

WIJZIGING VAN DE VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN EEN BESTAAND INTERN TOEGEWEZEN FONDS

utmost™

BELGIË

Utmost is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor

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.

De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in het artikel "Begripsomschrijving" van de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

Overeenkomst nr.

Verzekeringnemer(s) (natuurlijke perso(o)n(en))

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)

Onderschrijver vennootschap

Naam van de vennootschap

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1 Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2 Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3 Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4 Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

1. IDENTIFICATIE VAN HET BESTAAND INTERN TOEGEWEEZEN FONDS EN BEOOGDE TRANSACTIE

Nummer en identificatie van het Intern Toegewezen Fonds

De Verzekeringnemer/Onderschrijver verzoekt hierbij om 1 of meer voornaamste kenmerken van een bestaand Intern Toegewezen Fonds te wijzigen, zoals hieronder gespecificeerd.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver bevestigt dat de reden voor dit verzoek de volgende is:

- Ontevredenheid over de door de huidige Depotbank geboden dienstverlening.
- Ontevredenheid over de beleggingsresultaten en/of dienstverlening van de huidige Vermogensbeheerder.
- Wens om de bewaring van de Onderliggende Activa te consolideren bij een Depotbank die tegelijk ook de Vermogensbeheerder is van de betrokken activa.
- Wens om het vermogensbeheer van de Onderliggende Activa te consolideren bij een andere Vermogensbeheerder.
- Andere (verduidelijk):

2. DETAILS VAN DE TE WIJZIGEN VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN HET BESTAAND INTERN TOEGEWEEZEN FONDS (VUL ALLEEN DE KENMERKEN DIE WIJZIGEN IN, DE OVERIGE KENMERKEN BLIJVEN DEZELFDE)

Bestaand Intern Toegewezen Fonds (discretionair beheer)

Vermogensbeheerder

Adres

Financiële beheerskosten^{(*)()}** %

Zie bijlage

Depotbank^(*)**

Adres

Referentiemunteenheid van het Fonds^(**)**

› Investeringsstrategie: Optie 1

INVESTERINGSDOEL EN TOEWIJZING VAN DE ACTIVA

Defensief

Het Fonds zoekt een conservatief rendement middels het nemen van een gelimiteerd risico. Het objectief van het Fonds is een progressieve groei van het kapitaal met daarbij het zoeken van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. Risicoafdeckingsstrategieën zullen gebruikt worden om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 3 jaar.

Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten	90	100
Obligaties en investeringen van het type obligaties		
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen ²	0	0

WIJZIGING VAN DE VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN EEN BESTAAND INTERN TOEGEWEZEN FONDS

<input type="checkbox"/> Gematigd	<p>Het Fonds zoekt een gematigde verhoging van het kapitaal op middellange termijn middels het nemen van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. De volatiliteit van de portefeuille zal relatief zwak zijn met een investeringshorizon van minstens 5 jaar. Het Fonds is bereid om bij gelegenheid afstand te doen van bepaalde veiligheidsmaatregelen met betrekking tot investeringen en om in meer volatiele financiële instrumenten te investeren, zoals aandelen. Risicoafdeckingsstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p>												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">70</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">30</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30	Alternatieve investeringen ²	0	10
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30											
Alternatieve investeringen ²	0	10											
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Het Fonds zoekt een evenwichtige verhoging van het kapitaal op middellange of lange termijn middels een evenwicht tussen zekerheid en prestatie. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 7 jaar. Het risiconiveau is gebalanceerd. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p>												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">35</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">65</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65	Alternatieve investeringen ²	0	35
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65											
Alternatieve investeringen ²	0	35											
<input type="checkbox"/> Actief	<p>Het Fonds zoekt een meerwaarde op het kapitaal door de jaren heen. Het geïnvesteerd kapitaal kan fluctueren en de volatiliteit van de portefeuille houdt het risico in op aanzienlijke verliezen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 9 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p>												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen ²	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen ²	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressief	Het Fonds zoekt een hoge langetermijnprestatie en aanvaardt een substantieel risico als tegenprestatie. Het Fonds aanvaardt dat de volatiliteit van de portefeuille hoog is. De beleggingshorizon van het Fonds is meer dan 10 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.		
	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
	Liquiditeiten	0	100
	Obligaties en investeringen van het type obligaties		
	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100
	Alternatieve investeringen ²	0	100

¹ De investeringen kunnen direct worden uitgevoerd in deze activa of indirect middels een gemeenschappelijk investeringsfonds.

² De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringsfondsen" in dit formulier, moet ondertekend worden vooraleer in dit soort activa wordt belegd.

› Investeringsstrategie: Optie 2

Verschillende investeringsstrategie (hierbij inbegrepen het investeringsobjectief en de allocatie van activa gedefinieerd in een gedateerde en ondertekende bijlage (kan worden geweigerd door de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder)).

Naam van de Beleggingsstrategie

Deze Beleggingsstrategie bevordert onder meer milieu- of sociale kenmerken (als bedoeld in artikel 8 van de SFDR^{***}), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR^{*****}).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Verzekeringnemer dat hij de relevante precontractuele informatie heeft ontvangen overeenkomstig Bijlage II van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in geval van een Beleggingsstrategie met milieu- of sociale kenmerken (overeenkomstig artikel 8 SFDR^{*****}) of bijlage III van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in het geval van een Beleggingsstrategie die duurzaam beleggen als doelstelling heeft (overeenkomstig artikel 9 SFDR^{*****}), en dit tijdig vóór de ondertekening van dit formulier en in ieder geval tijdig genoeg om de informatie te kunnen beoordelen en met kennis van zaken te kunnen beslissen of hij dit verzoek al dan niet wenst aan te vragen.

* De BTW (of elke gelijkaardige belasting) wordt bij de kosten gevoegd en zal afgehouden worden van het van toepassing zijnde tarief.

** Bepaald per jaar op de waarde van het Fonds en afgehouden van het Fonds op basis van de instructies van de Vermogensbeheerder tijdens de volledige looptijd van het Fonds.

*** De kosten van de Depotbank met het oog op het houden van de rekening en het aanhouden (bewaarlonen) van de Onderliggende Activa van het Fonds, alsmede alle andere kosten en lasten (zoals onder meer transactie-, intekenings-, investerings-, transfert-, wissel-, en bancaire kosten), hierbij inbegrepen rechten, taksen en belastingen die worden ingehouden van de waarde van het Fonds door de Depotbank. De Verzekeringnemer/Onderschrijver kan, op aanvraag, van de Verzekeraar of de Tussenpersoon een informatiefiche over de bewaarlonen verkrijgen.

**** Indien verschillend van de op de Overeenkomst van toepassing zijnde munteenheid.

***** SFDR = Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

3. INSTRUCTIES BETREFFENDE DE WIJZIGING VAN DEPOTBANK

Standaard zal elk verzoek tot wijziging van Depotbank voor een Intern Toegewezen Fonds aanleiding geven tot een verkoop van de Onderliggende Activa in de munteenheid van het Fonds.

Optioneel: De Verzekeringnemer/Onderschrijver kan afwijken van deze standaardbehandeling door zijn keuze hieronder aan te geven:

Het verzoek tot wijziging van Depotbank wordt als volgt uitgevoerd:

in een andere munteenheid dan de munteenheid van het Intern Toegewezen Fonds:

in de munteenheden van elk Onderliggend Actief

door de overdracht van de Onderliggende Activa (op voorwaarde dat ze overdraagbaar zijn)

BIJKOMENDE ADMINISTRATIEVE VERGOEDINGEN VAN TOEPASSING

ACTIVITEIT	VERGOEDING (€)	OPMERKING
<input type="checkbox"/> Verandering van Depotbank	2.000	

BELANGRIJK: Deze bijkomende administratieve vergoeding(en) zal/zullen toepasselijk zijn en voorrang hebben op elke andere administratieve vergoeding die voorzien is in de contractuele formulieren die betrekking hebben op de bovenstaande transactie(s).

4. VERKLARINGEN VAN DE VERZEKERINGNEMER/ONDERSCHRIJVER

De Verzekeringnemer/Onderschrijver begrijpt en aanvaardt dat:

- › In geval van de wijziging van de Vermogensbeheerder:
 - › de vergoedingen die de nieuwe Vermogensbeheerder heft, hoger kunnen liggen dan die van de huidige Vermogensbeheerder;
 - › de verandering van Vermogensbeheerder pas zal plaatsvinden na ontvangst en aanvaarding door Utmost Luxembourg S.A. van het origineel van dit document ondertekend door alle Verzekeringnemers/Onderschrijver en op voorwaarde dat een vermogensbeheerovereenkomst is gesloten tussen Utmost Luxembourg S.A. en de nieuwe Vermogensbeheerder. De vermogensbeheervergoedingen blijven verschuldigd aan de huidige Vermogensbeheerder tot het einde van de annuleringsperiode die vermeld wordt in de overeenkomsten met Utmost Luxembourg S.A.;
 - › Utmost Luxembourg S.A. zich het recht voorbehoudt om zonder opgave van redenen elk verzoek tot verandering van Vermogensbeheerder te weigeren.
- › In geval van de wijziging van de Depotbank:
 - › een verandering van Depotbank kan leiden tot een verminderde zekerheid en bijkomende risico's;
 - › de kosten aangerekend door de nieuwe Depotbank op de rekeningen van het Fonds hoger kunnen uitvallen dan de kosten aangerekend door de huidige Depotbank;
 - › de Onderliggende Activa wettelijk gescheiden zijn van Utmost Luxembourg S.A.'s activa en passiva, en aangehouden worden bij een Depotbank die met de goedkeuring van het Commissariat aux Assurances aangesteld wordt. De Onderliggende Activa worden buiten de balans van de Depotbank aangehouden, met uitzondering van gelddeposito's. In dit laatste geval bestaat het risico dat de bank haar verplichting om de deposito's te restitueren, niet kan nakomen. Dit risico wordt door de Verzekeringnemer/Onderschrijver gedragen;
 - › Utmost Luxembourg S.A. zich het recht voorbehoudt om op elk moment van Depotbank te veranderen;

WIJZIGING VAN DE VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN EEN BESTAAND INTERN TOEGEWENZEN FONDS

- › de overdracht van de Onderliggende Activa van het Fonds pas zal plaatsvinden na ontvangst en aanvaarding door Utmost Luxembourg S.A. van het origineel van dit document ondertekend door alle Verzekeringnemers/de Onderschrijver en op voorwaarde dat een deposito-overeenkomst van kracht is tussen Utmost Luxembourg S.A. en de nieuwe Depotbank;
- › Utmost Luxembourg S.A. zich het recht voorbehoudt om de verandering van depotbank op te schorten in geval van hoge marktvolatiliteit om mogelijke verhandelingsproblemen te voorkomen;
- › Utmost Luxembourg S.A. zich het recht voorbehoudt om zonder opgave van redenen elk nieuw verzoek tot verandering van depotbank te weigeren;
- › voor wat betreft de Depotbanken die buiten de EER gevestigd zijn :
 - › hij erkent dat de samenwerkingsprocedures tussen de toezichtsautoriteiten m.b.t. verzekeringen die van toepassing zijn op het grondgebied van de Europese Unie niet van toepassing zijn buiten dit grondgebied en dat hij zich op die manier blootstelt aan een verhoogd risico in geval van faillissement van de Depotbank.
 - › hij draagt zelf alle risico's gelieerd aan de keuze van de Depotbank met wie de Verzekeraar een contract sluit.
 - › hij heeft de mogelijkheid om aan de Verzekeraar een wijziging van de Depotbank te vragen, zoals dit door de Commissariat aux Assurances wordt vereist. De Verzekeraar zal in dat geval een Depotbank aanduiden binnen een lijst van bankinstellingen waarmee de Verzekeraar reeds een depotovereenkomst heeft afgesloten.
 - › elk risico dat gelinkt is aan nalatigheid, fraude, of falen van een Depotbank, alsmede gelinkt aan een blokkerings- of uitvoeringsmaatregel die de Onderliggende Activa als voorwerp heeft en die van toepassing is in het kader van een wettelijke bepaling of een rechterlijke of administratieve verordening, zal worden gedragen door de Verzekeringnemer/Onderschrijver.

Indien de Verzekeringnemer/Onderschrijver verhuist naar een ander land, bestaat de mogelijkheid dat de Overeenkomst niet meer dezelfde voordelen zal verlenen. Het is zijn verantwoordelijkheid als Verzekeringnemer/Onderschrijver om Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor in te lichten over enige verandering van woonplaats.

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

De Verzekeringnemer/Onderschrijver 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 Investerings**".

*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 Investerings hogere risico's met zich kunnen meebrengen dan directe beleggingen (zoals beursgenoteerde aandelen);
- › Gespecialiseerde Investerings 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 Investerings worden bereikt;
- › de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings 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 Investerings;
- › Gespecialiseerde Investerings een beperkte liquiditeit kunnen hebben;
- › gepubliceerde prijswaarderingen, of prijsschattingen voor Gespecialiseerde Investerings 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.

Enkel aan te vinken indien de Verzekeringnemer/Onderschrijver beleggingen in Gespecialiseerde Investerings aanvaardt.

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

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

6. VOLMACHT VOOR INFORMATIEVERSTREKKING

De Verzekeraar is op grond van de Luxemburgse wet verplicht alle informatie die hij in het kader van zijn beroepsactiviteit verkrijgt, vertrouwelijk te houden. De Verzekeraar kan zijn verplichtingen in verband met de Overeenkomst niet volledig nakomen zonder Vertrouwelijke Informatie aan bepaalde derden bekend te maken.

De informatie die moet worden overgedragen of ter beschikking gesteld aan derden (de "Bestemmingen of Bestemming") zoals hierboven en hieronder vermeld met betrekking tot de Verzekeringnemer, de Begunstigde, de Verzekerde, hun respectieve uiteindelijke begunstigen en vertegenwoordigers of bestuurders, omvat met name voor natuurlijke personen de achternaam, voornaam, het residentieel adres, de geboortedatum en -plaats en nationaliteit, en voor rechtspersonen de bedrijfsnaam, de statutaire zetel, de rechtsvorm, het registratienummer voor rechtspersonen, de voornoemde gegevens over natuurlijke personen voor de uiteindelijke begunstigde(n) en hun vertegenwoordiger(s) of bestuurders. Tot de Vertrouwelijke Informatie die moet worden overgedragen of beschikbaar gesteld, behoren ook de contactgegevens van een persoon, zoals telefoonnummers, adressen en e-mailadressen, maar ook financiële gegevens, gebruiksgegevens met betrekking tot de diensten van de Verzekeraar of alle andere gegevens die door de Verzekeraar kunnen worden verzameld om te voldoen aan zijn wettelijke en reglementaire verplichtingen (al deze gegevens worden de "Vertrouwelijke Informatie" genoemd).

De Verzekeringnemer machtigt de Verzekeraar derhalve om de Vertrouwelijke Informatie aan de Bestemmingen mee te delen en alle documenten te ondertekenen die nodig zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt specifiek in met de openbaarmaking van de Vertrouwelijke Informatie aan de volgende Bestemmingen:

- (a) Elke depotbank, vermogensbeheerder, fiscale vertegenwoordiger, raadgever, tussenpersoon, aggregator, verzekeringsdistributeur of derde partij handelend in het kader van de Overeenkomst (en hun agenten, vertegenwoordigers of werknemers), elke Begunstigde of Verzekerde, die in de loop van de tijd op de Overeenkomst kunnen worden benoemd en schriftelijk door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer of een dienstverlener kunnen worden bevestigd.

Naam en adres van de aggregator:

--

- (b) Elk register of elke overheid handelend in het kader van zijn lokale of centrale bevoegdheden, nationaal of in het buitenland, rechterlijk, administratief, fiscaal, prudentieel, van overheidswege of reglementair (een Overheid), handelend in het kader van hun bevoegdheden en opdrachten, in het bijzonder (maar niet uitsluitend) in geval van inspecties, verzoeken tot informatie of audits die zij zouden kunnen realiseren.
- (c) Elke entiteit die tot dezelfde groep behoort als de Verzekeraar, ongeacht of deze gevestigd is in, maar niet beperkt tot, de EER, het Verenigd Koninkrijk, het eiland Man of Guernsey.
- (d) Elke andere entiteit die niet tot dezelfde groep behoort en die diensten aan de Verzekeraar levert of in de toekomst kan leveren. De lijst van deze entiteiten is beschikbaar op de volgende website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. De Verzekeringnemer erkent dat deze lijst kan evolueren en verbindt zich er daarom toe om de bovengenoemde website regelmatig te raadplegen om een actueel overzicht te hebben van alle Bestemmingen.
- (e) In het kader van de outsourcingregelingen maakt de Verzekeraar gebruik van diverse dienstverleners (waarvan sommige tot zijn groep behoren en andere externe dienstverleners zijn) om de Verzekeraar te helpen zijn diensten op een efficiënte en kwalitatieve wijze te verlenen. Voor het inschakelen van dergelijke dienstverleners is het noodzakelijk dat de Verzekeraar bepaalde Vertrouwelijke Informatie aan hen overdraagt of ter beschikking stelt. De Verzekeringnemer stemt in met dergelijke outsourcingregelingen en geeft de Verzekeraar opdracht om Vertrouwelijke Informatie (zoals hierboven nader gedefinieerd) over te dragen of toegankelijk te maken aan een aantal dienstverleners met betrekking tot met name, maar niet beperkt tot, technische (inclusief IT), operationele, betalingsverwerking, interne controle, klantenonderzoek (inclusief achtergrond- of controles van de Overeenkomst), fraudepreventie, risicobeoordeling, productontwikkeling, onderhoud en foutenopsporing, reclame, verwerking van verzekeringsclaims, klantenondersteuning en andere diensten.

De Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar het Verenigd Koninkrijk, Ierland, het eiland Man of Guernsey. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

WIJZIGING VAN DE VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN EEN BESTAAND INTERN TOEGEWEEZEN FONDS

Niettegenstaande de bovenstaande omstandigheden kan de Verzekeraar ertoe worden gebracht, met name om de kwaliteit van de aan de Verzekeringnemer verleende diensten te verbeteren of om ervoor te zorgen dat dergelijke diensten worden verleend in overeenstemming met de beste industriestandaarden, Vertrouwelijke Informatie uit te wisselen met andere externe dienstverleners buiten de context van een outsourcing of een sub-outsourcing.

Een dergelijke openbaarmaking van Vertrouwelijke Informatie wordt gedaan in het belang van de Verzekeringnemer, aangezien dit de Verzekeraar in staat stelt om kwalitatief hoogwaardige diensten te leveren, onder meer door de Verzekeringnemer te laten profiteren van een snellere en soepelere onboarding-ervaring, efficiënter beheer van de Overeenkomst, performantere rapportagetools en uiteindelijk een hogere kwaliteit van diensten. De Vertrouwelijke Informatie zal worden bekendgemaakt aan de moedermaatschappij van de Verzekeraar of aan een bestaande of op te richten dochteronderneming of geassocieerde onderneming, waaronder onder andere 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 en Utmost International Group Holdings Limited in deze context. De Vertrouwelijke Informatie kan tevens worden bekendgemaakt aan DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, met hoofdkantoor in Italië. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt uitdrukkelijk in met bovenstaande openbaarmaking.

Een Bestemming kan de Vertrouwelijke Informatie communiceren aan de entiteiten van zijn groep in het kader van de uitvoering van zijn verplichtingen in het kader van de Overeenkomst. Hij kan dit eveneens doen in het kader van een herstructurering van de groep, van een overdracht van de portefeuille of van een overdracht van de diensten of activiteiten, in welk geval de Verzekeraar gerechtigd is om te handelen met de entiteit die de portefeuille, de dienst of de activiteit verwerft.

De Verzekeringnemer garandeert dat elke communicatie van persoonlijke gegevens van een derde werd toegelaten door die derde.

De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar en opgeslagen in cloudgebaseerde systemen die worden beheerd door externe dienstverleners, die zich buiten Luxemburg of de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen bevinden. De Verzekeringnemer begrijpt dat dergelijke cloudomgevingen mogelijk niet onder de directe controle van de Verzekeraar staan en dat de normen voor gegevensbescherming op die locaties kunnen verschillen van die in Luxemburg of de EER.

Wanneer de Vertrouwelijke Informatie wordt overgedragen naar landen die geen gelijkwaardig niveau van gegevensbescherming bieden als bepaald in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), zal de Verzekeraar toepassing maken van Hoofdstuk V van de AVG om ervoor te zorgen dat het niveau van bescherming van de persoonsgegevens niet afneemt bij internationale overdracht.

De overeenkomst blijft geldig niettegenstaande het overlijden of elke liquidatiemaatregel die werd aangevraagd ten aanzien van de Verzekeringnemer. Ingeval de Verzekeringnemer, de Verzekeraar of een Bestemming het voorwerp zou zijn van een verwerving, fusie, conversie of consolidatie in of door een andere rechtspersoon, zal de entiteit die voortvloeit uit deze operatie de juridische/contractuele opvolger zijn van de desbetreffende partij. De Verzekeraar of de Verzekeringnemer zullen een einde kunnen stellen aan deze overeenkomst middels een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de kennisgeving van dit gebeuren.

Deze overeenkomst is opgesteld overeenkomstig het Luxemburgs recht en de Luxemburgse rechtbanken zullen de enige bevoegde zijn voor hiermee gepaard gaande geschillen.

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

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Gelieve dit formulier naar behoren ingevuld en ondertekend per post terug te sturen naar Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor, de Lignestraat 13, B-1000 Brussel, België.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

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 is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.