

SELECT CLIENT POLICY / CORPORATE SELECT PLAN

utmost™

ODDO GLOBAL PRIVATE EQUITY EVERGREEN FUND - BEHEERSREGLEMENT

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

Overeenkomst nr.

ODDO GLOBAL PRIVATE EQUITY EVERGREEN FUND (HET "FONDS")

Dit beheersreglement maakt integraal deel uit van de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst. De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in de Algemene Voorwaarden.

Dit beheersreglement beschrijft de technische kenmerken van het Fonds verbonden aan de Overeenkomst overeenkomstig artikel 72 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Overeenkomstig dit artikel stelt Utmost Luxembourg S.A. aan de Verzekeringnemers/Onderschrijver een versie van dit beheersreglement ter beschikking dat kosteloos en op eenvoudig schriftelijk verzoek gericht aan Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor (de Verzekeraar) te verkrijgen is.

Dit Fonds kan uitsluitend aangehouden worden binnen een levensverzekeringsovereenkomst of kapitalisatiecontract uitgegeven door de Verzekeraar en mag in geen geval afzonderlijk hiervan verhandeld worden.

BELEGGINGSDOELSTELLING EN -STRATEGIE

Het Intern Collectief Fonds "ODDO Global Private Equity Evergreen Fund" belegt hoofdzakelijk in het Onderliggende Actief "FCPR ODDO BHF Global Private Equity" (het "Onderliggende Fonds"), een private equity fonds dat zich ten doel stelt een potentieel gediversifieerde portefeuille op te bouwen van niet-beursgenoteerde activa, beheerde portefeuilles en gerelateerde ondernemingen die voornamelijk bestaan uit effecten en participaties van private equity fondsen met blootstelling tot Europa, Noord-Amerika, Azië en de rest van de wereld. Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken, zal het fonds voornamelijk beleggen in private equity fondsen, waarbij er blootstelling wordt genomen ten aanzien van de primaire en/of secundaire private equity markten.

Het Onderliggende Fonds streeft ernaar om voornamelijk te beleggen in (i) primaire private equity beleggingen, (ii) secundaire private equity beleggingen en (iii) co-investeringen.

De co-investeringen van het Onderliggende Fonds kunnen worden gedaan naast andere beleggingsfondsen die worden beheerd of geadviseerd door de beheermaatschappij en waarvan het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen hetzelfde zijn als die van het Onderliggende Fonds.

De beleggingsstrategie van het Fonds is gericht op het realiseren van groei op de lange termijn door het financieren van voornamelijk niet-beursgenoteerde ondernemingen. Om dit te bereiken zal het Onderliggende Fonds beleggen in participaties van private equity fondsen die beheerd worden door een externe beheerder en/of door de beheermaatschappij of een entiteit van de ODDO BHF Groep:

- (i) door voornamelijk secundaire beleggingen te doen en
- (ii) in mindere mate, primaire investeringen en co-investeringen met externe beleggers of externe fondsbeheerders maar mogelijk ook samen met gerelateerde fondsen, beheerde portefeuilles en gerelateerde ondernemingen.

(i) Secundaire investeringen (indicatief 35% tot 65% van de toegezegde bedragen)

Het Onderliggende Fonds zal op de secundaire markt investeringen doen in participaties van private equity fondsen.

(ii) Primaire investeringen (indicatief 10% tot 30% van de toegezegde bedragen)

Het Onderliggende Fonds zal op de primaire markt inschrijven op participaties in private equity fondsen, inclusief private equity fondsen die worden beheerd door de beheermaatschappij of een entiteit van de ODDO BHF Groep.

(iii) Co-investeringstransacties (indicatief 10% tot 30% van de toegezegde bedragen)

Het Onderliggende Fonds kan investeringen doen als onderdeel van co-investeringstransacties in de vorm van een directe of indirecte inschrijving op of verwerving (via ad hoc beleggingsvehikels die zijn opgericht ten behoeve van de co-investeringstransactie) van effecten of financiële rechten uitgegeven door ondernemingen in portefeuille, in het bijzonder naast gerelateerde fondsen, beheerde portefeuilles en gerelateerde ondernemingen.

Het beheer van het Fonds wordt uitgevoerd in overeenstemming met de beleggingsregels voor interne collectieve fondsen gedefinieerd in de Omzendbrief 15/3, zoals gewijzigd, gepubliceerd door het Commissariat aux Assurances, evenals, in voorkomend geval, het Belgisch Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten beschikbaar op eenvoudig verzoek bij de Verzekeraar.

De financiële technieken en instrumenten die niet vermeld worden in de beleggingsregels voor interne collectieve fondsen gedefinieerd in de voormelde Omzendbrief, worden niet bij het beheer van het Fonds gebruikt. Het Fonds biedt geen garantie voor een minimaal rendement of kapitaal.

Het Fonds zal beleggen in het volgende ("de Onderliggende Activa"):

| | | |
|--|---------|---------|
| Open-ended semi-liquide beleggingsfondsen: FCPR ODDO BHF Global Private Equity | Min 90% | Max 95% |
| Liquide middelen, cashgerelateerde investeringen en geldmarktfondsen | Min 5% | Max 10% |

De prospectus van het private equity fonds "FCPR ODDO BHF Global Private Equity", inclusief de toepasselijke kosten, is beschikbaar op eenvoudig verzoek bij de Verzekeraar.

De Vermogensbeheerder heeft te allen tijde het recht om het fonds FCPR ODDO BHF Global Private Equity" te vervangen door een ander private equity fonds.

Het Fonds kan geen leningen aangaan die bij het beheer van het Fonds kunnen worden gebruikt.

SFDR* classificatie:

De Beleggingsstrategie van het Fonds valt onder artikel 8 van de SFDR-verordening.

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

BENCHMARK VAN HET FONDS

Het Fonds wordt actief beheerd. Dit betekent dat een benchmark moeilijk te bepalen is doordat de onderliggende verdeling van de activa voortdurend kan wijzigen. Niettemin kan het rendement van het Fonds indicatief worden gemeten tegenover de volgende benchmark:

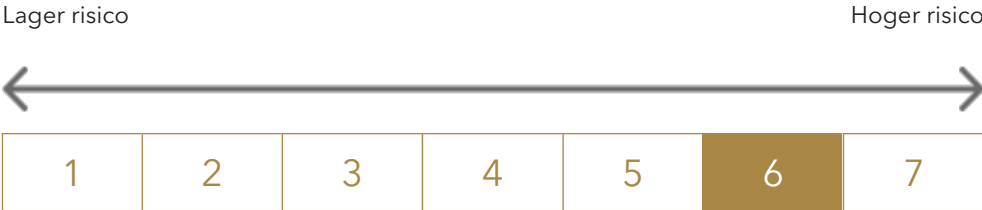
100% MSCI World EUR

De Benchmark is louter indicatief, biedt geen waarborg op rendement en wordt berekend in euro.

KERNGEGEVENS VAN HET FONDS

| | |
|------------------------|---|
| BENAMING VAN HET FONDS | ODDO Global Private Equity Evergreen Fund |
| STARTDATUM | 30 juni 2025. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor, maar is niet verplicht om de lanceringsdatum van het fonds te wijzigen afhankelijk van het geïnde inschrijvingsbedrag. |
| DUUR | Onbepaald |
| VERMOGENSBEHEERDER | ODDO BHF (Schweiz) AG, Gartenstrasse 14, CH-8002 Zurich, Zwitserland |
| CLASSIFICATIE | De Fondsen behoren tot de collectieve interne levensverzekeringsfondsen van het type C* volgens de „Omzendbrief 15/3”, zoals gewijzigd, van de CAA (Commissariat aux Assurances). |

* Categorie C toegankelijk voor klanten die minimaal EUR 250.000 beleggen in al hun contracten met de Verzekeraar en verklaren dat ze een overdraagbaar vermogen hebben van minstens EUR 1.250.000.

| | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| RISICOKLASSE | <p>De samenvattende risico-indicator van het Fonds behoort tot de klasse 6, volgens de classificatie bepaald in Verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, zoals aangevuld door de Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017, waarbij 1 het laagste risico is en 7 het hoogste risico.</p> <p>De liquidatiewaarde van het Fonds kan stijgen of dalen, afhankelijk van de evolutie van de financiële markten.</p> <p>De risicoklasse geeft een indicatie van het risico verbonden aan de belegging in een Fonds. Een indicator van een laag risico wijst er niet op dat de belegging zonder risico is. Hij kan mogelijk geen betrouwbare indicatie vormen van het toekomstig risicoprofiel van het fonds. De aangeduide risicoklasse wordt niet gegarandeerd en kan wijzigen in de tijd.</p> <p>Lager risico Hoger risico</p>  <p style="text-align: center;">←—————→</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center; background-color: #8B4513; color: white;">6</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> </table> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| TIJDSHORIZON VAN DE BELEGGING | Minstens 8 jaar | | | | | | | |
| DEPOTBANK VAN HET FONDS | Quintet Luxembourg - Private Bank | | | | | | | |
| WAARDERINGSFREQUENTIE | Trimestrieel op de laatste dag van het trimester, of, indien geen werkdag in Luxemburg, de voorafgaande werkdag (in Luxemburg). | | | | | | | |
| INVESTERINGEN IN HET FONDS | Elke inschrijvings- (of investerings-)aanvraag moet door de Verzekeraar, vóór 16:00 uur, ten minste 5 werkdagen (in Luxemburg) vóór de waarderingsdatum, ontvangen zijn. Elke inschrijvingsaanvraag zal, onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, worden uitgevoerd tegen de volgende netto-inventariswaarde (NIW) op de laatste dag van het trimester, waarin de inschrijvingsaanvraag werd ontvangen (inschrijving aan onbekende waarde); of indien geen werkdag in Luxemburg, op de voorafgaande werkdag (in Luxemburg). | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| DESINVESTERINGEN UIT HET FONDS | <p>Gedurende de blokkeringsperiode van 3 (drie) jaar na de lancering van het Onderliggende Fonds, met name tot 23 oktober 2027, zal elke aanvraag om af te kopen (desinvestering) dat vóór 16:00 uur, ten minste 5 werkdagen (in Luxemburg) vóór de waarderingsdatum door de Verzekeraar wordt ontvangen en geaccepteerd, worden uitgevoerd in effecten en tegen de netto-inventariswaarde (NIW) van de laatste dag van het trimester volgend op het trimester waarin het verzoek tot afkoop is ontvangen en geaccepteerd (afkoop tegen onbekende waarde); of indien geen werkdag in Luxemburg, op de voorafgaande werkdag (in Luxemburg).</p> <p>Na de bovenvermelde blokkeringsperiode van 3 jaar, zal elke aanvraag om af te kopen (desinvestering) dat vóór 16:00 uur, ten minste 5 werkdagen (in Luxemburg) vóór de waarderingsdatum door de Verzekeraar wordt ontvangen en aanvaard, worden uitgevoerd tegen de netto-inventariswaarde (NIW) op de laatste dag van het trimester volgend op het trimester waarin het verzoek tot afkoop is ontvangen en aanvaard (afkoop aan onbekende waarde); of indien geen werkdag in Luxemburg, op de voorafgaande werkdag (in Luxemburg).</p> <p>Als de afkooplimiet van 5% van de intrinsieke waarde van het Fonds per trimester en/of van 10% van de intrinsieke waarde van het Fonds per jaar (gating) niet wordt geactiveerd, worden afkopen in contanten voldaan.</p> |
| MINIMALE INVESTERING | 100.000 EUR |
| KOSTEN BIJ INSTAP IN HET FONDS | Geen. Deze kosten zijn te onderscheiden van de instapkosten verbonden aan de Overeenkomst. |
| KOSTEN BIJ UITSTAP UIT HET FONDS | Geen. Deze kosten zijn te onderscheiden van de instapkosten verbonden aan de Overeenkomst. |
| JAARLIJKSE BEHEERSKOSTEN VAN HET FONDS | <p>0,10% van de waarde van het Fonds.</p> <p>Deze kosten worden driemaandelijks afgetrokken op basis van de gemiddelde waarde van de Onderliggende Activa in het Fonds aan het einde van elke maand van het kwartaal.</p> <p>Voor het kwartaal waarin het Fonds gelanceerd wordt, worden de kosten pro rata berekend vanaf de startdatum van het Fonds.</p> <p>De jaarlijkse kosten voor het financieel beheer van het Fonds zijn weergegeven exclusief de Belasting over de Toegevoegde Waarde ("BTW") of elke andere gelijkaardige belasting. De verschuldigde BTW of elke andere gelijkaardige belasting zal aangerekend worden aan het toepasselijk tarief bovenop de jaarlijkse kosten voor het financieel beheer.</p> |
| ADMINISTRATIEKOSTEN VAN HET FONDS | <ul style="list-style-type: none"> › Voor de algemene administratie van het Fonds: 0,10% per jaar, driemaandelijks berekend op de waarde van het Fonds. › Voor de boekhouding en berekening van de waarde van een Eenheid van het Fonds, het register en rapporteringen: <ul style="list-style-type: none"> › 5.000 EUR per jaar <p>Deze kosten kunnen op elk moment worden gewijzigd in overeenstemming met de geldende tarieven.</p> |
| BEWAARKOSTEN | <p>0,07% per jaar, driemaandelijks berekend over het gemiddelde van de portefeuillewaarden op het einde van de 3 maanden voorafgaand aan de einddatum van het betreffende kwartaal met een minimum van 12,5 EUR per positie per jaar, vermeerderd met de kosten van de onderbewaarder.</p> <p>Deze kost kan op elk moment worden gewijzigd volgens de geldende tarieven.</p> |
| OVERIGE BANKKOSTEN | Alle andere bankvergoedingen en kosten, zoals: transactiekosten, transactievereffeningskosten, inschrijvingskosten, investeringskosten, overboekingskosten, uitstapkosten, corporate action kosten, wisselkosten, kosten voor het rekeningbeheer, inclusief rechten, belastingen en heffingen worden door de Depotbank geheven op de waarde van het Fonds. |
| KOSTEN IN GEVAL VAN OVERDRACHT | Niet van toepassing op het Fonds. Deze kosten zijn te onderscheiden van de potentiële arbitragekosten verbonden aan de Overeenkomst. |

| | |
|---|--|
| ALGEMEEN | De kosten die van toepassing zijn op het Fonds, worden in mindering gebracht op de waarde van het Fonds. Deze kosten zijn te onderscheiden van de kosten beschreven in het Verzekeringsvoorstel. |
| VALUTA | Het Fonds wordt gequoteerd in euro. |
| ONAFHANKELIJKE DESKUNDIGE(N) VERANTWOORDELIJK VOOR DE WAARDERING VAN DE ONROERENDE GOEDEREN | Aangezien het Fonds niet rechtstreeks in onroerend goed belegt, is er geen onafhankelijke deskundige aangesteld. |

HISTORISCHE PRESTATIE VAN HET FONDS OP 31/12/2025

| NETTORENDEMENT | | |
|-------------------|-------|------------------------------------|
| | 2025* | Sinds de lancering van het Fonds** |
| | 2,01% | 3,75% |
| BRUTORENDEMENT*** | | |
| | 2025* | Sinds de lancering van het Fonds** |
| | 2,06% | 3,85% |

* Sinds startdatum van de lancering van het Fonds

**Rendement op jaarbasis

*** Deze rendementen zijn berekend voor aftrek van de jaarlijkse beheerskosten. Kosten en vergoedingen die door een derde partij in rekening worden gebracht (bijv. kosten van de depotbank, financiële administratiekosten, kosten van de onderliggende fondsen) zijn reeds in mindering gebracht in deze berekening.

De hiervoor vermelde rendementen uit het verleden hebben betrekking op de voorbije jaren en bieden geen garantie voor de toekomst.

MODALITEITEN AANGAANDE DE WAARDEBEPALING, PUBLICATIE, RAADPLEGING EN UITVOERING VAN TRANSACTIES VAN EENHEDEN VAN HET FONDS

- › Sommige Onderliggende Activa van het Fonds, in het bijzonder de open-ended, semi-liquide fondsen, kunnen door hun aard niet gewaardeerd zijn tegen hun reële marktwaarde. De Verzekeringnemer/Onderschrijver aanvaardt daarom dat de Verzekeraar de Onderliggende Activa waardeert volgens een redelijke methode, die het gebruik kan inhouden van prijzen die de kosten weerspiegelen die de Verzekeraar moet dragen in geval van een latere verkoop of de kosten van een recente transactie tussen onafhankelijke partijen of die door onafhankelijke taxateurs worden verstrekt, en dat bijgevolg de waarde die aan de Onderliggende Activa wordt toegekend mogelijk niet de geschatte marktwaarde vertegenwoordigt die zou kunnen worden gerealiseerd in geval van verkoop. De waardering van deze instrumenten zal in alle gevallen verschillen van het effectief bedrag waaraan de financiële instrumenten gerealiseerd kunnen worden. De financiële risico's worden volledig gedragen door het Fonds en dus door haar investeerders, de Verzekeringnemer/Onderschrijver.
- › De waardebepaling van de nettoinventariswaarde van het Fonds, alsook van de uitgifte- en uitstapprijs, gebeurt op basis van de laatst gekende koersen van de Onderliggende Activa van het Fonds.
- › De waarde van een Eenheid van het Fonds is gelijk aan de waarde van het Fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het Fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt tot op een eurocent afgerond. De waarde van een Eenheid wordt uitgedrukt in euro. De waardebepaling van een Eenheid van het Fonds gebeurt telkens wanneer de waarde van het Fonds wordt bepaald. De eenheidswaarde kan dagelijks geconsulteerd worden op het platform Connect of op eenvoudig verzoek bij Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor. Daarnaast ontvangt de Verzekeringnemer/Onderschrijver jaarlijks een overzicht van het aantal en de waarde van de Eenheden van het Fonds die hij bezit.

› De Verzekeringnemer/Onderschrijver kan op elk ogenblik een schriftelijk verzoek tot gedeeltelijke of volledige afkoop of arbitrages tussen de beschikbare Fondsen indienen, gedagtekend en ondertekend, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden.

› Blokkeringsperiode van 3 jaar:

Vanwege de zeer beperkte liquiditeit van sommige activa van het Onderliggende Fonds, met name de semi-liquide open-end fondsen, geldt een lock-up periode (blokkeringsperiode) van 3 jaar vanaf de oprichtingsdatum van het Onderliggende Fonds, waarin een afkoop van het Onderliggende Fonds, en dus van het Fonds (desinvestering als gevolg van de opzegging van de Overeenkomst, (gedeeltelijke) afkoop van de Overeenkomst, of in geval van afwikkeling in geval van overlijden), zal worden uitgevoerd door een overdracht van effecten. Een desinvestering uit het Fonds, in het kader van een arbitrage tussen Fondsen in de Overeenkomst, en onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, is onderworpen aan de voorwaarde van de overdraagbaarheid van de betreffende effecten naar het nieuwe Fonds.

› Afkooplimiet (gating):

Aan afkoopvragen (desinvestering na opzegging van de Overeenkomst, (gedeeltelijke) afkopen van de Overeenkomst, arbitrage tussen Fondsen of in geval van afwikkeling bij overlijden) van het Fonds zal in principe worden voldaan tot een maximumbedrag van vijf (5)% van de waarde (van het nettovermogen) van het Fonds per trimester en van tien (10)% van de waarde (van het nettovermogen) van het Fonds per jaar. Als de afkoopaanvragen deze afkooplimiet overschrijden, zullen de afkoopvragen alleen worden ingewilligd tot deze afkooplimiet en zal elke Verzekeringnemer/Onderschrijver die om een afkoop verzoekt zijn verzoek ingewilligd zien naar rato van de beschikbare liquide middelen van het Fonds. Afkoopverzoeken waaraan niet kan worden voldaan, worden overgedragen naar het volgende trimester, waarbij hetzelfde principe van proportionele afkoop wordt toegepast als het totale bedrag aan afkoopaanvragen voor het trimester de limiet van 5% overschrijdt en/of voor het jaar de limiet van 10% overschrijdt. Desalniettemin kan de Verzekeraar op discretionaire basis besluiten om afkoopaanvragen te honoreren die de afkooplimiet overschrijden, met name als de beschikbare liquiditeiten van het Fonds dit toelaten.

› Het gedesinvesteerde bedrag uit het Fonds wordt betaald in de munteenheid van het Fonds, onder voorbehoud van de beschikbaarheid van liquiditeiten. Als gevolg van de zeer beperkte liquiditeit van een deel van de Onderliggende Activa van het Fonds, met name van de open-ended, semi-liquide fondsen die in het algemeen lock-upperiodes hebben, gedurende dewelke er een beperking is op het bedrag dat beleggers mogen desinvesteren uit deze fondsen, en/of beperkingen bij de verkoop van participaties van fondsen ('gating'), is het mogelijk dat aanvragen voor desinvesteringen uit het Fonds niet onmiddellijk kunnen worden uitgevoerd. De verwerking van desinvesteringen uit het Fonds gebeurt uitsluitend naar goeddunken van de Vermogensbeheerder rekening houdend met de volgende factoren:

› Desinvesteringen uit het Fonds zullen worden uitgevoerd en betaald in de volgorde waarin het desinvesteringsverzoek is gedaan.

› De afkoopwaarde zal worden gebaseerd op de nettoinventariswaarde van het Fonds en kan alleen worden verwerkt op de data zoals aangegeven in de vorige rubriek, "Technische kenmerken van het Fonds".

› Desinvesteringen uit het Fonds mogen geen wezenlijke afbreuk doen aan de gelijke behandeling van beleggers in het Fonds, zoals uitsluitend ter beoordeling van de Vermogensbeheerder bepaald.

› In het geval van onvoldoende liquiditeiten om aanvragen voor desinvesteringen uit het Fonds te betalen, kunnen desinvesteringen naar goeddunken van de Vermogensbeheerder worden afgewikkeld in effecten en contanten. De weging van de afwikkeling van desinvesteringen in effecten zal worden bepaald aan de hand van het gewicht van deze beleggingen binnen de portefeuille van het Fonds en het deelnemingspercentage van elke belegger die een desinvestering heeft verzocht.

› De Verzekeringnemers/Onderschrijvers die een desinvestering verzocht hebben, zullen de extra kosten dragen die voortvloeien uit de negatieve variatie in de intrinsieke waarde van het Fonds als gevolg van de realisatie en/of liquidatie van een actief tegen ongunstige voorwaarden, zoals geschat door de Vermogensbeheerder van het Fonds. Dit bedrag zal worden afgetrokken van het bedrag dat daadwerkelijk aan de Verzekeringnemers/Onderschrijvers wordt uitbetaald bij de afkoop. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om, indien hij dit nodig acht, een onafhankelijke derde aan te stellen om het financiële verlies en of negatieve rendement veroorzaakt door de desinvestering van de Verzekeringnemers/Onderschrijvers te schatten voor de beleggers die nog steeds in het Fonds belegd zijn, en de gerelateerde kosten en uitgaven zullen gefactureerd worden aan de Verzekeringnemers/Onderschrijvers die de desinvestering verzocht hebben.

› Daarnaast erkent en aanvaardt de Verzekeringnemer/Onderschrijver dat de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder de bepalingen van de regelgeving met betrekking tot verzekeringscontracten zal toepassen in geval van afwikkeling door overlijden of gedeeltelijke afkoop door een uitbetaling in effecten of in contanten om een gelijke behandeling tussen beleggers in het Fonds te handhaven.

- › Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor heeft het recht de waardebepaling van het Fonds (en dus ook de bepaling van de nettoinventariswaarde van de Eenheden van het Fonds) alsook de uitgifte of afkoop tijdelijk op te schorten in volgende uitzonderlijke omstandigheden:
 1. wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het Fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
 2. wanneer de toestand zo ernstig is dat Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers/onderschrijvers of, desgevallend, de begunstigden van de overeenkomsten die in het Fonds belegd zijn ernstig te schaden;
 3. wanneer Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan (het uitstappen uit) de Onderliggende Activa van het Fonds;
 4. bij een substantiële opname van het Fonds die meer dan 80% van de waarde van het Fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro.
- › De Verzekeringnemer/Onderschrijver heeft het recht om zonder kosten documentatie aan te vragen bij Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor aangaande de gescheiden boekhouding van het Fonds, de waardebepaling van de nettoinventariswaarde van het Fonds en een update van de in dit document beschikbare informatie, met inbegrip van de kosten. Deze informatie kan ook jaarlijks worden aangevraagd zonder enige kost voor de Verzekeringnemer/Onderschrijver.

BELEID BETREFFENDE DE GEGENEREERDE OPBRENGSTEN VAN HET FONDS

Er zullen geen dividenden of interesten worden uitgekeerd. Alle gegeneerde opbrengsten worden automatisch in het Fonds geherinvesteerd.

VOORWAARDEN EN MODALITEITEN VOOR INGRIJPENDE WIJZIGINGEN VAN DE BELEGGINGSSTRATEGIE EN STOPZETTING VAN HET FONDS

Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor kan beslissen om over te gaan tot de vereffening van het Fonds in bepaalde omstandigheden zoals onder meer:

- › In de hypothese dat het nettoactief van het Fonds onder een bepaald kritisch volume daalt waardoor de handhaving van de vooropgestelde kenmerken van het Fonds verhinderd wordt zonder dat er afbreuk wordt gedaan aan de belangen van de Verzekeringnemer/Onderschrijver, desgevallend, de Begunstigde of Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor.
- › In de hypothese dat, om welk motief ook, het geheel of een gedeelte van de kenmerken van de beleggingsstrategieën van de Onderliggende Activa in die mate verandert dat de doelstellingen of kenmerken van de beleggingen voorzien door het Fonds niet meer gehandhaafd kunnen worden.
- › In de hypothese dat, om welk motief ook, de toestand op de financiële markten of de economische situatie in die mate verandert dat de doelstellingen of kenmerken van de beleggingen voorzien door het Fonds niet meer gehandhaafd kunnen worden.

Deze lijst is niet exhaustief en andere omstandigheden die hier niet zijn in opgenomen, kunnen eveneens leiden tot de vereffening van het Fonds.

Indien Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor verplicht zou zijn het Fonds te vereffenen of de Beleggingsstrategie van het Fonds ingrijpend te wijzigen, zal zij de Verzekeringnemer/Onderschrijver hiervan per post op de hoogte brengen en hem de keuze laten tussen de volgende drie mogelijkheden:

- › kosteloos overschakelen naar een ander intern of extern collectief fonds hetwelk een soortgelijke Beleggingsstrategie hanteert en een soortgelijke kostenstructuur kent als het fonds dat werd stopgezet of waarvan de Beleggingsstrategie werd aangepast, in de mate dat dergelijke arbitrage beantwoordt aan het Beleggingsprofiel van de Verzekeringnemer/Onderschrijver;
- › kosteloos overgaan naar liquiditeiten of een fonds zonder beleggingsrisico, in de mate dat dergelijke arbitrage beantwoordt aan het Beleggingsprofiel van de Verzekeringnemer/Onderschrijver;

- › ontbinden van de Overeenkomst zonder uitstapkosten tenzij de waarde van het Fonds minder dan 20% van de totale waarde van de Overeenkomst bedraagt. In dit geval zal de ontbinding zonder uitstapkosten zich beperken tot de aangehouden positie in het Fonds zelf.

De hiervoor als eerste vermelde keuze is de „keuze bij verstek”. Bij een eventuele stopzetting van of ingrijpende wijziging in de Beleggingsstrategie van het Fonds zal Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor de Verzekeringnemer/Onderschrijver vragen of hij akkoord gaat met de optie bij verstek of hij die desgevallend wenst te wijzigen naar één van de twee andere bovenvermelde opties die hem werden aangeboden. Indien de Verzekeringnemer/Onderschrijver niet binnen de 60 dagen antwoordt, zal de eerste keuze uitgevoerd worden.

VOORWAARDEN VOOR EN MODALITEITEN VAN DE WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor behoudt het recht onderhavig beheersreglement geheel of gedeeltelijk te wijzigen, zoals van tijd tot tijd vereist kan zijn. De Verzekeringnemer/Onderschrijver wordt van deze wijzigingen minstens 30 dagen op voorhand op de hoogte gebracht en ontvangt een nieuwe versie van het beheersreglement vooraleer de aangebrachte wijzigingen van kracht worden.

RISICO'S

RISICO VAN KAPITAALVERLIES

Het Fonds biedt geen garantie op kapitaalbescherming. De Verzekeringnemer/Onderschrijver wordt gewaarschuwd dat zijn kapitaal niet gegarandeerd is en mogelijk niet of slechts gedeeltelijk wordt teruggegeven. De fondsen van het Onderliggende Fonds en indirect de ondernemingen waarin deze fondsen beleggen zullen onderhevig zijn aan de schommelingen en risico's van de markten waarop ze actief zijn, en er kan geen garantie worden gegeven over hun toekomstige winstgevendheid. De in het verleden behaalde resultaten van een fonds in het Onderliggende Fonds vormen geen garantie voor de toekomstige resultaten. Potentiële Verzekeringnemers/Onderschrijvers zouden niet in het Fonds moeten beleggen als zij niet in staat zijn de gevolgen van een dergelijk verlies te dragen. Derhalve wordt de Verzekeringnemer/Onderschrijver ten zeerste aangeraden hun financiële adviseurs te raadplegen, rekening houdend met hun eigen situatie en risicoprofiel, met betrekking tot de financiële gevolgen van een belegging in het Fonds.

RISICO'S VERBONDEN AAN DE FONDSEN VAN HET ONDERLIGGENDE FONDS EN HUN DISCRETIONAIRE BEHEER

De beheermaatschappij van het Onderliggende Fonds heeft geen controle over de uitvoering van het beleggingsbeleid door de fondsen van het Onderliggende Fonds of over de beleggings- en/of desinvesteringsbeslissingen van de fondsen van het Onderliggende Fonds. Het succes van elk fonds van het Onderliggende Fonds is in hoge mate afhankelijk van zijn beheerder en zijn beleggingsteam. Als één of meer leden van het betreffende beleggingsteam niet langer deelnemen aan het beheer van een fonds van het Onderliggende Fonds, kan dit een nadelige invloed hebben op de prestaties van dat fonds van het Onderliggende Fonds.

RISICO'S MET BETREKKING TOT DE KENMERKEN VAN DE BELEGGINGEN

Het Onderliggende Fonds zal een aanzienlijk percentage van zijn vermogen beleggen in niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen en ondernemingen. Het risico bestaat dat het Fonds niet belegd is in de best presterende beleggingsfondsen en ondernemingen. De prestaties van het Fonds kunnen lager zijn dan de beheerdoelstelling.

RISICO'S MET BETREKKING TOT DE SCHATTING VAN DE WAARDERING VAN DE FONDSEN VAN HET ONDERLIGGENDE FONDS

Beleggingen worden regelmatig gewaardeerd op basis van de waardering van de fondsen van het Onderliggende Fonds in overeenstemming met de regels die zijn uiteengezet in de International Private Equity and Venture Capital Valuation Guidelines (IPEV). Ondanks de nauwgezetheid waarmee de beheermaatschappij deze regels toepast, is het mogelijk dat de waardering van de beleggingen niet de waarden weerspiegelt waartegen de fondsen van het Onderliggende Fonds daadwerkelijk zullen worden verkocht. Als gevolg daarvan is het mogelijk dat de netto-inventariswaarde (NIW) van de Eenheden van het Fonds niet altijd de waarde van de fondsen van het Onderliggende Fonds weerspiegelt, of kan afwijken van de waarde waartegen de fondsen van het Onderliggende Fonds daadwerkelijk zullen worden verkocht.

RISICO'S VAN ILLIQUIDITEIT VAN DE ACTIVA VAN HET ONDERLIGGENDE FONDS

Het Onderliggende Fonds zal voornamelijk fondsdeelbewijzen en effecten die toegang geven tot kapitaal, obligaties en effecten die niet verhandelbaar zijn op een financiële markt en waarvan de liquiditeit laag of onbestaande kan zijn, aanhouden. De fondsen van het Onderliggende Fonds zullen op hun beurt worden belegd in effecten van ondernemingen die niet genoteerd zijn op een financiële markt en waarvan de liquiditeit laag of onbestaande kan zijn.

Als gevolg hiervan, en hoewel het Onderliggende Fonds ernaar streeft om de verkoop van zijn participaties onder de best mogelijke omstandigheden te organiseren, kan niet worden uitgesloten dat het Onderliggende Fonds moeilijkheden ondervindt om dergelijke participaties te verkopen binnen het tijdsbestek en tegen het prijsniveau dat gewenst of aanvankelijk beoogd werd. Dergelijke moeilijkheden kunnen leiden tot een daling van de liquidatiewaarde van het Onderliggende Fonds en bijgevolg van het Fonds.

RISICO'S VERBONDEN AAN HET DISCRETIONAIRE BEHEER VAN HET FONDS

Er kan geen garantie worden gegeven dat het Fonds zijn beleggingsdoelstellingen zal bereiken of dat de Verzekeringnemers/Onderschrijvers een rendement zullen ontvangen op de in het Fonds belegde bedragen of hun kapitaal zullen terugkrijgen.

LIQUIDITEITSRISICO VAN HET FONDS

De beheermaatschappij van het Onderliggende Fonds heeft een liquiditeitsbeheerbeleid gedefinieerd voor het Onderliggende Fonds, gebaseerd op indicatoren van illiquiditeit. Metingen worden uitgevoerd met een frequentie die is aangepast aan het beheertype van het Onderliggende Fonds en worden vervolgens vergeleken met vooraf gedefinieerde alarmdrempels. Als het Onderliggende Fonds wordt geïdentificeerd als gevoelig vanwege het waargenomen illiquiditeitsniveau, wordt het onderworpen aan aanvullende analyses van zijn verplichtingen en activa. Als gevolg hiervan heeft de beheermaatschappij een liquiditeitsbewakings- en controlesysteem opgezet om ervoor te zorgen dat beleggers eerlijk worden behandeld, zodat alle afkopen (desinvesteringen) kunnen worden gehonoreerd en beleggers worden terugbetaald in overeenstemming met de voorwaarden die zijn vastgelegd in het reglement van het Onderliggende Fonds. Als onderdeel van dit controlesysteem, kan de Vermogensbeheerder van het Fonds, het recht van Verzekeringnemers/Onderschrijvers om Eenheden van het Fonds af te kopen (desinvesteren) in contanten opschorten. In voorkomend geval zal de afkoop in effecten worden uitgevoerd.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver moeten de financiële capaciteit en bereidheid hebben om de risico's van illiquiditeit te accepteren die gepaard gaan met een belegging in semi-liquide en illiquide activa en een beleggingshorizon op lange termijn (van 8 tot meer dan 10 jaar) hebben. Als de verkoop of afkoop van de Onderliggende Activa niet mogelijk is om een afkoop te financieren (bijvoorbeeld in geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop, of, indien van toepassing, bij de afwikkeling van de Overeenkomst door het overlijden van de Verzekerde), kan de Verzekeraar in plaats van een contante betaling een terugbetaling in natura doen van de Onderliggende Activa aan de Verzekeringnemer/Onderschrijver of, naargelang het geval, aan de Begunstigden in geval van overlijden, op voorwaarde dat deze overdracht niet nadelig is voor de andere beleggers.

RISICO VAN TERUGKOOPWAARDE

Aangezien afkopen (desinvesteringen) van Eenheden van het Fonds normaal gesproken plaatsvinden op basis van de eerste netto-inventariswaarde (NIW) na het verzoek tot afkoop, kan deze lager zijn dan de laatst bekende netto-inventariswaarde (NIW) op de dag van het verzoek tot afkoop.

WETTELIJK RISICO

Zoals bij elk beleggingsinstrument kan het Fonds aansprakelijk worden gesteld of als borg worden opgeroepen met betrekking tot een fonds van het Onderliggende Fonds waarin het heeft belegd. Deze gebeurtenissen zullen waarschijnlijk de financiële draagkracht van het Fonds verminderen.

RISICO'S DIE INHERENT ZIJN AAN BELEGGINGEN IN OBLIGATIES, QUASI-KAPITAAL OF KAPITAAL

Het Onderliggende Fonds zal voornamelijk beleggen in fondsen die tot doel hebben te beleggen in aandelen of effecten die toegang geven tot het kapitaal van niet-beursgenoteerde ondernemingen. Dientengevolge is het rendement van het Fonds direct gekoppeld aan het rendement van de beleggingen van het Onderliggende Fonds in deze niet-beursgenoteerde ondernemingen, die over het algemeen gekoppeld zijn aan de termijnwaarde van deze ondernemingen en het rendement op deze obligatiebeleggingen.

De aandacht van de Verzekeringnemer wordt gevestigd op het feit dat het rendement van het Fonds laag kan zijn en dat een belegging in het Fonds een risico inhoudt van gedeeltelijk of volledig verlies van de belegde bedragen.

CONCURRERENDE MARKT

De identificatie, realisatie en verkoop van beleggingen vindt plaats in een fluctuerende concurrerende omgeving. De concurrentie voor de toegang tot beleggingsmogelijkheden kan toenemen, wat het aantal beschikbare mogelijkheden kan verminderen en/of een nadelige invloed kan hebben op de voorwaarden waaronder kan worden belegd.

PRESTATIES UIT HET VERLEDEN

In het verleden behaalde resultaten van de fondsen die door de beheermaatschappij of haar gelieerde ondernemingen worden beheerd, vormen geen garantie of indicatie voor de toekomstige resultaten van de fondsen.

INTEREST- EN WISSELKOERSRISICO'S

Volgens het beleggingsbeleid van het Onderliggende Fonds, kan het Onderliggende Fonds (i) beleggen in activa die onderhevig zijn aan interest- en/of wisselkoersrisico's, (ii) beleggen in één of meer andere valuta's dan de Euro en (iii) financiële producten of andere financiële instrumenten aanhouden die onderhevig zijn aan interest- en/of wisselkoersrisico's. Bijgevolg kunnen schommelingen in wisselkoersen of rentevoeten de waarde van de beleggingen beïnvloeden en aanzienlijke verliezen (of winsten) genereren voor het Fonds. Aangezien de rekeningen van het Fonds in euro worden bijgehouden, is het bovendien mogelijk dat het Fonds kosten moet dragen voor de omrekening tussen verschillende valuta.

KREDIETRISICO

Het kredietrisico zal evenredig zijn met het deel van de activa met een onderliggende waarde dat gekoppeld is aan renteveranderingen. Het kredietrisico kan ontstaan wanneer een emittent niet in staat is om zijn vervaldagen na te komen, d.w.z. om coupons te betalen en kapitaal terug te betalen op de vervaldag. Hierdoor kan de intrinsieke waarde van het Fonds dalen, maar de beheermaatschappij zal dit risico trachten te beperken door bijzondere aandacht te besteden aan de kwaliteit en de financiële soliditeit van de emittenten waarin de activa van het fonds direct of indirect zijn belegd.

DUURZAAMHEIDSRISICO

Een duurzaamheidsrisico wordt gedefinieerd als elke gebeurtenis of situatie op het vlak van milieu, maatschappij of bestuur die, als het zich voordoet, een werkelijke of potentiële negatieve impact kan hebben op de totale waarde van de belegging of verbintenis (een "Duurzaamheidsrisico").

De negatieve effecten van duurzaamheidsrisico's kunnen een invloed hebben op de beleggingen via verschillende mechanismen, waaronder:

- 1) lagere inkomsten;
- 2) hogere kosten;
- 3) schade aan of waardevermindering van activa;
- 4) hogere kapitaalkosten; en
- 5) sancties.

Door de aard van de duurzaamheidsrisico's, die zeer divers zijn, en de veelheid aan specifieke onderwerpen die ermee samenhangen, zoals klimaatverandering of biodiversiteit, zal de waarschijnlijkheid dat duurzaamheidsrisico's een impact hebben op het rendement van financiële producten op de lange termijn waarschijnlijk toenemen.

RISICO VAN ONDERMAATS PRESTEREN VAN HET FONDS

Hoewel de strategieën die via de beleggingsstrategie worden geïmplementeerd het mogelijk zouden moeten maken om de rendementsdoelstelling te bereiken die het Fonds zichzelf heeft gesteld, kan niet worden uitgesloten dat marktomstandigheden of een gebrekkige inschatting van opportuniteiten door de beheermaatschappij ertoe kunnen leiden dat het Fonds zijn beoogde rendementsdoelstelling niet haalt, met dien verstande dat dit risico een variabele impact kan hebben, afhankelijk van de samenstelling van het vermogen van elke Verzekeringnemer/Onderschrijver.

CONCENTRATIERISICO OF SPREIDINGSRISICO

Algemeen houdt dit type risico verband met de aanwezigheid in een Fonds van een (te) hoge concentratie van hetzelfde type Onderliggende Activa. Hierdoor zullen veranderingen in dit type activa de portefeuille van het Fonds domineren. Omgekeerd geldt dat hoe meer het risico gespreid is, hoe minder nefast concentratie kan zijn.

De doelstelling van het Intern Collectief Fonds "ODDO Global Private Equity Evergreen Fund" is om 90% tot 95% te beleggen in het fonds "FCPR ODDO BHF Global Private Equity" en is daarom blootgesteld aan een hoog concentratierisico.

OPERATIONEEL RISICO

Het operationele risico is het risico van verlies veroorzaakt door inadequate of falende processen, mensen en systemen of veroorzaakt door externe gebeurtenissen.

KREDIETRISICO VAN DE DEPOTBANK

Geldmiddelen en termijndeposito's zijn onderhevig aan het risico dat de Depotbank niet langer aan zijn verplichtingen kan voldoen of, al naargelang het geval, dat zijn tegenpartij niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen. In gebreke blijven van de Depotbank of, al naargelang het geval, van zijn tegenpartij kan een aanzienlijk, ongunstig of zeer ongunstig effect hebben, tot en met het volledige verlies van de voornoemde deposito's.

VERKLARINGEN VAN DE VERZEKERINGNEMER/ONDERSCHRIJVER

Door ondertekening van dit beheersreglement verklaart de Verzekeringnemer/Onderschrijver:

- › dat hij de informatie in dit beheersreglement en het document "Pre-contractuele informatie voor het Artikel 8 Fonds onder de SFDR-Verordening" heeft gelezen en op de hoogte is gebracht van de specifieke kenmerken die inherent zijn aan het Fonds waarvan de Onderliggende Activa bestaan uit open-ended, semi-liquide fondsen,
- › met volledige kennis van zaken de risico's te aanvaarden die inherent zijn aan beleggingen in Onderliggende Activa die bestaan uit open-ended, semi-liquide fondsen, met inbegrip van de risico's van een aanzienlijke waardedaling, de inschrijvings-, liquidatie- of vereffeningstermijnen die aanzienlijk kunnen zijn,
- › van de Verzekeraar de vereiste informatie te hebben ontvangen over de belangrijkste kenmerken van open-ended, semi-liquide fondsen, die de Onderliggende Activa van het Fonds geheel of gedeeltelijk kunnen uitmaken.
- › dat hij een volledige beheersing en een perfecte kennis heeft van het Frans of het Engels, meer bepaald de taal die hij gekozen heeft voor de kennisname en ondertekening van de informatie over de risico's van beleggen in activa met beperkte liquiditeit en de instemming van de Verzekeringnemer/Onderschrijver om af te zien van compensatie.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver ontslaat zowel de Vermogensbeheerder als de Verzekeraar van elke aansprakelijkheid met betrekking tot de prestaties van het Fonds dat Niet-Traditionele Activa bevat, met inbegrip van de semi-liquide fondsen met variabel kapitaal.

Door ondertekening van dit beheersreglement begrijpt en aanvaardt de Verzekeringnemer/Onderschrijver:

- › dat in tegenstelling tot het artikel "Kosten" in de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst, er geen recurrente kosten eigen aan de Overeenkomst zullen afgehouden worden van de Interne Collectieve Fondsen in de Overeenkomst. De recurrente kosten worden zoals aangegeven in de Overeenkomst berekend op de totale Waarde van de Overeenkomst met inbegrip van de waarde van de Eenheden in Interne Collectieve Fondsen. Deze recurrente kosten worden echter afgehouden van alle Fondsen, met uitzondering van de Interne Collectieve Fondsen, die aanwezig zijn in de Overeenkomst op het moment van de afhouding op basis van het gewicht van de waarde van elk Fonds in de Waarde van de Overeenkomst met uitsluiting van de Interne Collectieve Fondsen op dat moment,
- › dat, conform de Algemene Voorwaarden, elk nieuw verzoek voor de Overeenkomst om een storting van een Premie, arbitrage tussen Fondsen, gedeeltelijke of volledige afkoop, alsook een afhouding van kosten van toepassing op de Overeenkomst ("Transactie") zo snel mogelijk na de lopende Transactie op de Overeenkomst wordt gerealiseerd. Rekening houdend met de aanzienlijke inschrijvings-, liquidatie- of vereffeningstermijnen van dit Intern Collectief Fonds ODDO Global Private Equity Evergreen Fund zal, in het bijzonder, de termijn tussen 2 opeenvolgende Transacties aanzienlijk zijn indien de lopende Transactie dit Intern Collectief Fonds betreft. Dit is tevens van toepassing bij een opzegging van de Overeenkomst of een vereffening van de Overeenkomst in het kader van het overlijden van de Verzekerde.

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDEKENING

Datum

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

Plaats

Verplichte toe te voegen documenten indien deze nog niet overgemaakt zijn voor de Overeenkomst:

- › de informatienota over de risico's van beleggen in activa met beperkte liquiditeit; in het Engels: "Information notice on the risks of investing in assets with limited liquidity and (Policy-)Holder consent, waiver and indemnity agreement"; in het Frans: "Information sur les risques liés à l'investissement dans des actifs à liquidité réduite et accord du Preneur (d'Assurance) à la renonciation à une indemnisation", ingevuld en ondertekend door alle Verzekeringnemers/de Onderschrijver.

Dit document werd in maart 2026 opgesteld door Utmost Luxembourg S.A. en de hier verstrekte informatie berust op de gegevens die op dat moment bekend waren. Het document is slechts bedoeld als samenvatting en behandelt niet alle gerelateerde aangelegenheden en situaties. De inhoud van dit document is louter informatief en mag niet worden gezien als een verzoek of aanbod om enig levensverzekeringsproduct te kopen of te verkopen. De informatie is evenmin bedoeld als enige vorm van wettelijk, fiscaal of beleggingsadvies en mag dan ook uitsluitend worden gebruikt samen met gepast professioneel advies van een geschikte gekwalificeerde professionele bron.

Er wordt onder geen beding beweerd of gegarandeerd - noch uitdrukkelijk, noch impliciet - dat de hierin vermelde informatie correct of volledig is. Utmost Luxembourg S.A. is dan ook niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade als gevolg van het gebruik van deze informatie. Alle informatie is gebaseerd op de wijze waarop Utmost Luxembourg S.A. de wetten en regels inzake levensverzekeringen van Luxemburg en België interpreteert.

Utmost Luxembourg S.A. heeft een bijkantoor in België, Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor, te de Lignestraat 13, B-1000 Brussel, Tel: +32 (0)2 588 23 80.

Copyright © 2026 Utmost Luxembourg S.A. Dit document mag gedeeltelijk noch volledig worden gereproduceerd tenzij Utmost Luxembourg S.A. vooraf haar schriftelijke toestemming daartoe heeft gegeven.

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.