

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

utmost™

SPAIN

Utmost es la marca utilizada por varias empresas de Utmost. Este documento ha sido publicado por Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost 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*

El Acuerdo de Divulgación de Información también puede denominarse Mandato Específico de Revelación en algunos documentos relacionados con la Póliza. / *The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Policy.*

Los términos utilizados en mayúsculas y no definidos en este documento tendrán el significado atribuido a dichos términos en la Póliza a la cual este Acuerdo de Divulgación de Información está ligado. / *Capitalised terms used and not otherwise defined herein shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy to which this Information Disclosure Agreement is attached.*

El Tomador de la Póliza / *The Policyholder*

Apellido(s) / *Surname(s)*

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

Apellido(s) / *Surname(s)*

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

autoriza específicamente a la Aseguradora a compartir la Información Confidencial tal como se define a continuación con: / *specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with:*

Banco Custodio / *the Custodian Bank*

Nombre / *Name*

Dirección / *Address*

Calle / *Street*

Ciudad/Provincia /
City/County

Código postal /
Postcode

País / *Country*

(el "Banco Custodio" o la entidad sucesora) / *(the "Custodian Bank" or the successor entity)*

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Gestor / the Investment Manager

Nombre / Name	<input type="text"/>		
Dirección / Address	<input type="text"/>		
Calle / Street	<input type="text"/>		
Ciudad/Provincia / City/County	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		

(el "Gestor/Asesor" o la entidad sucesora) / (the "Investment Manager/Adviser" or the successor entity)

Intermediario / the Intermediary

Nombre / Name	<input type="text"/>		
Dirección / Address	<input type="text"/>		
Calle / Street	<input type="text"/>		
Ciudad/Provincia / City/County	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		

(el "Intermediario" o la entidad sucesora) / (the "Intermediary" or the successor entity)

el Distribuidor / the Distributor

Nombre / Name	<input type="text"/>		
Dirección / Address	<input type="text"/>		
Calle / Street	<input type="text"/>		
Ciudad/Provincia / City/County	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		

(el "Distribuidor" o la entidad sucesora) / (the "Distributor" or the successor entity)

La Aseguradora está obligada por la ley de Luxemburgo a mantener la confidencialidad de toda la información que recibe en el curso de su actividad profesional. La Aseguradora no puede cumplir plenamente con sus obligaciones relacionadas con la Póliza sin revelar Información a determinados terceros. / The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Policy without disclosing Information to certain third parties.

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

La información que se transferirá o pondrá a disposición de terceros (los "Destinatarios" o el "Destinatario") según se enumera anteriormente y a continuación en relación con el Tomador, el Beneficiario, el Asegurado, sus respectivos beneficiarios efectivos y representantes o directores, incluye en particular para personas físicas apellido, nombre, dirección, fecha y lugar de nacimiento y nacionalidad, y para personas jurídicas denominación social, domicilio social, forma jurídica, número de registro para entidades jurídicas, los datos antes mencionados sobre personas físicas para el/los Beneficiario(s) Efectivo(s) y su(s) representante(s) o Directores. La Información Confidencial que se transferirá o pondrá a disposición incluye también para cualquier persona sus datos de contacto como números de teléfono, dirección y direcciones de correo electrónico, así como datos financieros, datos de uso en relación con los servicios de la Aseguradora o cualquier otro dato que pudiera ser recopilado por la Aseguradora para cumplir con sus obligaciones legales y reglamentarias (todos estos datos se denominan en adelante la "Información Confidencial"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Policyholder, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

El Tomador autoriza por tanto a la Aseguradora a comunicar la Información Confidencial a los Destinatarios y a ejecutar cualquier documento que pueda ser necesario para la ejecución de la Póliza. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Policy.*

El Tomador acepta y consiente específicamente la divulgación de la Información Confidencial a los siguientes Destinatarios: / *The Policyholder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Banco custodio, gestor de inversiones, representante fiscal, asesor, intermediario, agente, distribuidor de seguros o tercero que actúe en relación con la Póliza (y cualquiera de sus directivos, agentes o empleados), cualquier Beneficiario o Asegurado, todos los cuales puedan ser designados eventualmente en la Póliza y confirmados por escrito por la Aseguradora al Tomador o a cualquier proveedor de servicios. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Policy (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary or Life Assured, all of which may be appointed from time to time on the Policy and confirmed in writing by the Insurer to the Policyholder or any service provider.*

Nombre y dirección del agente / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Registro o autoridad que actúe de conformidad con sus competencias, ya sea local o central, nacional o extranjera, judicial, administrativa, fiscal, de vigilancia, gubernamental o reguladora (una Autoridad) actuando en el contexto de sus competencias y misiones, en particular (pero sin limitación) en caso de inspecciones, solicitudes de información y auditorías realizadas por ellas. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Cualquier entidad perteneciente al mismo grupo que la Aseguradora, independientemente de que se encuentre ubicada, entre otros territorios, en el EEE, Reino Unido, Isla de Man o Guernsey. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (d) Cualquier otra entidad que no pertenezca al mismo grupo que esté prestando o pueda prestar servicios en el futuro a la Aseguradora. La lista de estas entidades está disponible en el siguiente sitio web: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. El Tomador reconoce que esta lista puede evolucionar y, por tanto, se compromete a consultar regularmente el sitio web mencionado para tener una visión actualizada de todos los Destinatarios. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

- (e) En el contexto de los acuerdos de externalización, la Aseguradora utiliza diversos proveedores de servicios (algunos pertenecientes a su grupo y otros siendo proveedores de servicios externos) para ayudar a la Aseguradora a prestar sus servicios de manera eficiente y cualitativa. El uso de dichos proveedores de servicios requiere que la Aseguradora transfiera o ponga a disposición cierta Información Confidencial a los mismos. El Tomador acepta dichos acuerdos de externalización e instruye a la Aseguradora para transferir o hacer accesible la Información Confidencial (según se define más detalladamente arriba) a varios proveedores de servicios en relación con, entre otros, servicios técnicos (incluidos los de IT), operativos, procesamiento de pagos, control interno, diligencia debida del cliente (incluidas verificaciones de antecedentes o de la Póliza), prevención de fraude, evaluación de riesgos, desarrollo de productos, mantenimiento y depuración, publicidad, procesamiento de reclamaciones de seguros, atención al cliente y otros servicios. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

La Información Confidencial puede ser transferida al Reino Unido, Irlanda, la Isla de Man o Guernsey. Dichas transferencias de Información Confidencial tendrán lugar durante todo el período de la relación comercial entre las partes, así como durante un período adicional según lo permitido por la ley tras la finalización de la relación comercial. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

No obstante las circunstancias anteriores, la Aseguradora podrá ser obligada, especialmente con el fin de mejorar la calidad de los servicios prestados al Tomador o para garantizar que dichos servicios se presten de acuerdo con los mejores estándares del sector, a intercambiar Información Confidencial con otros proveedores de servicios externos fuera del contexto de una externalización o subexternalización. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Policyholder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

Dicha divulgación de Información Confidencial se realiza en interés del Tomador, ya que permitirá a la Aseguradora proporcionar servicios de alta calidad, incluyendo la posibilidad de que el Tomador se beneficie de una experiencia de incorporación más rápida y fluida, una administración de la Póliza más eficiente, herramientas de informes más eficaces y, en última instancia, una mayor calidad de los servicios. La Información Confidencial será revelada a la empresa matriz de la Aseguradora o a cualquier filial o empresa asociada, ya existente o por crear, entre otras, por ejemplo, a Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited y Utmost International Group Holdings Limited en este contexto. La Información Confidencial también podrá ser compartida con DEGREG di Ugo de Grenet & C. sas, con domicilio social en Italia. Dichas transferencias de Información Confidencial tendrán lugar durante todo el período de la relación comercial entre las partes, así como durante un período adicional según lo permitido por la ley después de la finalización de la relación comercial. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Policyholder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Policyholder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Policy, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGREG di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

El Tomador acepta y consiente específicamente la divulgación anterior. / *The Policyholder specifically accepts and consents to the above disclosure.*

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Un Destinatario puede comunicar Información Confidencial a las entidades de su grupo en cumplimiento de sus obligaciones en relación con la Póliza. Podrá hacerlo también en relación con una reestructuración del grupo, una cesión de cartera o una transferencia de servicios o actividades, en cuyo caso la Aseguradora está autorizada a tratar con la entidad que adquiere la cartera, servicio o actividad. / A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Policy. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.

El Tomador garantiza que cualquier comunicación de los datos personales de un tercero ha sido autorizada por éste. / The Policyholder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.

El Tomador reconoce y acepta expresamente que la Información Confidencial puede transferirse y almacenarse en sistemas en la nube operados por proveedores de servicios externos, que pueden estar ubicados fuera de Luxemburgo o del Espacio Económico Europeo (EEE). El Tomador entiende que dichos sistemas en la nube pueden no estar bajo el control directo de la Aseguradora, y que las normas de protección de datos en esos lugares pueden diferir de las de Luxemburgo o del EEE. / The Policyholder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Policyholder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA.

Cuando la Información confidencial se transfiera a países que no garanticen un nivel de protección de datos equivalente al establecido en el Reglamento General de Protección de Datos (RGPD), la Aseguradora cumplirá con el capítulo V del RGPD para garantizar que el nivel de protección de datos personales no se vea menoscabado cuando la transferencia se realice a nivel internacional. / Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally.

Este acuerdo sobrevivirá al fallecimiento o a cualquier procedimiento de insolvencia incoado contra el Tomador. Si el Tomador, la Aseguradora o el Destinatario fuera objeto de una adquisición, fusión, conversión o consolidación o por otra entidad corporativa, la entidad resultante será la sucesora legal y/o contractual de dicha parte. En tal caso, la Aseguradora o el Tomador podrán rescindir este acuerdo sin previo aviso dentro de los 30 días siguientes a la notificación del hecho. / This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Policyholder. If the Policyholder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Policyholder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.

El presente acuerdo se regirá e interpretará de conformidad con las leyes del Gran Ducado de Luxemburgo. Los tribunales de Luxemburgo serán los únicos competentes para conocer de los litigios relativos al mismo. / This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.

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

Fecha / Date

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

Lugar / Place

ACUERDO DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Tomador 2 / Policyholder 2

FIRMA / SIGNATURE

Fecha / Date

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

Lugar / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.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 está registrada en Luxemburgo bajo la denominación social de Utmost Luxembourg S.A.