

Formulário de Estratégia de Investimento

Número de apólice: _____

Tomador da apólice: _____

Alteração da Estratégia de Investimento

Montante adicional do Prémio para alocação à
Estratégia de Investimento

Estratégia de referência

Selecione a Estratégia de Investimento ou a combinação de Estratégias de Investimento para a sua Apólice, preenchendo para o efeito as secções relevantes nos termos abaixo indicados, sendo que a Alocação global do Prémio terá de ser igual a 100%. Não é permitida qualquer alteração à Moeda da Apólice.

Jurisdição	Secção A	Secção B	Secção C	Secção de honorários e encargos do Gestor de Carteira e do Consultor	Anexar cópia da documentação relativa à Estratégia de Investimento
França	✓	✓	✓	✓	✓
Itália	✓	✓	✓	✓	✓
Noruega		✓		✓	✓
Portugal		✓		✓	✓
Espanha¹	✓	✓	✓	✓	✓
Reino Unido		✓			

Secção A: Estratégias de Investimento Padrão

Preencha a tabela abaixo para escolher uma Estratégia de Investimento ou uma conjugação de Estratégias de Investimento de entre as disponibilizadas pela Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope) e de acordo com o seu perfil de risco e expectativas de retorno.

Estratégia de Investimento Predefinida	Perfil de Risco	Prazo de investimento recomendado (anos)	Capital próprio ²	Rendimento Fixo ²	Numerário ²	Alocação do Prémio (%) ³
<input type="checkbox"/> Rendimento Fixo	Baixo	2	0%	70%	30%	
<input type="checkbox"/> Prudent	Médio-Baixo	3	10%	60%	30%	
<input type="checkbox"/> Equilibrado	Médio	3-5	30%	50%	20%	
<input type="checkbox"/> Dinâmico	Médio-alto	5	50%	30%	20%	
<input type="checkbox"/> Agressiva	Elevado	>5	75%	15%	10%	
<input type="checkbox"/> Euro equity	Muito elevado	>5	100%	0%	0%	

(Continua na página seguinte)

¹ Permitida apenas ao abrigo da Carteira de Investimentos tipo B.

² A Alocação de Ativos é meramente indicativa e poderá variar ligeiramente sem alteração do Perfil de Risco da Estratégia de Investimento em causa.

³ A Alocação de Ativos é meramente indicativa e poderá variar ligeiramente sem alteração do Perfil de Risco da Estratégia de Investimento em causa.

Formulário de Estratégia de Investimento (continuação)

Secção B: Estratégias Investimento Externo

Preencha a tabela infra para escolher a Estratégia de Investimento ou uma conjugação de Estratégias de Investimento das oferecidas pelos Gestores de Carteira externos.

Gestor de Carteira	Estratégia de Investimento Atual ⁴	Nova Estratégia de Investimento	Perfil de Riscoe ⁵	Alocação do Prémio (%) ³

Secção C: Estratégias de Investimento Personalizadas

Quando solicitada, indique qualquer personalização necessária relativamente a qualquer das Estratégias de Investimento indicadas em qualquer das secções supra. A personalização terá de ser indicada em linhas gerais e não poderá de forma alguma permitir ao Tomador da Apólice dar instruções de Investimento ao Gestor de Carteira e/ou à Utmost PanEurope. A Utmost PanEurope reserva-se o direito de não aceitar indicações personalizadas, se as mesmas fizerem aumentar o Perfil de Risco ou o prazo de investimento recomendado, face aos indicados na Estratégia de Investimento supra selecionada.

Honorários e encargos do Gestor de Carteira e do Assessor

Indique honorários e encargos devidos ao Gestor de Carteira e, se aplicável, ao Consultor, relativamente às Estratégias de Investimento selecionadas.

Gestor de Carteira	Estratégia de Investimento	Encargos de Gestão da Carteira	Encargo de execução	Taxa de saída	Consultor	Encargos com o Consultor (%)

(Continua na página seguinte)

⁴ Aplicável apenas ao Reino Unido.

⁵ Aplicável apenas a Itália, França, Espanha e Noruega.

Formulário de Estratégia de Investimento (continuação)

Declaração

A minha assinatura infra confirma que:

- Recebi, examinei, compreendi e aceitei o conteúdo da tabela nos termos da Secção A e, quando a secção B for selecionada, o conteúdo do documento exemplificativo anexo ao presente e fornecido pelo Gestor de Carteira, contendo a descrição das Estratégias de Investimento oferecidas.
- Reconheço que a alocação do Prémio entre as diferentes Estratégias de Investimento é meramente indicativa e poderá variar ligeiramente em função do desempenho.
- Reconheço que os honorários e encargos indicados para o Gestor de Carteira e para o Consultor, serão devidos ao Gestor de Carteira e, quando aplicável, ao Consultor.
- As Estratégias de Investimento supra selecionadas estão de acordo com o meu Perfil de Risco.
- Reconheço que um pedido de alteração da Estratégia de Investimento substitui integralmente qualquer Estratégia de Investimento, ou conjugação de Estratégias de Investimento anteriormente selecionadas, exceto se de outra forma indicado.
- Reconheço que a aceitação deste pedido fica à consideração da Utmost PanEurope.
- Reconheço que se o pedido supra for aceite, produzirá efeitos a partir da data indicada na confirmação que a Utmost PanEurope enviará.

Assinatura do primeiro Tomador da Apólice:

Data:

Assinatura do segundo Tomador da Apólice
(se existir):

Data:

A assinatura infra do cônjuge do Tomador da apólice será obrigatória se o Tomador da apólice e o cônjuge estiverem abrangidos pelo regime matrimonial de comunhão de adquiridos e se o cônjuge não for Tomador da apólice⁶.

Nome: _____

Assinatura do cônjuge:

Data:

(Continua na página seguinte)

⁶ Aplicável apenas a Portugal.

Formulário de Estratégia de Investimento (continuação)

Declaração (continuação)

Em determinadas circunstâncias poderão ser necessárias as seguintes assinaturas:

- No caso de ter sido nomeado um Beneficiário Irrevogável.
- No caso da Apólice ter sido dada em garantia ou transmitida de forma similar, necessitando de autorização de outra parte.

Nome: _____

Assinatura:

Data:

Utmost PanEurope dac

Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda
T +353 (0)46 909 9700 F +353 (0)46 909 9849 ccsfrontoffice@utmost.ie
utmost.ie

A Utmost Wealth Solutions é o nome de uma marca utilizada por algumas sociedades da Utmost. Este documento foi produzido pela Utmost PanEurope dac.

A Utmost PanEurope dac é regulada pelo Banco Central da Irlanda.

A Utmost PanEurope dac é uma designated activity company registada na Irlanda (número 311420), com sede em Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

A Utmost PanEurope dac é uma entidade legalmente autorizada a exercer a atividade seguradora no ramo vida em território português ao abrigo da liberdade de prestação de serviços, encontrando-se devidamente registada para o efeito junto do Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões sob o n.º 4693.