

AANVRAAG VAN HET STATUUT VAN PROFESSIONELE CLIËNT

BELGIË

Utmost Wealth Solutions 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.

Overeenkomst nr.

AANVRAAG VAN HET STATUUT VAN PROFESSIONELE CLIËNT

OP VERZOEK VAN

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
woonachtig te Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		

hierna de "Cliënt",

GERICHT AAN

Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor, met zetel te de Lignestraat 13, B-1000 Brussel, België en gevestigd als bijkantoor van Utmost Luxembourg S.A., een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, met maatschappelijke zetel te 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, en ingeschreven in het handelsregister van Luxemburg onder het nummer B37604,

hierna "Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor"

INLEIDING

- (A) Utmost Luxembourg S.A. is een onderneming die valt onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte dan België, in dit geval Luxemburg, en die krachtens Onderafdeling I van Hoofdstuk I van Boek III van de wet van 13 Maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, in België verzekeringsactiviteiten mag uitvoeren in het kader van de de vrijheid van vestiging.
- (B) De Cliënt
- wenst bij Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor een levensverzekeringsspolis van het type tak 23 af te sluiten (hierna "de Verzekering").
- heeft een levensverzekeringsspolis van het type tak 23 afgesloten bij Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor (hierna "de Verzekering").
- (C) Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor heeft de deskundigheid, de ervaring en de kennis van de Cliënt op gepaste wijze geanalyseerd met het oog op de beoogde Verzekering. Door deze analyse heeft Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor de redelijke zekerheid verkregen dat de Cliënt in staat is om zijn eigen beleggingsbeslissingen te nemen en te begrijpen welke risico's er met de beoogde transacties en diensten gepaard gaan.

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

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

- › **Alternatieve fondsen** zoals vastgoedfondsen, hedgefondsen* en fondsen van hedgefondsen/vastgoedfondsen;
- › Beleggingsproducten gekoppeld aan cryptomunten;
- › **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 Cliënt 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.

Bijkomende risico's van beleggingsproducten gekoppeld aan cryptomunten:

- › Cryptomunten zijn gedecentraliseerd en worden niet ondersteund of gereguleerd door een centrale autoriteit. Hierdoor kan het risico op fraude hoger zijn (zonder hetzelfde rechtsmiddel te hebben);
- › Cryptomunten zijn zeer risicovolle en speculatieve beleggingen met potentieel grote waardeschommelingen;
- › Cryptomunten kunnen complex en ondoorzichtig zijn. Ze kunnen worden beïnvloed door verhoogde markt-, krediet- en transparantierisico's.

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

Gespecialiseerde Investeringsen zijn niet geschikt voor een Cliënt 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 Investeringsen 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 Cliënt moeten altijd worden gerespecteerd. Zo zijn directe beleggingen in grondstoffen of cryptomunten niet toegestaan.

Cliënt

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.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 Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.