

FYSISK PERSON / NATURAL PERSON VERSION FÖR MÄKLARE / INTERMEDIARY VERSION SWEDEN

PERSONUPPGIFTSMEDDELANDE / PRIVACY NOTICE

INTRODUKTION / INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A. ("vi", "oss", "Försäkringsbolaget"), ett luxemburgskt livförsäkringsbolag etablerat som ett publikt aktiebolag (société anonyme), med huvudkontor på 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, och registrerat i Luxemburgs handels- och företagsregister med nummer B 37604 agerar som registeransvarig i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter, och om upphävande av direktiv 95/46/EG (nedan kallad "den allmänna dataskyddsförordningen" eller "GDPR"). / *Utmost Luxembourg S.A. ("we", "us", "Insurer"), a Luxembourg life assurance company established as a public limited liability company (société anonyme), registered office at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, and registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B37604 is acting as data controller in accordance with Regulation 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the "General Data Protection Regulation" or "GDPR").*

Detta personuppgiftsmeddelandet ger information om hur vi samlar in och använder personuppgifter och förklarar dina lagstadgade rättigheter. / *This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights.*

VILKA PERSONUPPGIFTER SAMLAR VI IN? / WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT?

För att kunna förse dig med våra produkter och tjänster samlar vi in information om dig och närstående parter. Det kan omfatta följande: / *In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include:*

- › Autentiseringsdata såsom online-identifiering, användarnamn, inloggnings-ID, lösenord / *Authentication data such as online identifier, username, login ID, password*
- › Kontaktuppgifter såsom postadress, e-postadress och telefonnummer / *Contact data such as correspondence address, email and phone numbers*
- › Finansiella uppgifter såsom källa till och uppgifter om förmögenhet, transaktionsuppgifter och försäkringspremier / *Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums*
- › Identifieringsuppgifter som utfärdats av offentliga myndigheter, t.ex. personnummer, ID eller pass och skatteregistreringsnummer / *Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number*
- › Identifieringsuppgifter såsom namn, efternamn, bostadsadress, födelsedatum och födelseort, nationalitet och (elektroniskt) signaturrexemplar och unika identifierare / *Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers*
- › Bilder och ljudinspelningsdata vid digital onboarding / *Images and sound recording data in case of digital onboarding*
- › Personliga egenskaper som ålder, kön, civilstånd, språk, relation till försäkringstagaren / *Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder*
- › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen, t.ex. tidigare brott och fällande domar / *Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions*
- › Fysiska uppgifter såsom vikt och uppgifter relaterade till hälsa och livsstil, i händelse av ett potentiellt dödsfallsskydd / *Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover*
- › Yrkesuppgifter om tidigare och nuvarande verksamhet och yrke. / *Professional data related to past and current activity and occupation.*
- › Dina hållbarhetspreferenser / *Your sustainability preferences*

HUR SAMLAR VI IN PERSONUPPGIFTER? / HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA?

Vi samlar in uppgifter från dig direkt när du ansöker om en produkt eller tjänst. / *We will collect information from you directly when you apply for a product or service.*

Uppgifter om dig kan också lämnas till oss av en tredje part, till exempel en agent eller mäklare eller någon annan tredje person som kan ansöka om en produkt eller tjänst där ditt namn anges eller där du är förmånstagare. / *Information about you may also be provided to us by a third party, such as an agent or broker or any other third person who may be applying for a product or service which names or benefits you.*

Vi kan samla in uppgifter om dig från andra källor där vi anser att detta är nödvändigt för att hantera din försäkring och risken kopplad till den och/eller för att stödja bekämpningen av ekonomisk brottslighet. Dessa andra källor kan omfatta offentliga register, databaser som förvaltas av välrenommerade organisationer samt press och internet. / *We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Policy and the risk associated with it and/or to help fight financial crime. These other sources may include public registers, databases managed by reputable organisations as well as the press and the Internet.*

När du lämnar personuppgifter till Utmost Luxembourg S.A. om en tredje part, till exempel uppgifter om familjemedlemmar, bekräftar du att du har befogenhet att lämna ut personuppgifterna och att de utlämnade uppgifterna är fullständiga, korrekta och aktuella. / *When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. relating to a third party, for example details of family members, you confirm that you have the authority to disclose the personal data and that the data disclosed is complete, accurate and up to date.*

Tillhandahållande av personuppgifter är ett avtalsenligt krav och krävs för att ingå försäkringen. Vid eventuella ändringar av personuppgifterna måste du meddela oss om dem omgående. Vägran att lämna ut uppgifter, tillhandahållande av felaktig information eller att inte tillhandahålla uppdaterad information kan påverka fullgörandet av våra skyldigheter. / *Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Policy. Any change to the personal data must be notified to us promptly. Refusal to provide information, providing inaccurate information or not providing updated information may affect the performance of our obligations.*

I VILKA SYFTEN BEHANDLAR VI DINA PERSONUPPGIFTER? / FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA?

Vi använder dina personuppgifter för följande ändamål: / *We use your personal data for the following purposes:*

SYFTE MED BEHANDLING / PURPOSE OF PROCESSING	TYP AV PERSONUPPGIFTER / PERSONAL DATA TYPE	RÄTTSLIG GRUND FÖR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Ingående och utförande av policyn: / <i>Entering and performance of the policy:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> › Förbereda, upprätta, administrera, utfärda, slutföra och genomföra försäkringen, inbegripet i förhållande till investeringarna samt fastställa de belopp som ska betalas enligt policyvillkoren / <i>Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the Policy, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the Policy</i> › Allmän hantering av kunder / <i>General management of customers</i> › Förmedling och återförsäkring / <i>Intermediation and reinsurance</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> › Personliga egenskaper / <i>Personal characteristics</i> › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysik-, hälso- och livsstilsrelaterade uppgifter / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Professionella uppgifter / <i>Professional data</i> › Hållbarhetspreferenser / <i>Sustainability preferences</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Fullgörande av ett kontrakt (Artikel 6 punkt 1 b i dataskyddsförordningen) / <i>Performance of a contract (Art. 6 para.1 b GDPR)</i> › Samtycke (Artikel 6 punkt 1 a i dataskyddsförordningen) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i>

SYFTE MED BEHANDLING / PURPOSE OF PROCESSING	TYP AV PERSONUPPGIFTER / PERSONAL DATA TYPE	RÄTTSLIG GRUND FÖR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Efterlevnad av rättsliga och lagstadgade skyldigheter: / <i>Compliance with legal and regulatory obligations:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> › Samarbete med lokala och utländska skattemyndigheter / <i>Cooperating with local and foreign tax authorities</i> › Förebyggande av bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism / <i>Preventing fraud, money laundering and terrorist financing</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> › Personliga egenskaper / <i>Personal characteristics</i> › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Professionella uppgifter / <i>Professional data</i> 	<p>Lagstadgade skyldigheter (Artikel 6 punkt 1 c i dataskyddsförordningen) / <i>Legal Obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></p>
<p>Företagsomstrukturering, inklusive fusioner och förvärv som involverar Försäkringsbolaget / <i>Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> › Personliga egenskaper / <i>Personal characteristics</i> › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysik-, hälso- och livsstilsrelaterade uppgifter / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Professionella uppgifter / <i>Professional data</i> 	<p>Berättigat intresse (artikel 6 punkt 1 f i dataskyddsförordningen) - förutsatt att det alltid genomförs på ett sätt som är proportionerligt och som respekterar dina integritetsrättigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i></p>
<p>Hantering av klagomål och tvister / <i>Management of complaints and litigation</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> › Personliga egenskaper / <i>Personal characteristics</i> › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Fysik-, hälso- och livsstilsrelaterade uppgifter / <i>Physical, health and lifestyle related data</i> › Professionella uppgifter / <i>Professional data</i> 	<p>Berättigat intresse (artikel 6 punkt 1 f i dataskyddsförordningen); den personuppgiftsansvariges rätt till försvar / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence</i></p>

SYFTE MED BEHANDLING / PURPOSE OF PROCESSING	TYP AV PERSONUPPGIFTER / PERSONAL DATA TYPE	RÄTTSLIG GRUND FÖR BEHANDLING / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Operativ effektivitet: / <i>Operational effectiveness:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> › Elektroniska signaturer / <i>Electronic signatures</i> › Distansförsäljning / <i>Distance selling</i> › Connectplattformen / <i>Connect platform</i> › Leverans av elektronisk post / <i>Delivery of electronic mail</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Autentiseringsdata / <i>Authentication data</i> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Samtycke (Artikel 6 punkt 1 a i dataskyddsförordningen) / <i>Consent (Art. 6 para. 1 a GDPR)</i> › Berättigat intresse (artikel 6 punkt 1 f i dataskyddsförordningen) - förutsatt att det alltid genomförs på ett sätt som är proportionerligt och som respekterar dina integritetsrättigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para. 1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i>
<p>Riskhantering / <i>Risk management</i></p> <ul style="list-style-type: none"> › Fastställande av riskprofil / <i>Determination of risk profile</i> › Upptäckt av bedräglig verksamhet i samband med försäkringar / <i>Detection of fraudulent activity on policies</i> › Identifiering och övervakning av riskexponeringar / <i>Identification and monitoring of risk exposures</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktuppgifter / <i>Contact data</i> › Finansiella uppgifter / <i>Financial data</i> › Identifieringsuppgifter / <i>Identification data</i> › Bilder och ljudinspelningar / <i>Images and sound recordings</i> › Personliga egenskaper / <i>Personal characteristics</i> › Personuppgifter som är relevanta för riskbedömningen / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i> › Professionella uppgifter / <i>Professional data</i> 	<ul style="list-style-type: none"> › Rättsliga skyldigheter (artikel 6 punkt 1 c i dataskyddsförordningen) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i> › Berättigat intresse (artikel 6 punkt 1 f i dataskyddsförordningen) - förutsatt att det alltid genomförs på ett sätt som är proportionerligt och som respekterar dina integritetsrättigheter / <i>Legitimate interest (Art. 6 para. 1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i>

Vi kan begära ditt skriftliga samtycke innan vi behandlar personuppgifter för ett annat ändamål än de som anges ovan eller för att ge dig ett verkligt val och kontroll över dina personuppgifter. Om du har lämnat ditt samtycke till behandling av personuppgifter för ett särskilt ändamål har du rätt att när som helst återkalla det utan att det påverkar lagenligheten i den behandling som baseras på det samtycke som gavs före återkallandet. / *We may ask for your written consent before processing personal data for a purpose other than those listed above or to offer you real choice and control over your personal data. If you have given your consent for the processing of your personal data for a specific purpose, you have the right to withdraw this consent at any time, without affecting the lawfulness of the processing based on consent before withdrawal.*

Vi kommer inte att använda dina personuppgifter för direkta marknadsföringsändamål. / *We will not use your personal data for direct marketing purposes.*

VEM HAR TILLGÅNG TILL DINA PERSONUPPGIFTER? / WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA?

Dina personuppgifter är tillgängliga vid behov inom Utmost Luxembourg S.A. och kan endast nås av de anställda på berörda interna avdelningar i den utsträckning som krävs för att uppfylla vars och ens uppgifter inom deras respektive ansvarsområden. Våra medarbetare behandlar personuppgifter enligt våra riktlinjer och förfaringsätt för att säkerställa en adekvat säkerhetsnivå. / *Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A., and can only be accessed by the employees of the relevant internal departments to the extent necessary to fulfil their respective tasks and responsibilities. Our employees process your personal data in accordance with our policies and procedures to ensure an adequate level of security.*

Vi kan göra dina personuppgifter tillgängliga på alla tillämpliga sätt för tredje part som kan kräva tillgång till dem, inklusive mäklaren/agenten, investeringsförvaltaren och den depåbank som anges på din policy, tjänsteleverantörer, juridiska rådgivare, revisorer, ombud, andra dotterbolag eller närstående bolag som ingår i var och en av försäkringsbolagets företagsgrupper samt andra mottagare av personuppgifter, offentliga förvaltningar och lokala eller utländska offentliga och rättsliga myndigheter, inklusive alla behöriga tillsynsmyndigheter. / *We may make your personal data available by any means to third parties that may require access to them, including the Intermediary, the Investment manager and the Custodian bank appointed on your Policy, service providers, legal advisers, auditors, delegates, any other subsidiary or affiliated company that is part of the group of companies of each of the Insurer and the other recipients of the personal data, public administrations and local or foreign public and judicial authorities, including any competent regulator.*

Vi använder tjänsteleverantörer, särskilt sådana belägna i Storbritannien och USA, för att uppfylla våra skyldigheter att bekämpa penningtvätt och uppfylla kundkännedomskrav och kan inom ramen för detta tillhandahålla viss information och personuppgifter om försäkringstagaren, den livförsäkrade och/eller förmånstagaren till dessa. / *We use service providers, notably located in the United Kingdom and the United States of America, to comply with anti-money laundering and KYC obligations and may provide certain information and personal data of the Policyholder, the Life Assured and/or the Beneficiary to them.*

ÖVERFÖR VI DINA PERSONUPPGIFTER UTANFÖR EUROPEISKA EKONOMISKA SAMARBETSOMRÅDET "EES"? / DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"?

Behandling av personuppgifter kan omfatta överföringar utanför EES, till länder som kanske inte har krav på uppgiftsskydd som bedöms vara likvärdiga med dem som gäller inom EES. I sådana fall kommer vi strikt följa artikel 46 i dataskyddsförordningen och tillhandahålla lämpliga skyddsåtgärder genom avtalsklausuler mellan försäkringsbolaget och mottagaren i tredjeland eller be om ditt samtycke. Du kan kontakta vårt dataskyddsombud för mer information om de tillämpade skyddsåtgärderna. / *Processing of personal data may include transfers outside the EEA, to countries that may not have data protection requirements deemed equivalent to those prevailing in the EEA. In such cases, we will strictly comply with article 46 of the GDPR and provide appropriate safeguards through contractual clauses between the Insurer and the recipient located in the third country or ask for your consent. You may contact our Data Protection Officer ("DPO") for more information about the applied safeguards.*

HUR KAN DU UTÖVA DINA DATASKYDDSRÄTTIGHETER? / HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS?

Du har ett antal rättigheter i förhållande till dina personuppgifter. / *You have a number of rights in relation to your personal data.*

Din rätt till tillgång: Du har rätt att begära kopior från oss av dina personuppgifter. / **Your right of access:** *You have the right to ask us for copies of your personal data.*

Din rätt till rättelse: Du har rätt att be oss att rätta personuppgifter som du anser är felaktiga. Du har också rätt att be oss komplettera information som du anser är ofullständig. Vi kan försöka kontrollera att uppgifterna är korrekta innan vi rättar dem. / **Your right to rectification:** *You have the right to ask us to rectify personal information you think is inaccurate. You also have the right to ask us to complete information you think is incomplete. We may seek to verify the accuracy of the data before rectifying it.*

Din rätt till radering: Du har rätt att be oss att radera dina personuppgifter under vissa omständigheter. / **Your right to erasure:** *You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances.*

Din rätt till begränsning av behandlingen: Du har rätt att be oss att begränsa behandlingen av dina personuppgifter under vissa omständigheter. / **Your right to restriction of processing:** *You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances.*

Din rätt att invända mot behandling: Du har rätt att under vissa omständigheter invända mot behandlingen av dina personuppgifter. / **Your right to object to processing:** *You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances.*

Din rätt till dataportabilitet: Du har rätt att under vissa omständigheter begära att vi överför de personuppgifter som du lämnat till oss till en annan organisation eller till dig. / **Your right to data portability:** *You have the right to ask that we transfer the personal information you gave us to another organisation, or to you, in certain circumstances.*

Du har också rätt att begära information kopplad till automatiserat beslutsfattande och profilering eller anledningen till internationella överföringar. / *You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers.*

Du kan skicka din skriftliga begäran till vårt dataskyddsombud via följande e-postadress: data.privacy@utmostgroup.lu och/eller per post till 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / *You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address: data.privacy@utmostgroup.lu and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.*

Vi svarar utan dröjsmål och inom en månad efter mottagandet av din begäran. / *We will respond without delay and within one month of receipt of your request.*

Vi kommer inte att be om en avgift för att utöva någon av dina rättigheter i samband med dina personuppgifter, såvida inte din begäran om tillgång till information är ogrundad, repeteras eller anses vara överdriven, i vilket fall vi under omständigheterna kan välja att debitera ett rimligt belopp. Vi kommer att informera dig om eventuella avgifter innan vi genomför din begäran. / *We will not ask for a fee to exercise any of your rights in relation to your personal data, unless your request for access to information is unfounded, repetitive or excessive, in which case we may charge a reasonable amount in the circumstances. We will let you know of any charges before completing your request.*

Slutligen har du rätt att lämna in ett klagomål till Luxemburgs nationella kommission för dataskydd (CNPD) genom att fylla i det onlineformulär som finns på CNPD:s webbplats <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> eller till respektive tillsynsmyndighet i ditt land där du har din hemvist eller arbetsplats eller hos den behöriga tillsynsmyndigheten i det land där en påstådd dataskyddsöverträdelse inträffat. / Finally, you have a right to lodge a complaint with Luxembourg's National Commission for Data Protection (CNPD) by completing the online form available on the CNPD's website <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> or with the respective supervisory authority in your country of habitual residence, place of work or with the competent supervisory authority of the country in which an alleged data protection infringement occurred.

HUR SÄKERSTÄLLER VI PERSONUPPGIFTER? / HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA?

Att skydda din integritet är mycket viktigt för oss. / Protecting your privacy is very important to us.

Utmost Luxembourg S.A. har vidtagit lämpliga skyddsåtgärder för att säkerställa sekretess och säkerhet för personuppgifter genom att införa lämpliga tekniska, fysiska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter mot oavsiktlig eller olaglig radering eller förstörelse, oavsiktlig förlust, skada, ändring, obehörigt yppande eller tillgång till samt mot alla andra former av olaglig behandling eller ytterligare behandling. / Utmost Luxembourg S.A. has taken adequate safeguards to ensure the confidentiality and security of your personal data by implementing appropriate technical, physical and organisational measures to protect personal data against accidental or unlawful destruction or accidental loss, damage, alteration, unauthorised disclosure or access, and against all other forms of unlawful processing or further processing.

Utmost Luxembourg S.A. är certifierat enligt ISO 27001 och ISO/IEC 27701. / Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified.

HUR LÄNGE SPARAR VI PERSONUPPGIFTER? / HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA?

Vi kommer att behandla dina personuppgifter under försäkringens giltighetstid för att uppnå de syften som beskrivs ovan och efter dess uppsägning för att uppfylla rättsliga skyldigheter som gäller för försäkringsföretag. / We will process your personal data during the life of the Policy to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings.

ANVÄNDER VI AUTOMATISERAT BESLUTFATTANDE? / DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING?

De personuppgifter som samlas in får behandlas delvis genom automatiserade medel, men endast när beslutet är nödvändigt för att ingå eller genomföra försäkringen, särskilt för fullgörandet av försäkringsbolagets rättsliga skyldigheter (t.ex., men inte begränsat till, skyldigheter att bekämpa penningtvätt). / The personal data collected may be processed partially through automated means but only when the decision is necessary to enter into or for the performance of the Policy, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations).

VEM KAN DU KONTAKTA? / WHO CAN YOU CONTACT?

Om du har några frågor relaterade till dina personuppgifter eller är orolig för hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på data.privacy@utmostgroup.lu och/eller per post till Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / If you have any questions related to your personal data or have concerns regarding the way in which we process your personal data, please contact our Data protection Officer at data.privacy@utmostgroup.lu and/or by post at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Senast uppdaterad den 01/11/2025 / Last updated on 01/11/2025

Utmost Wealth Solutions är det varumärke som används av flera Utmost-bolag. Detta dokument har utfärdats av 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.*

Ord som står i singular omfattar även plural och vice versa. En referens till ett kön gäller båda könen. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender.*

Försäkringsnummer / *Policy Number*

Detta dokumentet innehåller: / *This document comprises:*

- › Personuppgiftsmeddelande som ger information om processande av personuppgifter samt rättigheterna till sådana uppgifter. / *The Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data.*
- › Frågeformulär - Känn Din Kund / *the "Know your client" questionnaire;*
- › Investeringsprofil / *the investment profile.*

Denna information har sammanställts för att identifiera Försäkringstagaren och bestämma Försäkringstagarens Investeringsprofil. Det är därför viktigt att informationen som lämnas är fullständig, korrekt och exakt. / *This information is gathered to identify the Policyholder and define the investment profile of the Policyholder. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.*

1

FRÅGEFORMULÄR - KÄNN DIN KUND / *KNOW YOUR CLIENT QUESTIONNAIRE "KYC"*

AVSNITT / IDENTIFIKATION / *IDENTIFICATION*
SECTION 1

1.1 FÖRSÄKRINGSTAGARE / *POLICYHOLDER(S) (PH)*

**Försäkringstagare 1 /
Individual Policyholder 1**

Herr /
Mr

Fru / Mrs

Annat / Other

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

Namn som ogift / *Maiden name*

Födelsedatum /
Date of birth

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Födelseland / *Country of birth*

Födelseort / *City of birth*

Civilstånd / *Marital status*

Om gift,
äktenskapsförord / *If married, matrimonial regime*

Nationaliteter (ange
samtliga) / *Nationalities (please list all)*

Personnummer / *Social Security Number*

Yrke (befattning/arbetsgivarens namn/bransch/land)* /
*Profession (position/employer name/industry sector/country)**

Folkbokföringsadress / Residential address

Gatuadress / Street/N°	<input type="text"/>		
Stad / City	<input type="text"/>	Postnummer / Postcode	<input type="text"/>
Land / Country	<input type="text"/>		
Mobilnummer / Mobile number	<input type="text"/>	Telefon / Telephone	<input type="text"/>
E-post / E-mail	<input type="text"/>		

Jag bekräftar härmed att jag har skatterättslig hemvist i följande länder: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

SKATTERÄTTSLIG HEMVIST / TAX COUNTRIES	SKATTEREGISTRERINGSNUMMER/ PERSONNUMMER ("TIN") (OM TILLÄMPLIGT) / TAX IDENTIFICATION NUMBER ("TIN") (IF ANY)	DETTA LAND UTFÄRDAR INTE TIN ELLER MOTSVARANDE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

ID / Identity document

Typ / Type	<input type="text"/>	Nummer / Number	<input type="text"/>
Datum för utfärdande / Date of issue	<input type="text"/>	Plats för utfärdande / Place of issue	<input type="text"/>
Utfärdande myndighet / Issued by	<input type="text"/>	Giltigt t.o.m. / Expiry date	<input type="text"/>

Försäkringstagare 2 / Individual Policyholder 2

Herr / Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

Namn som ogift / Maiden name

Födelsedatum / Date of birth Födelseland / Country of birth

Födelseort / City of birth Civilstånd / Marital status

Om gift, äktenskapsförord / If married, matrimonial regime

Nationaliteter (ange samtliga) / Nationalities (please list all)

Personnummer / Social Security Number

Yrke (befattning/arbetsgivarens namn/bransch/land)* / Profession (position/employer name/industry sector/country)*

Folkbokföringsadress / Residential address

Gatuadress / Street/N°	<input type="text"/>		
Stad / City	<input type="text"/>	Postnummer / Postcode	<input type="text"/>
Land / Country	<input type="text"/>		
Mobilnummer / Mobile number	<input type="text"/>	Telefon / Telephone	<input type="text"/>
E-post / E-mail	<input type="text"/>		

Jag bekräftar härmed att jag har skatterättslig hemvist i följande länder: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

SKATTERÄTTSLIG HEMVIST / TAX COUNTRIES	SKATTEREGISTRERINGSNUMMER/ PERSONNUMMER ("TIN") (OM TILLÄMPLIGT) / TAX IDENTIFICATION NUMBER ("TIN") (IF ANY)	DETTA LAND UTFÄRDAR INTE TIN ELLER MOTSVARANDE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

ID / Identity document

Typ / Type	<input type="text"/>	Nummer / Number	<input type="text"/>
Datum för utfärdande / Date of issue	<input type="text"/>	Plats för utfärdande / Place of issue	<input type="text"/>
Utfärdande myndighet / Issued by	<input type="text"/>	Giltigt t.o.m. / Expiry date	<input type="text"/>

* Fylls i om Försäkringstagaren är någon annan än den Verkliga Huvudmannen (EBO). / To be completed if PH is different from the economic beneficial owner (the "Economic Beneficial Owner").

1.2 VERKLIG HUVUDMAN / ECONOMIC BENEFICIAL OWNER(S) (EBO)

Om det finns flera verkliga huvudmän ska ett separat Känn din kund-formulär fyllas i för var och en av dessa. / In the case of multiple EBOs, please complete a separate KYC questionnaire for each EBO.

1.2.1 Vem är Verklig Huvudman? (Verklig Huvudman definieras som varje fysisk person som ytterst äger eller kontrollerar Försäkringstagaren eller varje fysisk person för vars räkning eller fördel Försäkringen/avtalet tecknas eller en transaktion genomförs.) / Who is the EBO? (EBO is defined as any natural person who ultimately owns or controls the Policyholder or any natural person on whose behalf, or for who's benefit, the Policy is being subscribed or a transaction is being conducted.)

Herr / Mr Fru / Mrs Annat / Other

Efternamn / Surname(s) Förnamn / First name(s)

Födelsedatum / Date of birth Födelseland / Country of birth

Nationaliteter (ange samtliga) / Nationalities (please list all)

Folkbokföringsadress / Residential address

Gatuadress / Street/N°	<input type="text"/>		
Stad / City	<input type="text"/>	Postnummer / Postcode	<input type="text"/>
Land / Country	<input type="text"/>		
Mobilnummer / Mobile number	<input type="text"/>	Telefon / Telephone	<input type="text"/>
E-post / E-mail	<input type="text"/>		
Pass/ID-kortnummer / Passport/ID card no.	<input type="text"/>		

Om Försäkringstagaren inte är Verklig Huvudman, vänligen svara på nedanstående två frågor: / If the Policyholder is not the EBO, please reply to the below two questions:

1. Vilket är förhållandet mellan den Verkliga Huvudmannen och Försäkringstagaren? / What is the relation of the EBO to the Policyholder(s)?

2. Förklara anledningen till att Försäkringstagaren agerar på uppdrag av den Verklige Huvudmannen? / Explain the reason for the Policyholder to act on behalf of the EBO.

Den Verkliga Huvudmannens personliga bakgrund / Personal background of EBO

Beskriv vad du vet om den Verkliga Huvudmannens personliga bakgrund (här bör ingå information om civilstånd, eventuella äktenskapsförord, barn och eventuell väsentlig information om andra anhöriga): / Please explain what you know about the EBO's personal background (Should contain information about marital status, matrimonial regime, children and any material information about other relatives):

1.2.2 Information om den Verkliga Huvudmannens yrke / Professional details of the EBO

Aktiv / Active

Pensionerad (ange senaste yrke) / Retired (please confirm last activity)

Yrke och befattning /
Profession and position

Arbetsgivarens namn och
land / Employer name
and country

Bransch / Industry sector

Årsinkomst före skatt (lön,
hyresintäkter,
ränteintäkter m.m.) /
Annual income before tax
(from salary, rentals,
investments, etc.)

Annat (specificera): /
Other (please detail):

1.3 IDENTIFIKATION AV POLITISKT OFFENTLIG PERSON / IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON(S) (PEP)

› Har Försäkringstagaren eller den Verkliga Huvudmannen, eller någon annan part i avtalet, eller har han eller hon haft, en framträdande offentlig funktion* på nationell eller internationell nivå? / Does or has the PH/EBO, or any other party to the Policy, hold or held a prominent public function* at national or international level?

Ja / Yes

Nej / No

Om **ja**, ange vilken funktion och vilket land det gäller. / If **yes**, please detail the function and country concerned.

Om personen inte längre har en framträdande offentlig funktion, ange datum för uppsägningen. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

› Har någon närstående (nära anhörig, kollega, affärspartner osv.) till Försäkringstagaren eller den Verkliga Huvudmannen, eller har han eller hon haft, en framträdande offentlig funktion*? / Does a family member**, associate, business partner of the PH/EBO hold or has that person held a prominent public function*?

Ja / Yes

Nej / No

Om **ja**, ange den närståendes för- och efternamn. / If **yes**, first name and surname of the person.

Om personen inte längre har en framträdande offentlig funktion, ange datum för uppsägningen. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

Koppling till Försäkringstagaren/ Huvudmannen / Link with the PH/EBO

Ange en detaljerad beskrivning av funktionen och det berörda landet. / Please detail the function and country concerned.

*Statschefer, regeringschefer, ministrar och vice eller biträdande ministrar; riksdagsledamöter; medlemmar i högre domstolar, författningsdomstolar eller andra övergripande rättsskapande, rättsskipande och/eller rättsvårdande organ vars beslut inte kan överklagas utom i undantagsfall; riksrevisorer eller centralbankschefer samt styrelseledamöter och beslutsfattare i dessa organ; ambassadörer, vice ambassadörer och högre militärbefäl; medlemmar i administrativa, styrande eller rådgivande organ inom statsägda företag och organisationer; viktiga partiföreträdare, religiösa ledare eller äldre medlemmar i religiösa grupper; direktörer, biträdande direktörer och styrelseledamöter eller motsvarande funktioner i en internationell organisation och icke-statliga organisationer; högt uppsatta lokala eller offentliga tjänstemän med förmåga att påverka tilldelning av offentliga kontrakt, såväl som personer som är kända för att påverka regeringen och högre beslutsfattare (högre tjänstemän); medlemmar av regerande kungafamiljer. / Heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers; Members of parliament or of similar legislative bodies; Members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal except in exceptional circumstances; Members of courts of auditors or of the boards or directorates of central banks; Ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; Members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; important officials and members of the governing bodies of political parties; Directors, Deputy Directors and Board members of equivalent functions of an international organisation and non-governmental organisations; senior local or public officials with the ability to influence the awarding of public contracts, as well as those known to influence the government and senior decision-makers (senior officials); members of ruling royal families.

** Med familjemedlem avses make/maka, partner som enligt nationell lagstiftning betraktas som likvärdig med make/maka, barn och deras makar, eller partner som enligt nationell lagstiftning betraktas som likvärdig med make/maka och föräldrar. / Family member means the spouse, any partner considered by national law as equivalent to the spouse, the children and their spouses, or partners considered by national law as equivalent to a spouse and the parents.

AVSNITT / SECTION 2

FÖRSÄKRINGSTAGARENS / VERKLIGA HUVUDMANNENS FÖRMÖGENHETSKÄLLA / SOURCE OF WEALTH OF THE PH/EBO

2.1 Ange en välgrundad uppskattning av Försäkringstagarens Verkliga Huvudmannens totala nettoförmögenhet: (Beloppen som anges bör motsvara beloppet under punkterna 2.2 och 2.3.) / Please give your best estimate of the total net wealth of the PH/EBO (This figure should be consistent with sections 2.2 and 2.3 below.)

Valuta / Currency

Belopp / Amount

2.2 Fyll i information om hur Försäkringstagaren/Verkliga Huvudmannen har förvärvat sin förmögenhet: / Please describe the main sources of wealth of the PH/EBO:

Yrkesverksamhet/besparingar / Professional activity/savings

Bolagets namn / Company names

Bransch/land / Industry sector/ country

Verksamhetsperiod / Period of activity

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source? Ja / Yes Nej / No Ja / Yes Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilläggsinformation / Additional information

Investeringsvinster / Investment gains

Transaktionsdatum / Transaction dates

Beskrivning av transaktionerna / Nature of transactions

Namn och land för den finansiella institutionen / Name and country of the financial institution

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source? Ja / Yes Nej / No Ja / Yes Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilläggsinformation / Additional information

Bolagsförsäljning / Sale of company

Uppgifter om bolaget (namn, bransch, land) / *Company details (name, industry sector, country)*

Transaktionsdatum / *Transaction date*

Köparens identitet (detaljerad information) / *Identity of purchaser (details)*

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / *Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?*

 Ja / Yes

 Nej / No

 Ja / Yes

 Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilläggsinformation / *Additional information*

Arv / Inheritance

Datum för arvet / *Inheritance date*

Beskrivning ärvd egendom / *Inheritance description*

Den avlidnes namn / *Name of deceased person*

Den avlidnes yrke (befattning, företagsnamn, land, bransch) / *Profession of deceased person (position, company name, country, industry sector)*

Lämna uppgifter om källan till den avlidna personens förmögenhet / *Provide details on the source of wealth of the deceased person*

Koppling till den avlidne / *Link with the deceased person*

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

 Ja / Yes

 Nej / No

 Ja / Yes

 Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilläggsinformation / Additional information

Gåva / Donation

Transaktionsdatum / Transaction date

Gåvogivarens namn / Name of the donor

Gåvogivarens yrke (befattning, företagsnamn, land, bransch) / Profession of the donor (position, company name, country, industry sector)

Lämna uppgifter om källan till de medel som donerats av gåvogivaren till gåvomottagaren / Provide details on the source of funds donated by the donor to the donee

Koppling till gåvogivaren / Link with the donor

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

 Ja / Yes

 Nej / No

 Ja / Yes

 Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Tilläggsinformation / *Additional information*

Äktenskapsskillnad / *Divorce settlement*

Datum för äktenskapsskillnaden / *Settlement date*

Makens/makans namn / *Name of husband/spouse*

Makens/makans yrke (befattning, företagsnamn, land, bransch) / *Profession of husband/spouse (position, company name, country, industry sector)*

Lämna uppgifter om källan till makens/makans förmögenhet / *Provide details on the source of wealth of the husband/spouse*

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / *Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?*

Ja / Yes

Nej / No

Ja / Yes

Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / *If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.*

Tilläggsinformation / *Additional information*

Annat / Other

Ange detaljerad information (I den detaljerade informationen, ange belopp eller procentsatser av den totala förmögenheten och var den genererats) / *Provide details (among the details, provide the amount or % of the total wealth and the country where the wealth was generated)*

Kommer de medel som ska investeras i försäkringen/avtalet från denna källa? / *Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?*

Ja / Yes

Nej / No

Ja / Yes

Nej / No

Om ja, ska tillförlitlig och oberoende dokumentation för att bekräfta källan till medlen tillhandahållas. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

2.3 Beskriv den huvudsakliga typ av tillgångar* som Försäkringstagaren/Verkliga Huvudmannen har sin förmögenhet placerad i för närvarande** (t.ex. investeringar, fastigheter, bankkonton, konst, bolag osv.): / *Please describe the main types of assets* the wealth of the PH/EBO is currently invested in** (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.):*

Investeringar/Bankkonton / Financial investment/Bank accounts

Namn på institutioner / *Names of companies*

Stad och land / *City and country*

Investeringsdatum / *Date of investment*

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Tilläggsinformation / *Additional information*

Fastigheter / Real Estates

Namn på institutioner / *Names of companies*

Stad och land / *City and country*

Investeringsdatum / *Date of investment*

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Tilläggsinformation / Additional information

Bolagsandelar / Company shareholding

Namn på institutioner / Names of companies

Stad och land / City and country

Verksamhet/er som bedrivs av företagen / Activity/ies carried out by the companies

Investeringsdatum / Date of investment

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Tilläggsinformation / Additional information

Övrigt / Other

Tillgångstyp / Type of asset

Namn på institutioner / Names of companies

Stad och land / City and country

Investeringsdatum / Date of investment

Belopp (eller % av den totala nettoförmögenheten) / Amount (or % of the total net wealth)

Tilläggsinformation / Additional information

Ytterligare information att lägga till: / Other information to be added:

* Detta avsnitt ska spegla den premie som ska investeras. / The premium to be invested should be reflected in this section.

** Det totala beloppet ska stämma överens med den totala förmögenhet som omnämns under punkt 2.1. / The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1.

AVSNITT / KÄLLA TILL DEN PREMIE SOM SKA INVESTERAS / ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED
SECTION 3

Ange uppgifter om bankkonton från vilka Försäkringspremieinbetalningarna ska göras för berörd Försäkring: / Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Policy:

Utbetalande bank / Originating bank	<input type="text"/>
Stad och land / City and country	<input type="text"/>
Kontonummer / Account number	<input type="text"/>
Datum då bankkontot öppnades / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Kontoinnehavarens namn / Accountholder's name	<input type="text"/>
Kontanter/ tillgångar / Cash/ Assets	<input type="text"/>
Belopp / Amount	<input type="text"/>

Utbetalande bank / Originating bank	<input type="text"/>
Stad och land / City and country	<input type="text"/>
Kontonummer / Account number	<input type="text"/>
Datum då bankkontot öppnades / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Kontoinnehavarens namn / Accountholder's name	<input type="text"/>
Kontanter/ tillgångar / Cash/ Assets	<input type="text"/>
Belopp / Amount	<input type="text"/>

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att begära ytterligare dokumentation om tillgångarnas skattemässiga överensstämmelse med gällande regelverk. / The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets.

Antal onoterade tillgångar att överföras / Amount of unquoted assets to be transferred	<input type="text"/>
--	----------------------

Namn på den onoterade tillgången / <i>Unquoted asset's name</i>	
Land som den onoterade tillgången är registrerad i/ <i>Unquoted asset's incorporation country</i>	
Onoterade tillgångens huvudsakliga verksamhetsort / <i>Unquoted asset's main place of business</i>	
Andel i rösträtt och kapitaläggande (ange om dina rättigheter skiljer sig från kapitaläggande) / <i>Shareholding percentage in voting rights and capital ownership (please specify if voting rights are different from capital ownership)</i>	
Har Försäkringstagaren/den Verklige Huvudmannen en nära länk med, inflytande över, eller beslutsbefogenhet för den onoterade tillgången som ska investeras i försäkringen (bestämmande inflytande) / <i>Has the PH/EBO a close link with, or influence or decision-making power over the Unquoted asset to be transferred (i.e. managing controlling position)</i>	
Är Försäkringstagaren/den Verklige Huvudmannen en insider* i förhållande till några noterade tillgångar som ska investeras i försäkringen/avtalet? / <i>Is the PH/ EBO an insider* in relation to any quoted assets to be invested in the Policy?</i>	<input type="checkbox"/> Ja / Yes <input type="checkbox"/> Nej / No
Om ja, vänligen ange detaljer (funktion, berört företag etc.) / <i>If yes, please provide details (the function, company concerned etc.)</i>	

* Insider avser en person som innehar insiderinformation för att han är medlem i det börsnoterade företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, har ett innehav i det noterade företaget, har tillgång till information genom anställning och/eller arbetsuppgifter hos ett noterat företag som direktör, juridisk eller finansiell rådgivare, anställd; en person som innehar insiderinformation till följd av andra omständigheter där personen vet eller borde veta att det är insiderinformation (t.ex. vän, familjemedlem etc.). / *Insider refers to a person who possesses inside information for being a member of administrative, management or supervisory body of the quoted company, having a holding in the capital of the quoted company, having access to information through the exercise of employment, profession, duties at a quoted company such as Director, legal or financial adviser, employee; a person who possesses inside information as a result of other circumstances where that person knows or ought to know that it is inside information (e.g. friend, family member, etc.).*

AVSNITT / FÖRSÄKRAN OM KONTAKT/FÖRSÄKRINGSMÄKLARE / DISTRIBUTÖR / INTRODUCER/DISTRIBUTOR
SECTION 4 DECLARATION

Vilket datum blev Försäkringstagaren eller den Verkliga Huvudmannen kund i ditt företag? / <i>Date when the PH(s)/EBO became your or your firm's client:</i>	
Hur kom Försäkringstagaren eller den Verkliga Huvudmannen i kontakt med dig eller ditt företag? / <i>How was the PH(s)/EBO introduced to you or your firm?</i>	

Hur träffade du Försäkringstagaren/
den Verklige Huvudmannen för
försäljning av denna/detta
försäkring/avtal? / *How did you meet
the PH/EBO for the sale of this Policy?*

Fysiskt möte / *In face-to-face*

Via ett
distanzförsäljningsförfarande /
Via a distance selling procedure

Hur väl känner du
Försäkringstagaren eller den
Verklige Huvudmannen? / *How well
do you know the PH(s)/EBO?*

Mycket väl / *Excellent knowledge*

Väl / *Good knowledge*

Inte särskilt väl / *Moderate
knowledge*

Inte alls / *Poor knowledge*

Verkar den föreslagna investeringen
stämma överens med
Försäkringstagaren/den Verklige
Huvudmannens yrke, livsstil och
synbara finansiella tillgångar? / *Is the
proposed investment in line with the
occupation, life-style and apparent
financial means of the PH(s)/EBO?*

Känner du till att Försäkringstagaren/
den Verklige Huvudmannen har fått
avslag av något annat
livförsäkringsbolag eller annan
finansiell tjänsteleverantör av någon
som helst anledning? (Om ja, ange
detaljerad information inklusive
orsak) / *Are you aware of the PH(s)/
EBO being refused for business by
another life assurance company or
any other financial service provider,
for any reason?
(If so, please give details, including
reasons)*

Vilket syfte har Försäkringstagaren/
den Verklige Huvudmannen med att
investera i en policy från Utmost
Luxembourg S.A.? (Ange detaljerad
information) / *Purpose of the PH(s)/
EBO in making an investment in an
Utmost Luxembourg S.A. policy:
(Please provide details)*

Planerar Försäkringstagaren att göra
tillägg i eller uttag från försäkringen?
(Ange kortfattad information om
tidsramar och belopp) / *Is/Are the
PH(s) planning to make additions or
withdrawals to/from the Policy?
(Please briefly comment with regards
to potential time frames and
amounts)*

Namn på introducerande
person eller företag/
Distributör: / *Name of
Introducer/Distributor*

Gatuadress / *Street/N°*

Stad / *City*

Postnummer / *Postcode*

Land / *Country*

Jag/Vi bekräftar att: / *I/We confirm that:*

- › Jag/Vi följer bestämmelserna om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, tillämpliga på yrken inom den finansiella sektorn i Sverige. / *I/we comply with the regulations on the prevention of money-laundering and the financing of terrorism applicable to financial sector professions in my/our country of residence.*

- › Jag/Vi har i enlighet med detta utfört undersökning i vederbörlig ordning gällande Försäkringstagaren/den Verkliga Huvudmannen och har aldrig haft orsak att misstänka något om honom/henne. / I/we have accordingly carried out my/our own due diligence on the Policyholder(s)/EBO and have never had any cause for suspicion about him/her/them.
- › Försäkringstagaren/den Verkliga Huvudmannen är känd för mig/oss som den/de som undertecknar detta Känn din kund-formulär. / the Policyholder(s)/EBO is/are known to me/us as the signatory of this Know Your Client questionnaire.
- › Såvitt jag/vi känner till; är den information som lämnas i detta Känn din kund-formulär sann och korrekt, agerar Försäkringstagaren/den verkliga huvudmannen i god tro, är Försäkringstagaren/den verkliga huvudmannen de rättmätiga juridiska ägarna till de investerade medlen, härrör inte investerad Försäkringspremie från kriminellt ursprung och kommer inte på något sätt att användas för penningtvätt eller för finansiering av terrorism. / to the best of my/our knowledge and belief, the information given in this Know Your Client questionnaire is true and accurate. The Policyholder(s)/EBO is/are acting in good faith, is/are the beneficial owner(s) of the invested funds and the Premiums for this Policy are not of criminal origin or in any way likely to be used for money laundering or for the financing of terrorism.
- › Jag kommer att förse Försäkringsbolaget med tillförlitlig och oberoende dokumentation för att styrka källan till medel (premiens ursprung)/källan till förmögenhet samt när det krävs av Försäkringsbolaget för att styrka skattemässig efterlevnad för den premie (medel) som ska investeras. / I will provide the insurer with reliable and independent documentation to corroborate the source of funds (origin of the premium)/source of wealth as well as when required by the Insurer to corroborate the tax conformity of the premium (funds) to be invested.

Mäklarens/Distributörens / Introducer/Distributor

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

Försäkringstagare 1 / Policyholder 1

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

Försäkringstagare 2 / Policyholder 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

Syftet med detta frågeformulär är att analysera kraven för försäkringstagaren (hädanefter "Försäkringstagaren"), hans/hennes finansiella ställning, placeringshorisont, investeringsmål samt kunskap och erfarenhet av finansiella investeringar. Informationen sammanställs i Försäkringstagarens intresse i syfte att ta fram hans Investeringsprofil. Det är därför av högsta vikt att den angivna informationen är fullständig, korrekt, exakt och ärlig. Frågeformuläret måste fyllas i av Försäkringstagaren* innan Försäkringen tecknas eller om det uppstår andra förändringar i hans situation som kan påverka hans Investeringsprofil. / *The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder in order to draw up his Investment Profile. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. This Questionnaire must be completed by the Policyholder* before subscribing the Policy or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile.*

*Om det finns flera Försäkringstagare väljer de en gemensam Investeringsprofil som återspeglar investeringsbeslutens potentiella konsekvenser för deras personliga ekonomiska situation samt investeringsmålen för varje investerare. / *In the case of multiple Policyholders, they opt for a common Investment Profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor.*

I. LÄMPLIGHETSFRÅGEFORMULÄRET / INVESTMENT QUESTIONNAIRE

Kryssa i den ruta som bäst återspeglar ditt svar på frågorna. / *Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.*

A. KUNSKAP OCH ERFARENHET / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	POÄNG / POINTS				
1. Vilka av följande alternativ beskriver bäst dina nuvarande erfarenheter av den finansiella marknaden? / <i>Which of the following options best describes your experience in the financial markets?</i>	1	2	3	4	5
Ingen erfarenhet / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Mindre än 5 år / <i>Less than 5 years</i>		<input type="checkbox"/>			
5 till 10 år / <i>5 to 10 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Mer än 10 år / <i>More than 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
2. Vilken är din erfarenhet av investeringar i livförsäkringar? / <i>What is your experience in life assurance investments?</i>	1	2	3	4	5
Ingen erfarenhet / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Jag har redan investerat i livförsäkringsprodukter med kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products with capital guarantee.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jag har redan investerat i livförsäkringsprodukter utan kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products without capital guarantee.</i>			<input type="checkbox"/>		

3. Hur många av följande uttalanden om unit-linked kapitalförsäkringar känner du till? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Det finns inte någon garanti för avkastning eller kapital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Den finansiella risken relaterad till investeringen bärs fullt ut av försäkringstagaren. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) Livförsäkringsprodukten investeras i en eller flera investeringsfonder. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Försäkringsprodukten innefattar avgifter och ibland uttagsavgifter ifall uttag i förtid. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Investeringsfonder är föremål för sina egna kostnader och tillämpliga skatter för sina underliggande finansiella instrument. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Jag känner endast till 1 uttalande. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Jag känner till 2 uttalanden. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Jag känner till 3 uttalanden. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Jag känner till 4 uttalanden. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Jag känner till de 5 uttalandena. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Vilka produkter känner du till? (för denna fråga måste den högsta poängen kryssas i) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Insättningar av likvida medel / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obligationer / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Aktier / Equities			<input type="checkbox"/>		
Andra investeringar med högre risk (t.ex.: hedge-fonder, private equity, derivat, strukturerade produkter) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Hur många unit-linked kapitalförsäkringar har du tecknat under de senaste fem åren (inklusive ytterligare premier som betalas för ett befintligt avtal)? / How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?	1	2	3	4	5
Ingen / None	<input type="checkbox"/>				
En / One			<input type="checkbox"/>		
Mer än en / More than one				<input type="checkbox"/>	
6. Har du relevant utbildning och/eller är (varit) verksam inom ett yrke relaterat till de finansiella marknaderna (t.ex. kapitalförvaltare, auktoriserad revisor)? / Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?	1	2	3	4	5
Nej / No	<input type="checkbox"/>				
Ja - relevant utbildning / Yes - relevant education		<input type="checkbox"/>			
Ja - relevant yrke / Yes - relevant profession			<input type="checkbox"/>		
Ja - relevant utbildning och yrke / Yes - relevant education and profession					<input type="checkbox"/>
7. Hur håller du dig uppdaterad om ekonomi och finansvärlden? / How do you inform yourself on economic and financial matters?	1	2	3	4	5
Jag letar inte upp information på egen hand. / I don't seek information.	<input type="checkbox"/>				
Jag läser regelbundet affärstidningar och söker aktivt relevant finansiell information. / I read the financial press and actively seek relevant financial information.		<input type="checkbox"/>			
Jag konsulterar regelbundet experter (t.ex. bankman). / I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).			<input type="checkbox"/>		
Jag läser regelbundet affärstidningar samt söker aktivt relevant finansiell information och jag konsulterar regelbundet experter (t.ex. bankman). / I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).					<input type="checkbox"/>
Resultat A: (totala poängen för frågorna under A) / Result A: (total points for the questions under A)					

B. INVESTERINGSMÅL / INVESTMENT OBJECTIVES		POÄNG / POINTS				
1.	Vilket är ditt främsta mål med en investering? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
	Att hantera mina kortsiktiga likviditetsbehov. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Att bevara mina tillgångars verkliga värde. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
	Att ha en löpande inkomstkälla. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Att erhålla en måttlig tillväxt för mitt kapital. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Att maximera tillväxten för mitt kapital. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2.	Vilken investeringshorisont har dina finansiella investeringar? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
	Mindre än 1 år / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
	Mellan 1 och 3 år / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
	Mellan 3 och 5 år / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
	Mellan 5 och 10 år / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
	Mer än 10 år / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>
3.	Vilka uttalanden återspeglar bäst din förståelse för risk och avkastning? / <i>Which statement best reflects your understanding of risk and returns?</i>	1	2	3	4	5
	Jag är negativt inställd till risk. Jag vill undvika marknadsfluktuationer även om det innebär lägre långsiktig avkastning. / <i>I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Jag föredrar att investera i tillgångar med lägre risk, trots att jag förstår att vissa risker måste tas för att uppnå högre långsiktig avkastning. / <i>I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.</i>		<input type="checkbox"/>			
	Jag känner mig bekväm med måttliga marknadsfluktuationer för att generera högre långsiktig avkastning. / <i>I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Jag accepterar kortsiktig volatilitet för att generera högre långsiktig avkastning. / <i>I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Jag vill maximera min långsiktiga avkastning och jag accepterar väsentliga fluktuationer. / <i>I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.</i>					<input type="checkbox"/>

4. Vilken är din risktolerans beträffande negativ avkastning? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Jag godtar en förlust som är mindre än 5%. / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Jag godtar en förlust som är mellan 5 och 10%. / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Jag godtar en förlust som är mellan 10 och 15%. / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Jag godtar en förlust som är mellan 15 och 20%. / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Jag godtar en förlust som är högre än 20%. / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
Resultat B: (totala poängen för frågorna under B) / Result B: (total points for the questions under B)					

C. FINANSIELL STÄLLNING / FINANCIAL SITUATION	POÄNG / POINTS				
1. Vad är summan av dina totala tillgångar? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Mindre än 500 000 euro / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellan 1 000 000 euro och 5 000 000 euro / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
Mellan 5 000 000 euro och 10 000 000 euro / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Över 10 000 000 euro / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Hur stor är din årsinkomst (lön, räntor, hyresinkomster)? / What is your annual income (salary, interest, rental income)?	1	2	3	4	5
Mindre än 60 000 euro / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
Mellan 60 000 och 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
Mellan 120 000 och 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Över 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>

3. Hur stora är dina årliga utgifter? / <i>What is your annual expenditure?</i>	1	2	3	4	5
Över 1 000 000 euro / <i>Above EUR 1,000,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Mellan 120 000 och 500 000 euro / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Mellan 60 000 och 120 000 euro / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Mindre än 60 000 euro / <i>Less than EUR 60,000</i>					<input type="checkbox"/>
4. Förväntar du dig att du kommer begära tillgång till ditt kapital och/eller avkastning som genererats genom din investering? / <i>Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?</i>	1	2	3	4	5
Ja - till både kapital och avkastning / <i>Yes - to both capital and income</i>	<input type="checkbox"/>				
Ja - till kapital / <i>Yes - to capital</i>		<input type="checkbox"/>			
Ja - till avkastning / <i>Yes - to income</i>			<input type="checkbox"/>		
Nej / <i>No</i>					<input type="checkbox"/>
Resultat C: (totala poängen för frågorna under C) / Result C: (total points for the questions under C)					
RESULTAT/TOTAL / RESULT/TOTAL					

TOTALT ANTAL POÄNG / <i>TOTAL POINTS</i>				
MELLAN 15 OCH 25 / <i>BETWEEN 15 AND 25 POINTS</i>	MELLAN 26 OCH 37 / <i>BETWEEN 26 AND 37 POINTS</i>	MELLAN 38 OCH 50 / <i>BETWEEN 38 AND 50 POINTS</i>	MELLAN 51 OCH 60 / <i>BETWEEN 51 AND 60 POINTS</i>	MELLAN 61 OCH 70 / <i>BETWEEN 61 AND 70 POINTS</i>
Försiktig eller defensiv investerare / <i>Cautious or defensive investor</i>	Moderat investerare / <i>Moderate investor</i>	Balanserad investerare / <i>Balanced investor</i>	Aktiv investerare / <i>Active investor</i>	Aggressiv investerare / <i>Aggressive investor</i>

Profil / *Profile*

II. DIN INVESTERINGSPROFIL / YOUR INVESTMENT PROFILE

INVESTERINGSPROFIL / INVESTMENT PROFILE	BESKRIVNING / DESCRIPTION
Defensiv investerare / <i>Cautious investor</i>	<p>Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt på medellång till lång sikt genom en blandning av säkerhet och resultat. Risknivån är medelhög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 3 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>The investor seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the investor is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investor accepts that risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 3 years.</i></p>
Moderat investerare / <i>Moderate investor</i>	<p>Investeraren eftersträvar en måttlig kapitaltillväxt på medellång sikt och accepterar en begränsad riskexponering under normala ekonomiska och marknadsförhållanden. Investeraren accepterar relativt moderat portföljvolatilitet och en investeringshorisont på minst 5 år. Investeraren är redo att överge vissa åtgärder för investerings säkerhet och investera i mer volatila finansiella instrument, till exempel aktier. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>The investor seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The investor accepts relatively weak portfolio volatility and an investment horizon of at least 5 years. The investor is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>
Balanserad investerare / <i>Balanced investor</i>	<p>Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt på medellång till lång sikt genom en blandning av säkerhet och resultat. Risknivån är medelhög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 7 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>The investor seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>
Aktiv investerare / <i>Active investor</i>	<p>Investeraren är ute efter en större kapitaltillväxt över flera år. Investeraren accepterar att det investerade kapitalet kan öka eller minska och att portföljens volatilitet omfattar risken för betydande förluster. Investerarens risknivå är hög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 9 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high and an investment horizon of at least 9 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>
Aggressiv investerare / <i>Aggressive investor</i>	<p>Investeraren eftersträvar hög avkastning på lång sikt och accepterar den betydande kapitalrisken i utbyte mot detta. Investeraren accepterar att hans portföljs volatilitet kan vara mycket hög. Investerarens investeringshorisont är mer än 10 år. Investerarens risknivå är mycket hög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>The investor seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The investor accepts that the volatility of his/her portfolio is elevated. The investment horizon of the investor is more than 10 years. The risk level of the investor is very high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>

Vilken % av dina totala tillgångar utgör investeringen i denna produkt? / What % of your total wealth does the investment into this product represent?

III. JÄMSTÄLLANDE MED INVESTERINGSSTRATEGI / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Investeringsprofilen identifierad ovan är nödvändig för att säkerställa att den motsvarar Försäkringstagarens Investeringsstrategi (vilket inkluderar den valda tillgångsallokeringen, investeringsstrategin för en Intern Dedikerad Fond och/eller en Specialiserad försäkringsfond). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder's Investment Strategy (which term includes the selected Fund allocation, investment strategy of an Internal Dedicated Fund and/or asset allocation of a Specialised Assurance Fund).*

Försäkringstagaren åtar sig att informera Försäkringsbolaget omedelbart om det sker några förändringar som kan påverka Investeringsprofilen. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Försäkringstagaren intygar att informationen gavs med stöd av tydliga, exakta och begripliga frågor och att Försäkringsbolaget lämnade all information som krävdes för att ge ett väl informerat svar på de ställda frågorna. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

Försäkringstagaren bekräftar härmed att han har tagit del av den Investeringsprofil som passar honom (antingen definierad av den Auktoriserade förmedlaren eller Försäkringsbolaget). Försäkringsbolaget råder honom att välja en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil. / *The Policyholder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

Försäkringstagaren kan välja en Investeringsstrategi som innebär exponering mot en annan risknivå än vad som beskrivs i hans Investeringsprofil. En Investeringsstrategi med en högre risknivå än vad som angivits i Investeringsprofilen kan innebära större risk för investeringsförluster. En Investeringsstrategi med lägre risknivå än vad som beskrivs i Investeringsprofilen kan fortfarande leda till förlust för Försäkringstagaren. En sådan förlust kan vara i form av investeringsförlust, men kan även bestå av att man inte uppnår önskade investeringsresultat eller andra mål. / *The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Om Försäkringstagaren väljer en Investeringsstrategi med en risknivå som avviker från vad som beskrivs i hans Investeringsprofil, görs detta på egen risk och Försäkringstagaren är ensam ansvarig för alla typer av resulterande förluster. / *Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Om risknivån för den valda Investeringsstrategin är högre än risknivån för Investeringsprofilen, måste Försäkringstagaren fylla i följande avsnitt samt ange skälen för detta val. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

Anledning till varför Försäkringstagaren väljer en avvikande Investeringsprofil (om tillämpligt): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Försäkringstagaren erkänner och förstår att den valda strategin inte är i linje med hans investeringsprofil. Han går med på att välja en mer aggressiv strategi eftersom denna försäkring endast representerar en del av hans totala investerade förmögenhet. / *The Policyholder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

Försäkringstagaren erkänner och accepterar uttryckligen att den valda strategin kommer att vara mer aggressiv än hans investeringsprofil. Han strävar efter högre avkastning och tar risker för kapitalförlust i strävan efter detta avkastningsmål. / *The Policyholder acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective.*

Annan anledning, förklara: / *Other reason, please explain:*

Försäkringstagaren bekräftar att han är medveten om de risker som den valda Investeringsstrategin medför. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Försäkringstagaren har valt Investeringsstrategi på eget initiativ baserat på egen preferens och på egen risk. Försäkringstagaren har haft tillgång till, och kunnat studera, all relevant dokumentation innan sitt val av Investeringsstrategi. / *The Policyholder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Följaktligen ber Försäkringstagaren Försäkringsbolaget att verkställa hans önskan. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att inte utföra någon slags transaktion förrän Försäkringstagaren valt en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil eller tills Försäkringstagaren tillhandahållit Försäkringsbolaget med en komplett och undertecknad begäran om avvikelse. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

IV. KLASSIFICERING AV FÖRSÄKRINGSTAGAREN / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

I enlighet med Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances anges Försäkringstagaren en kategori efter investerad premie och Försäkringstagarens överlåtbara förmögenhet. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth.*

Den här försäkringstagarkategorin avgör vilka typer av fonder Försäkringen kan investera i och för Interna Fonder, den typ av tillgångar som Fonden kan investera i. / *This category classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

Försäkringstagaren bekräftar att hans Försäkring kommer vara föremål för de investeringsregler som är fastställda i Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances, om så inte redan är fallet. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Den överlåtbara förmögenheten är förmögenheten i form av överlåtbara värdepapper som är lika med det totala värdet av finansiella instrument som innehas av Försäkringstagaren, plus banktillgodohavanden och värdet av livförsäkrings- och kapitaliseringskontrakt, minus skulder. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Premie som ska investeras: / *Premium to be invested:*

Den överlåtbara förmögenheten: / *Transferable wealth:*

FÖRSÄKRINGSTAGARKATEGORI / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMIPREMIE / MINIMUM PREMIUM	ÖVERLÅTBAR FÖRMÖGENHET / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Typ A / Type A	125 000 EUR / EUR 125,000	250 000 EUR / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Typ B / Type B	250 000 EUR / EUR 250,000	500 000 EUR / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Typ C / Type C	250 000 EUR / EUR 250,000	1 250 000 EUR / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Typ D / Type D	1 000 000 EUR / EUR 1,000,000	2 500 000 EUR / EUR 2,500,000

Försäkringstagaren kan begära ändring av sin Investeringsprofil. Ansökan om ändring av Investeringsprofil kan på förfrågan erhållas från Försäkringsbolaget. / *The Policyholder may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request.*

3 FAKTABLAD / PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT

Enligt Priips-förordningen bör en person som ger råd om eller säljer en Priip-produkt förse icke-professionella investerare med ett faktablad i god tid innan dessa icke-professionella investerare binds av ett avtal eller erbjudande gällande Priip-produkten. / *The PRIIPs Regulation requires a person advising on, or selling, a packaged retail and insurance-based investment product (PRIIP) such as this, to provide retail investors with a key information document in good time before those retail investors are bound by any contract or offer relating to that PRIIP.*

PRIIPs faktabladet kan fås i pappersformat eller online via Utmost Luxembourg S.A.:s webbplats. Faktabladet skickas i pappersformat i fall inget annat angivits. Ifall du vill motta faktabladet på annat sätt än i pappersformat, vänligen ange nedan hur du vill erhålla faktabladet och ange en giltig e-postadress för ett e-postkonto i ditt namn. / *You can choose to receive PRIIPs key information documents in paper form or online via access to a website. They will be provided to you in paper form unless you choose to access them via the website. If you would like to get key information in a medium other than paper form, please tick the box below and supply a valid email address for an email account in your name.*

Jag vill erhålla faktabladet och det särskilda informationsdokumentet: / *I would like to receive key information documents and specific information documents:*

online via webbplatsen. Jag bekräftar att jag har regelbunden tillgång till internet och att det är ett lämpligt medel att erhålla information i anslutning till Utmost Luxembourg S.A.:s försäkring. / *online via the website. I declare that I have regular access to the internet and that such means is appropriate in the context of the business conducted with Utmost Luxembourg S.A.*

Min e-postadress är: / *My email address is:*

Adressen till webbplatsen med faktabladerna och de specifika informationsdokumenten är www.utmostinternational.com/priips. / *The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is www.utmostinternational.com/priips.*

Notera att du kostnadsfritt har rätt att, på begäran, få Faktabladerna i pappersform när som helst. / *Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time.*

4 FÖRSÄKRINGSTAGARENS FÖRSÄKRAN / POLICYHOLDER DECLARATION

Jag/vi bekräftar genom att underteckna nedan att informationen i detta formulär är korrekt. / *I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct.*

Försäkringstagaren intygar att informationen gavs med stöd av tydliga, exakta och begripliga frågor och att Distributören lämnade all information som krävdes för att ge ett informerat svar på de ställda frågorna. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and understandable questions, and that the Distributor provided all of the information necessary to give an informed answer to the questions asked.*

Försäkringstagaren bekräftar sig ha fått meddelande om att denna information har sammanställts i vederbörandes intresse i syfte att ge lämplig rådgivning, samt att fastställa Försäkringstagarens identitet samt dennes Investeringsprofil. / *The Policyholder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of identifying him and establishing his investment profile.*

Försäkringstagare 1 / Policyholder 1

UNDERSKRIFT /
SIGNATURE

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

Försäkringstagare 2 / Policyholder 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

Distributör / Distributor

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. är registrerat hos R.C.S. med registreringsnummer B37604 och står under tillsyn av Commissariat aux Assurances (CAA)
Registrerat säte: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions är registrerat i Luxemburg som ett bolagsnamn tillhörande Utmost Luxembourg S.A.