

GESPECIALISEERDE INVESTERINGEN

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.

INFORMATIENOTA OVER DE RISICO'S DIE GEPAARD GAAN MET EEN INVESTERING IN GESPECIALISEERDE INVESTERINGEN

De Verzekeringnemer/Onderschrijver

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"/>

aanvaardt dat de Fondsen en de Onderliggende Activa van de Overeenkomst kunnen bestaan uit:

- › **Alternatieve fondsen** zoals vastgoedfondsen, hedgefondsen* en fondsen van hedgefondsen/vastgoedfondsen;
- › **Afgeleide producten** (waaronder valutatransacties op termijn) die niet gebruikt worden voor indekkingsdoeleinden; of
- › **Gestructureerde producten** gekoppeld aan alternatieve fondsen, afgeleide producten, niet-beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde obligaties en private-equityfondsen;

hierna gezamenlijk aangeduid als "**Gespecialiseerde Investeringsen**".

*Hedgefondsen zoals gedefinieerd in de Omzendbrief 15/3 van het CAA zijn alternatieve beleggingsfondsen in de zin van Richtlijn 2011/61/EU die geen dakfonds zijn.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver erkent en aanvaardt dat:

- › Gespecialiseerde Investeringsen hogere risico's met zich kunnen meebrengen dan directe beleggingen (zoals beursgenoteerde aandelen);
- › Gespecialiseerde Investeringsen gedomicilieerd kunnen zijn in jurisdicties waar het toezicht, het juridische kader en de reglementering relatief beperkt zijn, hetgeen minder zekerheid zou kunnen bieden dan investeringen die gedomicilieerd zijn in sterk gereguleerde jurisdicties, zoals het Groothertogdom Luxemburg;
- › er geen enkele garantie bestaat dat de doelstellingen van Gespecialiseerde Investeringsen worden bereikt;
- › de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investeringsen in de loop van de tijd aanzienlijk kunnen variëren. Deze hogere volatiliteit kan leiden tot een aanzienlijk of zelfs totaal verlies van de waarde van de Gespecialiseerde Investeringsen;
- › Gespecialiseerde Investeringsen een beperkte liquiditeit kunnen hebben;
- › gepubliceerde prijswaarderingen, of prijsschattingen voor Gespecialiseerde Investeringsen aanzienlijk kunnen verschillen van wat gerealiseerd zou kunnen worden als deze investeringen worden verkocht.

De Verzekeraar aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings.

Gespecialiseerde Investerings zijn niet geschikt voor een Verzekeringnemer/Onderschrijver die:

- › substantiële kapitaalverliezen niet kan dragen of doorstaan;
- › niet bereid is om aanzienlijke schommelingen in de Waarde van de Overeenkomst te accepteren;
- › snel liquiditeiten zou kunnen nodig hebben;
- › geen beleggingshorizon op lange termijn heeft;
- › nog geen gediversifieerde portefeuille heeft.

Gespecialiseerde Investerings kunnen een beperkte liquiditeit hebben. Dit kan kosten teweegbrengen die de Verzekeraar moet maken om deze activa te realiseren die in voorkomend geval worden afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst of van de Verzekeringsprestatie/Prestatie.

Er bestaan specifieke vrijwaringsbrieven voor Niet-Traditionele Activa, zoals (i) obligaties/schulden genoteerd op een niet-gereguleerde markt, (ii) niet-genoteerde obligaties/schulden uitgegeven door een niet-genoteerde emittent, (iii) niet-genoteerde aandelen, (iv) private equity fondsen of elk ander type beleggingsfonds met een beperkte liquiditeit van minder dan 6 maanden of (v) activa met beperkte overdraagbaarheid. Het beleggingsbeleid van de Verzekeraar is om geen noodlijdende of geschorste activa te accepteren. Voorafgaande goedkeuring van de Verzekeraar en ondertekening van de specifieke vrijwaringsbrief zijn vereist vooraleer in Niet-Traditionele Activa kan worden belegd.

De beleggingslimieten van het CAA die voortvloeien uit de indeling van de activa en de classificatie van de Verzekeringnemer/Onderschrijver moeten altijd worden gerespecteerd.

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 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.