort

4. Versicherungsnehmer/Antragsteller

UNTERSCHRIFT

Datum

T	T	M	M	J	J	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

Ort

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. ist unter der Nummer B37604 im Handels- und Firmenregister (R.C.S.) eingetragen und unterliegt der Aufsicht des Commissariat aux Assurances (CAA)
Eingetragener Firmensitz: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions ist in Luxemburg als Handelsname von Utmost Luxembourg S.A. registriert