

# PYYNTÖ VAKUUTUKSEN OTTAJALUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

## FINLAND

Utmost Wealth Solutions on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost Luxembourg S.A. / Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / 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.

Hakemusnro / Policy Number

### PYYNTÖ VAKUUTUKSEN OTTAJALUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Valvovan viranomaisen (Commissariat aux Assurances) tiedote 15/3, joka tuli voimaan 1. toukokuuta 2015 ("**tiedote 15/3**") määrittää vakuutuksenottajille viisi (5) eri vakuutuksenottajaluokkaa näiden ilmoitetun varallisuuden ("**fortune déclarée**") ja vakuutusmaksujen määrän perusteella. Vakuutuksenottaja voi tietyissä olosuhteissa pyytää siirtoa ylempään luokkaan, jos hänellä on kyseisen ylempään luokan edellyttämä nettovarallisuus, vaikka hänen maksamansa vakuutusmaksut eivät vastaisikaan kyseisen ylempään luokan edellyttämiä vakuutusmaksuja. / The circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, which entered into force on 1 May 2015 (the "**Circular Letter 15/3**"), provides for the classification of policyholders in five (5) different categories of policyholders depending on the amount of their declared wealth ("**fortune déclarée**") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a policyholder can request to be classified in a higher category if he/she has the net wealth required for being classified in such higher category even when the amount of the Premium paid does not correspond to the premium required for such higher category.

Pyyntö luetaan yhdessä hakemuslomakkeen kanssa ja tulkitaan Yleisten Ehtojen määräysten mukaisesti. Ellei tässä pyynnössä muuten määritellä, käytetyillä termeillä on sama merkitys kuin Vakuutus sopimuksessa. / This request shall be read in conjunction with the Application Form and construed in accordance with the General Conditions. Unless otherwise defined in this request, capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy.

Vakuutusyhtiö on asettanut Vakuutuksenottajan tällä hetkellä luokkaan  hänen ilmoitetun varallisuutensa ja Vakuutuksenottajan maksamien vakuutusmaksujen perusteella, tiedotteessa 15/3 määritettyjen luokkien mukaisesti. / The Policyholder currently is classified by the Insurer in category  on the basis of his/her declared wealth and the amount of the Premium paid by the Policyholder, in accordance with the Policyholder categories set forth in the Circular Letter 15/3.

Vakuutuksenottaja pyytää luokittelua ylempään luokkaan / The Policyholder requests classification into the higher category  saadakseen pääsyn tai laajentaakseen pääsyään sellaisiin omaisuusluokkiin ja/ tai kauppapaikoihin, joihin hän ei ole oikeutettu nykyisen kategorian perusteella tai sijoitusrajoilla. / to get access or larger access to asset classes and/or asset domiciles which are not eligible under the current category or only at lower investment limits.

## PYyntÖ VAKUUTUKSEN OTTAJALUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Tällaisilla lisäsijoitusmahdollisuuksilla Vakuutusnottaja tavoittelee korkeampaa sijoitustuottoa ja/ tai parempaa sijoitusten hajauttamista. / *Through such additional investment opportunities, the Policyholder seeks higher investment returns and/or better investment diversification.*

Vakuutusnottaja ymmärtää, että näihin lisäsijoitusmahdollisuuksiin liittyy lisäriskejä. Esimerkiksi sijoituksiin voi liittyä korkeampi riskitaso ilman takeita siitä, että tavoitteet ja ennakoitu sijoitustuotto saavutetaan, sijoituksissa voi olla korkeampi volatilitteetti, mikä voi johtaa huomattavaan tai jopa täydelliseen sijoituksen arvon menettämiseen, sijoitukset voivat olla rajallisesti likvidejä tai sijoitukset voivat sijaita lainkäyttöalueilla, jotka tarjoavat alhaisen valvonnan ja sijoittajansuojan. / *The Policyholder understands that there are additional risks associated with these additional investment opportunities. For example, investments may carry higher level of risks with no guarantee that the objectives and foreseen investment performance will be met, investments may have higher volatility which could result in substantial or even total loss of the value of the investment, investments may be of limited liquidity or investments can be domiciled in jurisdictions which offer low levels of supervision and investor protection.*

Ottaen huomioon nämä uudet sijoitusmahdollisuudet ja niihin liittyvät riskit Vakuutusnottaja täten pyytää, että

Vakuutusyhtiö siirtää hänet luokkaan  / *Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Policyholder hereby expressly requests that the Insurer classifies him/her in category .*

Vakuutusnottaja perustelee pyyntönsä seuraavasti (valitkaa sopiva ruutu ja ilmoittakaa syy valintaan): / *The Policyholder explains that the reasons for his/her request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below):*

Vakuutusnottajalla on voimassaolevia henkivakuutuksia muilta vakuutusyhtiöiltä, ja kaikki vakuutusmaksut (mukaan lukien Vakuutusyhtiölle maksetut Maksut) yhteensä ylittävät kyseiselle luokalle asetetun vähimmäissumman. / *The Policyholder has existing life insurance contracts with other insurance companies where the total of all premiums paid, including the Premium paid to the Insurer, exceeds the minimum amount requested for an investment in the requested category.*

Vakuutusnottaja haluaa testata Vakuutusyhtiön suorituksen ennen suuremman summan sijoittamista Vakuutukseensa. / *The Policyholder wishes to test the performance of the Insurer before investing a larger amount into his/her Policy.*

Vakuutusnottaja ymmärtää, että Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen hyväksymään tätä vakuutusnottajan pyyntöä, vaan voidakseen hyväksyä pyynnön Vakuutusyhtiön on arvioitava tämän pyynnön hetkellä Vakuutusnottajan antamat tiedot ja varmistettava, että Vakuutusnottaja ymmärtää ylimääräiset riskit. / *The Policyholder understands that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Policyholder and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Policyholder as well as the Policyholder's understanding of the additional risks to accept the request.*

Vakuutusnottajan valitseman sijoitusluokan - siinä tapauksessa että Vakuutusyhtiö hyväksyy valinnan - (i) on täytettävä tiedotteessa 15/3 luokalle asetetut sijoitusrajoitukset, (ii) luokkaa sovelletaan kaikkiin Vakuutusnottajan ostamiin vakuutuksiin ja (iii) luokka pysyy voimassa rahaston kehityksestä riippumatta, paitsi jos Vakuutusnottaja tekee uuden sijoitusluokkaa koskevan muutospyynnön. / *The Policyholder category chosen by the Policyholder, if, and when, accepted by the Insurer, (i) must comply with the investment restrictions for such category set forth in the Circular Letter 15/3, (ii) will be applied to all Policies subscribed by the Policyholder and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund, except if the Policyholder requests a change of Policyholder category.*

Allekirjoittamalla tämän lomakkeen Vakuutusnottaja vahvistaa saaneensa Vakuutusyhtiöltä riittävät ja asianmukaiset tiedot korkeamman luokan tarjoamista uusista sijoitusmahdollisuuksista samoin kuin näihin uusiin sijoitusmahdollisuuksiin liittyvistä riskeistä. Vakuutusnottaja nimenomaisesti vahvistaa ymmärtävänsä ja hyväksyvänsä nämä riskit. / *By signing below, the Policyholder confirms having received from the Insurer sufficient appropriate information on the additional investment opportunities offered by a classification into a higher category as well as sufficient appropriate information on the risks deriving from such additional investment opportunities. The Policyholder expressly confirms understanding and accepting such risks.*

Allekirjoituksellaan Vakuutuksenottaja vahvistaa vastaanottaneensa ja lukeneensa huolellisesti tämän pyynnönvaatimuksen yhteydessä koko Hakemuslomakkeen ja Vakuutusta koskevat yleiset ehdot ja hyväksyvänsä sen, että esitetty Pyyntö muodostaa olennaisen osan Vakuutus sopimuksesta. / By signing the below, the Policyholder confirms having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy, and accepts this request to be an integral part of the Policy.

**Vakuutuksenottaja / Policyholder**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country of  
signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppa- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA)  
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi