

CAPITALISATION BOND

utmost™

FINLAND

Esitietolomake (1/2) on olennainen osa tätä Hakemuslomaketta (2/2). Hakemuslomake tulee täyttää ja allekirjoittaa Esitietolomakkeen hyväksymisen jälkeen. / *The Fact find form (1/2) forms integral part of this Application Form (2/2). The Application Form must be filled in and signed after the acceptance of the Fact find form.*

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

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / *Words in singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

SIVU / PAGE	OSA / SECTION
2	Hakemuslomake / <i>Application Form</i>
43	Tietojenluovutussopimus / <i>Information Disclosure Agreement</i>
47	Yleiset Ehdot / <i>General Conditions</i>

1

HAKEMUSLOMAKE / APPLICATION FORM

Varattu sopimusnumero / *Reserved Contract Number*

Vakuutusedustaja (yhtiön nimi/sukunimi ja etunimi sekä osoite) / *Insurance Intermediary (company name/surname and first name and address)*

Vakuutusedustajaa valvova viranomainen: / *The insurance Intermediary is regulated by:*

Sijainti: / *located at:*

Hakemuksen käsittelijä (sukunimi, etunimi, asema) / *Person collecting the Application Form (surname, first name, capacity)*

Vakuutusedustajan rekisterinumero¹ / *Intermediary registration number¹*

¹ Tämä on lupanumero, jolla edustaja on rekisteröity oman maansa vakuutusedustajarekisteriin. / *This is the license number under which the Intermediary appears in their Home State insurance mediation registry.*

Lähetätkää asiakirjat: / Please send all documents to:

Luxemburgin toimisto / Luxembourg Office :

Partner & Client Services - Nordic Team

Utmost Luxembourg S.A.

4, rue Lou Hemmer

L-1748 Luxembourg

Grand-Duché de Luxembourg

Toimittakaa alla olevat asiakirjat yhtiömuotoisen asiakkaan osalta: / *Please provide the following documents for the corporate client:*

- › Lista virallisista allekirjoittajista / *Authorised signature list*
- › Ote osakasluettelosta / *Extract of shareholder register*
- › Oikeaksi todistettu jäljennös/jäljennökset ja asuinpaikkatodistus johtajista ja virallisista allekirjoittajista. / *Certified copy(ies) of and address verification for directors and authorised signatories.*
- › Kopio yhtiöjärjestyksestä ja perustamiskirjasta / *Copies of articles and memorandum of association.*

Jollei toisin määritellä, tässä Vakuutushakemuksessa käytetyillä isoin alkukirjaimin kirjoitetuilla käsitteillä on se merkitys, joka niille on annettu Yleisissä ehdoissa. / *Unless otherwise defined in this Application Form, capitalised terms bear the meaning ascribed to them in the General Conditions.*

1A YHTIÖMUOTOISEN ASIAKKAAN TIEDOT / DETAILS OF THE CORPORATE CLIENTS

Yhtiön nimi / Name of company	<input type="text"/>		
Rekisteröintipaikka / Registered at	<input type="text"/>	Rekisterinnumero / Registration No.	<input type="text"/>

Suomen ja Yhdysvaltojen hallitusten välisen verotustietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen ja OECD:n yhteisen tietojenvaihtostandardin (CRS) veloitteiden noudattamista varten pyydämme sinua liittämään täytetyn Yhdysvaltain verolomakkeen W-8BEN-E sekä täytetyn automaattisen tietojenvaihdon (AEol) todistuslomakkeen. / For the purposes of complying with our obligations under the FATCA Intergovernmental Agreement and Common Reporting Standard (CRS), please attach a completed US tax form W-8BEN-E, in addition to a completed Automatic Exchange of Information (AEol) Self-Certification Form.

1. Johtaja / Director 1

<input type="checkbox"/> Herra / Mr	<input type="checkbox"/> Rouva / Mrs	<input type="checkbox"/> Muu / Other	<input type="text"/>
--	---	--------------------------------------	----------------------

Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etinimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Syntymäaika / Date of birth	<input type="text" value="p"/> <input type="text" value="p"/> <input type="text" value="k"/> <input type="text" value="k"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/>	Syntymämaa / Country of birth	<input type="text"/>
Asuinosoite / Residential address			
Katuosoite ja -numero / Street/N°	<input type="text"/>		
Postitoimipaikka / City	<input type="text"/>	Postinumero / Postcode	<input type="text"/>
Maa / Country	<input type="text"/>		
Matkapuhelin / Mobile number	<input type="text"/>	Puhelin / Telephone	<input type="text"/>
Sähköposti / E-mail	<input type="text"/>		

2. Johtaja / Director 2

<input type="checkbox"/> Herra / Mr	<input type="checkbox"/> Rouva / Mrs	<input type="checkbox"/> Muu / Other	<input type="text"/>
--	---	--------------------------------------	----------------------

Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etinimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Syntymäaika / Date of birth	<input type="text" value="p"/> <input type="text" value="p"/> <input type="text" value="k"/> <input type="text" value="k"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/> <input type="text" value="v"/>	Syntymämaa / Country of birth	<input type="text"/>
Asuinosoite / Residential address			
Katuosoite ja -numero / Street/N°	<input type="text"/>		
Postitoimipaikka / City	<input type="text"/>	Postinumero / Postcode	<input type="text"/>
Maa / Country	<input type="text"/>		
Matkapuhelin / Mobile number	<input type="text"/>	Puhelin / Telephone	<input type="text"/>

Sähköposti / E-mail

3. Johtaja / Director 3

Herra /
Mr

Rouva /
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

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

Syntymämaa / Country of
birth

Asuinsoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /
Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

4. Johtaja / Director 4

Herra /
Mr

Rouva /
Mrs

Muu / Other

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /
First name(s)

Syntymäaika / Date of birth

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

Syntymämaa / Country of
birth

Asuinsoite / Residential address

Katuosoite ja -numero /
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Matkapuhelin /
Mobile number

Puhelin / Telephone

Sähköposti / E-mail

Tämän sopimuksen voi tehdä vain Asiakas, jota ei pidetä sovellettavan lain mukaan kuluttajana. Vakuutusopimuslakia (543/1994 myöhempiine muutoksineen) ei sovelleta tähän sopimukseen. / This Contract can only be subscribed to by a client who is not considered to be a consumer in accordance with the applicable law. Insurance Contracts Act (543/1994 as amended) is not applicable to this Contract.

1B

VIESTINTÄVÄLINEET KIRJEENVAIHTOA JA VAKUUTUSYHTIÖN DIGITAALISEN CONNECT-ALUSTAN KÄYTTÖÄ VARTEN / MEANS OF COMMUNICATION FOR CORRESPONDENCE AND USE OF THE INSURER'S DIGITAL PLATFORM CONNECT

KAIKKIEKIN SOPIMUKSEEN LIITTYVIEKIN ASIAKIRJOJEN TAI TIEDONANTOJEN VASTAANOTTAMINEN (VALITSE VAIN 1 VAIHTOEHTO) / RECEIPT OF ANY DOCUMENT OR COMMUNICATION RELATING TO THE CONTRACT (PLEASE SELECT ONLY ONE (1) OPTION FROM THE BELOW)

Sähköinen kirjeenvaihto / Correspondence by electronic means

Jotta Asiakas voi käyttää tätä palvelua, seuraavien ehtojen tulee täyttyä. / In order for the Client to benefit from this service, all the following conditions must be met.

Asiakas vakuuttaa että hänellä on säännöllinen pääsy Internetiin ja että tämä toimitustapa on sopiva suhteessa Vakuutusyhtiöön. / The Client declares that he has regular access to the Internet and that this mode of delivery is appropriate in the context of the relationship with the Insurer.

Asiakas nimenomaisesti suostuu: / The Client expressly consents:

- › vastaanottaa Sopimuskirjan ja sopimuskirjeenvaihdon yksinomaan sähköisesti, Vakuutusyhtiön harkinnan mukaan, joko sähköpostitse Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) ilmoittamaan henkilökohtaiseen sähköpostiosoitteeseen tai Vakuutusyhtiön digitaaliseen alustaan tätä varten perustetun henkilökohtaisen käyttäjätilin kautta; / to receive the Contract Schedule and the contractual correspondence exclusively electronically, at the Insurer's discretion, either by email to the personal email address of the legal representative(s) (Director(s)) of the Client, or via a personal user account set up to this effect on the Insurer's digital platform;
- › Vakuutusyhtiö saa käyttää Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) tietoja (erityisesti henkilökohtaista sähköpostiosoitetta ja matkapuhelinnumeroa*): / to the use, by the Insurer, of the data from the legal representative(s) (Director(s)) of the Client (in particular the personal email address and mobile telephone number*):
 - › yksilöllisen käyttäjätilin luomista varten Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan käyttöä varten, jota varten Asiakkaan lailliset edustajat (Johtajat) vakuuttavat ymmärtävänsä ja hyväksyvänsä heille annetut ehdot, joita voidaan ajoittain päivittää, / for the creation of an individual user account for the access and the use of the Insurer's digital platform for which the legal representative(s) (Director(s)) of the Client declare(s) to understand and accept the terms and conditions provided to him (them), which may be updated from time to time,
 - › Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan ehtojen sähköistä allekirjoittamista varten Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) toimesta, / for the use of an electronic signature by the legal representative(s) (Director(s)) of the Client to sign the terms and conditions of the Insurer's digital platform,
- › muodostaa yhteyden Vakuutusyhtiön digitaaliseen alustaan ja tutustua ja ladata tarvittaessa kaikki Vakuutusyhtiön saataville asettamat asiakirjat. / to connect to the Insurer's digital platform and to consult and download, whenever necessary, all documents made available by the Insurer.

Paperikirjeenvaihto Asiakkaalle / Paper correspondence to the Client

Valitsemalla tämän vaihtoehdon, Asiakas pyytää, että Vakuutusyhtiö lähettää Sopimuskirjan ja sopimusviestinnän paperilla Asiakkaan osoitteeseen. / By selecting this option, the Client requests that the Insurer posts the Contract Schedule and any contractual communications in paper format to the address of the Client.

Edellä valitun vaihtoehdon lisäksi Asiakas voi valita myös seuraavan vaihtoehdon: / In combination with this option, the Client can also select the following one:

 Digitaalisen alustan käyttö / Use of the digital platform

Asiakas pyytää saada käyttää Vakuutusyhtiön digitaalista alustaa Sopimuksen yleisten tietojen tarkasteluun. / The Client requests to use the Insurer's digital platform for consulting general information related to the Contract.

Valitsemalla tämän vaihtoehdon Asiakkaan lailliset edustajat antavat nimenomaisen suostumuksensa siihen, että Vakuutusyhtiö käyttää Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) tietoja (erityisesti hänen henkilökohtaista sähköpostiosoitettaan ja matkapuhelinnumeroaan*) seuraaviin tarkoituksiin: / By selecting this option, the legal representative(s) (Director(s)) of the Client expressly consents to the use, by the Insurer, of the personal email address of the legal representative(s) (Director(s)) of the Client (in particular his personal email address and mobile telephone number*) for:

- › yksilöllisen käyttäjätilin luomiseen Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan käyttöä varten, jota varten hän vakuuttaa ymmärtävänsä ja hyväksyvänsä Asiakkaalle annetut ehdot, joita voidaan ajoittain päivittää, / the creation of an individual user account for the access and the use of the Insurer's digital platform, for which he declares to understand and accept the terms and conditions provided to the Client which may be updated from time to time,
- › Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan ehtojen sähköistä allekirjoittamista varten. / the use of an electronic signature by the Client to sign the terms and conditions of the Insurer's digital platform.

 Kirjeenvaihto kolmannelle osapuolelle / Correspondence to a third party

Valitsemalla tämän vaihtoehdon, Asiakas pyytää, että Vakuutusyhtiö lähettää Sopimuskirjan ja sopimusviestinnän Asiakkaan veroneuvojan, oikeudellisen neuvonantajan tai Vakuutusedustajan (Kolmas osapuoli) seuraavaan osoitteeseen: / By selecting this option, the Client requests that the Insurer sends the Contract Schedule and the contractual communications to the following address of the tax adviser, legal adviser or Intermediary (Third Party) of the Client:

Yhtiön nimi / Name of company	<input type="text"/>		
Sukunimi / Surname(s)	<input type="text"/>	Etunimi/-nimet / First name(s)	<input type="text"/>
Katuosoite ja -numero / Street/N°	<input type="text"/>		
Postitoimipaikka / City	<input type="text"/>	Postinumero / Postcode	<input type="text"/>
Maa / Country	<input type="text"/>		
Sähköposti / E-mail	<input type="text"/>		

Valitsemalla tämän vaihtoehdon, Asiakas antaa Kolmannelle osapuolelle valtuudet vastaanottaa hänen puolestaan Sopimuskirjan ja sopimusviestinnän ja suostuu allekirjoittamaan Kolmannelle osapuolelle osoitetun Tietojenluovutus sopimuksen. / The Client, selecting this option, gives to the Third Party the power to receive on his behalf the Contract Schedule and the contractual communications and accepts to sign the Information Disclosure Agreement form in favour of the Third Party.

Kolmas osapuoli määrittelee tavan, jolla Sopimuskirja ja sopimusviestintä toimitetaan Kolmannelle osapuolelle (sähköisesti tai postitse). / The means to receive the Contract Schedule and the contractual communications (electronic or post) will be defined by the Third Party.

Jos valittu viestintätapa on sähköinen, Asiakkaan on allekirjoitettava Tietojenluovutus sopimus - Connect Valtuutettu käyttäjä -lomake Kolmannen osapuolen hyväksi. / If the chosen means of communication is electronic, the Client must sign the Information Disclosure Agreement - Connect Authorised User form, in favor of the Third Party.

Edellä valitun vaihtoehdon lisäksi Asiakas voi valita myös seuraavan vaihtoehdon: / *In combination with this option, the Client can also select the following one:*

Digitaalisen alustan käyttö / Use of the digital platform

Asiakas pyytää saada käyttää Vakuutusyhtiön digitaalista alustaa Sopimuksen yleisten tietojen tarkasteluun. / *The Client requests to use the Insurer's digital platform for consulting general information related to the Contract.*

Valitsemalla tämän vaihtoehdon Asiakkaan lailliset edustajat antavat nimenomaisen suostumuksensa siihen, että Vakuutusyhtiö käyttää Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) tietoja (erityisesti hänen henkilökohtaista sähköpostiosoitettaan ja matkapuhelinnumeroaan*) seuraaviin tarkoituksiin: / *By selecting this option, the legal representative(s) (Director(s)) of the Client expressly consents to the use, by the Insurer, of the personal email address of the legal representative(s) (Director(s)) of the Client (in particular his personal email address and mobile telephone number*) for:*

- › yksilöllisen käyttäjätilin luomiseen Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan käyttöä varten, jota varten hän vakuuttaa ymmärtävänsä ja hyväksyvänsä Asiakkaalle annetut ehdot, joita voidaan ajoittain päivittää, / *the creation of an individual user account for the access and the use of the Insurer's digital platform, for which he declares to understand and accept the terms and conditions provided to the Client which may be updated from time to time,*
- › Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan ehtojen sähköistä allekirjoittamista varten. / *the use of an electronic signature by the Client to sign the terms and conditions of the Insurer's digital platform.*

1C SUOSTUMUS SÄHKÖISTEN ALLEKIRJOITUSTEN KÄYTTÖÖN / CONSENT TO THE USE OF ELECTRONIC SIGNATURES

Asiakas pyytää sähköisen allekirjoituksen käyttöä Yleisten ehtojen mukaisesti ja Asiakkaan lailliset edustajat (Johtajat) suostuvat siihen, että Vakuutusyhtiö käyttää heidän ilmoittamaansa henkilökohtaista sähköpostiosoitetta ja matkapuhelinnumeroa* aina, kun tarvitaan sähköistä allekirjoitusta, josta he saavat ilmoitukset sähköpostitse. / *The Client requests to use the electronic signature as described in the General Conditions and the legal representative(s) (Director(s)) of the Client consent(s) to the use by the Insurer of his personal email address and mobile telephone number* provided by him (them) whenever an electronic signature is required for which he (they) will receive notifications by email.*

* Asiakasta ohjataan tutustumaan Vakuutusyhtiön tietosuojatiedotteeseen yhtiön verkkosivustolla (www.utmostgroup.com/privacy-statements), jossa annetaan tietoa henkilötietojen käsittelystä ja hänen oikeuksistaan näihin henkilötietoihin. / * *The Client is referred to the Insurer's Privacy Notice on the corporate website (www.utmostgroup.com/privacy-statements), which provides information on the processing of personal data and his rights to such personal data.*

2 ETUUS / BENEFIT

Sopimuksen erääntyessä Vakuutusyhtiö maksaa Sopimuksen takaisinostoarvon asiakkaalle. / *The Benefit at the end of the term of the Contract is the Contract Value on the settlement date of the Benefit.*

2.1 VOIMASSAOLO / DURATION

Sopimus on voimassa vuotta alkamispäivästä. Jos määräaikaa ei ole määritelty, aika on 50 vuotta. / *The term of the Contract is years. If no term is specified, the term shall be 50 years.*

3 KULUT / CHARGES

Kaikki kiinteänä summana ilmaistut kulut ja palkkiot on ilmoitettu tässä Hakemuslomakkeessa sen suuruisina kuin ne ovat sopimuksen tekohetkellä. Näihin kuluihin ja palkkioihin tehdään indeksikorotus kalenterivuositain siten kuin Yleisten ehtojen kohdassa 7 on määritelty. / *All charges and fees which are expressed as a fixed amount in the Application Form reflect the commitment as of the start date. These will be increased each calendar year with the indexation as stated in the clause 7 of the General Conditions.*

ALKUKULUT / INITIAL CHARGE

% (korkeintaan 2%) osuus sijoituksesta. Summa vähennetään Maksusta. / *(maximum 2%) of the Premium. The amount will be charged on every Premium.*

VUOTUINEN HALLINNOINTIPALKKIO / ANNUAL ADMINISTRATION CHARGE

Vakuutusyhtiö veloittaa vuotuisen hallinnointipalkkion % (korkeintaan 2%). Nämä palkkiot lasketaan ja vähennetään Sopimuksen arvosta neljännesvuositain vähentämällä Rahasto-osuuksien määrää kunkin vuosineljänneksen viimeisenä päivänä koko sopimuksen voimassaolon ajan. / *The Insurer will apply an annual administration charge of % (maximum 2%) per annum calculated on and deducted from the Contract Value by decreasing the number of Units on a quarterly basis and payable for the duration of the Contract.*

Jos Arvopaperit koostuvat milloin tahansa Epätraditionaalisisista varoista, kuten listaamattomista joukkovelkakirjalainoista tai listaamattoman liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskemista velkakirjoista, pääomasijoitusrahastoista tai muunlaisista sijoitusrahastoista, joiden likviditeetti on rajoitettu alle kuuteen kuukauteen, tai varoista, joiden siirtokelpoisuus on rajoitettu, hallinnointimaksua korotetaan 25 prosentilla kyseisiin varoihin tehdyn sijoituksen verran ja vähintään 750 eurolla (tai vastaavalla summalla Sopimuksen valuutassa). Muiden kuin edellä lueteltujen Epätraditionaalisten varojen sisällyttäminen Sopimuksen Arvopapereihin edellyttää Vakuutuksenantajan etukäteissuostumusta ja lisämaksuja, joista sovitaan tuolloin. / *If the Underlying Assets comprise at any time Non-Traditional Assets such as unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or assets with restricted transferability, the administration charge will be increased by 25% to the extent of the investment in those assets and subject to a minimum increase of EUR 750 (or the equivalent in the Contract currency). The inclusion, as Underlying Assets, of Non-Traditional Assets other than those listed above is subject to the Insurer's prior consent and to additional charges to be agreed at that time.*

VAIHTOPALKKIOT / SWITCH FEES

Yhden kalenterivuoden aikana sijoituksia voidaan vaihtaa Sopimuksen Rahastosta toiseen maksutta kaksi kertaa. Lisävaihdot maksavat 0,5 % vaihdetun sijoituksen arvosta, kuitenkin korkeintaan 500 euroa tai vastaava summa Sopimuksen valuutassa. / *The first two switches between Funds in the Contract per calendar year are free of charge, while any additional switches between Funds will give rise to a charge of 0.5% of the amount switched, up to a maximum of EUR 500 or the equivalent in the currency of the Contract.*

TAKAISINOSTOKULUT / SURRENDER CHARGE

Asiakkaan takaisinostaessa Sopimuksen vuoden kuluessa Sopimuksen voimaantulosta, sekä lisäsijoitusten osalta, lisäsijoituksen sijoituspäivästä, Sopimuksen arvosta vähennetään summa, joka vastaa tältä ajanjaksolta veloittamatta jääviä hallinnointikuluja. Kuhunkin Maksuun erikseen liittyvän jakson päätyttyä Sopimus

voidaan lunastaa ilman takaisinostokuluja. / In the event of total surrender within a period of years following the start date of the Contract and, for any additional Premiums, following the payment date of the additional Premium in the Contract, surrender charges are levied on the sums redeemed for an amount equivalent to the administration charges running until the end of those periods. No surrender charges are due beyond any period applicable to each Premium separately.

TRANSAKTIOPERUSTEISET KULUT / TRANSACTION BASED PRICES

Vakuutusyhtiö varaa itselleen oikeuden vähentää Sopimuksesta ja/tai Rahastoista ylimääräisiä hallinnointipalkkiota tietyistä toimenpiteistä kuten Sijoitusstrategian muutoksesta, Sopimuksen oikeuksien siirrosta, sopimuksen panttauksesta tai muiden oikeuksien perustamisesta. Ylimääräisiä palkkioita voidaan periä myös jos Säilyttäjäpankin, Omaisuudenhoitajan, vakuutusedustajan tai sijoitusneuvojan vaihtuessa huolimatta vaihtamisen syystä. Kustannukset notaaripalveluista kuten apostille-todistuksesta sopimuksen panttauksen tai oikeuksien siirron yhteydessä vähennetään Sopimuksen arvosta. / The Insurer may deduct additional administrative charges from the Contract and/or the Funds for processing certain Contract transactions including, but not exclusively, changes of Investment Strategy, Contract assignment and the creation, in any legal form, of a charge or security over the Contract or over individual Contract rights. Additional administrative charges may also be deducted in case of a change of Custodian Bank or Investment Manager, insurance intermediary or advisor, irrespective of the reason for the change. The cost of notarisatioon or apostille incurred in connection with any assignment, charge or security will be deducted from the Contract Value.

4

MAKSU / PREMIUM

4.1 MAKSU / PREMIUM AMOUNT

Maksu / Premium

Sopimuksen valuutta /
Contract Currency

Maksun vähimmäisraja on 500 000 euroa (tai vastaava määrä toisessa valuutassa). Lisäsijoituksia voidaan tehdä koska tahansa edellyttäen, että sijoitukset ovat vähintään 10 000 euron suuruisia ja että Vakuutusyhtiö hyväksyy Lisäsijoitukset. / The minimum single Premium is EUR 500,000 (or equivalent value in another currency). Additional investments may be made at any time subject to a minimum of EUR 10,000 (or equivalent value in another currency) and subject to the Insurer's acceptance.

4.2 MAKSUA KOSKEVAT EHDOT / TERMS OF PAYMENT OF THE PREMIUM

Maksu siirretään säilyttäjäpankkiin (rastita yksi tai useampi): / The Premium will be transferred to the custodian bank as (tick one or more):

pankkisiirrolla / A bank transfer

Arvopapereiden siirron tapauksessa siirtäjän on toimitettava Vakuutusyhtiölle eritelty luettelo arvopapereista, joilla Maksu suoritetaan ja jotka sijoitetaan Sisäiseen kohdistettuun rahastoon ja/tai Erityisvakuutusrahastoon. Luettelosta on käytävä ilmi ISIN-koodit, arvopapereiden kuvaukset sekä siirrettävät määrät. / A transfer of assets (only for the part of the Premium to be invested in Internal Dedicated Funds and/or Specialised Assurance Fund(s); please provide a detailed list of the assets that will constitute the Premium, with the relevant ISIN codes, description and the quantities that will be transferred.)

Sisältyykö arvopapereiden siirtoon listaamattomia arvopapereita? / Will the transfer of assets include any unquoted securities?

Kyllä /
Yes

Ei / No

Pankkisiirtojen saajaksi on merkittävä Vakuutusyhtiö. / Bank transfers should be made in favour of the Insurer.

Maksaja vastaa kaikista siirroista aiheutuvista kuluista. Käteistä, sekkejä tai haltija-arvopapereita ei hyväksytä. / Transfers must be net of all charges. Cash, cheques or bearer securities are not accepted.

Maksujen suorittamiseen käytettävien arvopapereiden on oltava Commissariat aux Assurances:n sijoitussääntöjen mukaisia ja tällaisille suorituksille vaaditaan Vakuutusyhtiön hyväksyntä. / The acceptance of any assets as Premium payment is subject to compliance with the Commissariat aux Assurances investment rules and the approval of the Insurer.

4.3 TIEDOTE ERIKOISSIJOITUKSIIN SIOITTAMISEN RISKEISTÄ / INFORMATION NOTICE ON THE RISKS OF INVESTING IN SPECIALISED INVESTMENTS

Asiakas hyväksyy, että Sopimuksen Arvopapereihin voi kuulua: / *The Client agrees that the Underlying Assets of the Contract may include:*

- › **Vaihtoehtoiset rahastot**, kuten hedge-rahastot*, kiinteistörahastot ja hedge-rahastojen/ kiinteistörahastojen rahastot; / **Alternative funds** such as real estate funds, hedge funds* and funds of hedge funds/real estate funds;
- › **Kryptovaluuttoihin** liittyvät sijoitustuotteet; / *Investment products linked to **cryptocurrencies**;*
- › **Johdannaiset** (mukaan lukien valuuttatermiinikaupat), joita ei käytetä suojaustarkoituksiin; tai / **Derivatives** (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes; or
- › **Strukturoidut tuotteet**, jotka liittyvät hedgerahastoihin, johdannaisiin, noteeraamattomiin osakkeisiin, noteeraamattomiin joukkovelkakirjoihin ja pääomasijoitusrahastoihin; / **Structured products** linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds;

joita kutsutaan yhdessä "**Erikoissijoituksiksi**". / *together referred to as "**Specialised Investments**".*

*Hedge-rahasto on CAA:n määräyksessä 15/3 määritelty direktiivissä 2011/61/EU tarkoitettuna vaihtoehtoisena sijoitusrahastona, joka ei ole rahastojen rahasto. / *Hedge funds as defined in CAA Circular Letter 15/3 is an alternative investment fund within the meaning of Directive 2011/61/EU which is not a fund of funds.*

Asiakas tunnustaa ja hyväksyy, että: / *The Client acknowledges and accepts that:*

- › Erikoissijoituksiin voi liittyä suurempia riskejä kuin suoriin sijoituksiin (kuten noteerattuihin osakkeisiin); / *Specialised Investments may carry higher risks than direct investments (like listed equities);*
- › Erikoissijoitusten kotipaikka voi olla sellaisilla lainkäyttöalueilla, joilla on suhteellisen heikko valvonta-, oikeudellinen tai sääntely-ympäristö, joka voi tarjota vähemmän turvaa kuin mitä sovelletaan sijoituksiin, joiden kotipaikka on vahvasti säännellyillä lainkäyttöalueilla kuten Luxemburgin suurherttuakunnassa; / *Specialised Investments may be domiciled in jurisdictions that have a relatively weak supervisory, legal or regulatory environment, which may offer less security than that which applies to investments domiciled in highly regulated jurisdictions such as the Grand Duchy of Luxembourg;*
- › Ei ole mitään takeita siitä, että Erikoissijoitusten tavoitteet ja ennakoitu tuotto toteutuvat; / *There is no guarantee that the objectives and foreseen performance of Specialised Investments will be met;*
- › Erikoissijoitusten tulos voi vaihdella huomattavasti ajan mittaan. Suurempi volatiliiteetti voi johtaa huomattavaan tai jopa täydelliseen arvonmenetykseen Erikoissijoitusten osalta; / *The investment performance of Specialised Investments may vary substantially over time. Higher volatility could result in substantial, or even total, loss of the value of the Specialised Investments;*
- › Erikoissijoitusten likviditeetti voi olla rajallinen; / *Specialised Investments may be of limited liquidity;*
- › Erikoissijoitusten julkaistut arvostushinnat tai hinta-arviot voivat poiketa huomattavasti siitä arvosta, joka voitaisiin saavuttaa, jos sijoitus myytäisiin. / *The valuation prices published, or price estimates, for Specialised Investments may substantially differ from the value that could be realised if the investment is sold.*

Kryptovaluuttoihin liittyvien sijoitustuotteiden lisäriskit: / *Additional risks of investment products linked to **cryptocurrencies**:*

- › Kryptovaluutat ovat hajautettuja, eikä niitä tue tai sääntele keskusviranomainen. Tämän vuoksi petosriski voi olla suurempi (ilman, että niillä on samanlaisia oikeussuojakeinoja); / *Cryptocurrencies are decentralised and are not backed or regulated by a central authority. As a result, there may be a greater risk of fraud (without having the same legal recourse);*
- › Kryptovaluutat ovat erittäin riskialttiita ja spekulatiivisia sijoituksia, joiden arvo voi vaihdella suuresti; / *Cryptocurrencies constitute highly risky and speculative investments with potentially large variations in value;*
- › Kryptovaluutat voivat olla monimutkaisia ja vaikeaselkoisia. Niihin voi kohdistua lisääntyneitä markkina-, luotto- ja avoimuusriskejä. / *Cryptocurrencies can be complex and opaque. They can be affected by enhanced market, credit and transparency risks.*

Vakuutuksenantaja ei vastaa Erikoissijoitusten sijoitustuotosta. / *The Insurer accepts no liability for the investment performance of Specialised Investments.*

Erikoissijoitukset eivät sovellu Asiakkaalle, joka: / *Specialised Investments are not suitable for a Client who:*

- › ei kestä huomattavia pääomatappioita; / *cannot bear or weather substantial capital losses;*
- › ei ole valmis hyväksymään merkittäviä Sopimuksen arvon vaihteluita; / *is not prepared to accept significant fluctuations in the Contract Value;*
- › saattaa tarvita Sopimuksen tuottoja nopeasti; / *may need to access the proceeds from the Contract quickly;*
- › jolla ei ole pitkäaikaista sijoitushorisonttia; / *does not have a long-term investment horizon;*
- › jolla ei jo ole hajautettua sijoitussalkkua. / *does not already have a diversified portfolio.*

Erikoissijoitusten likviditeetti voi olla rajallinen. Tämä voi johtaa siihen, että Vakuutusyhtiölle näiden varojen realisoinnista aiheutuneet mahdolliset kustannukset vähennetään mahdollisesti Sopimuksesta. / *Specialised Investments could result in limited liquidity. This may result in any costs incurred by the Insurer in realising those assets being deducted from the Contract or from the Contract Benefit, where applicable.*

Epätavallaisille varoille, kuten: (i) joukkovelkakirjalainoille/velkakirjoille, jotka on listattu sääntelemättömillä markkinoilla, (ii) noteeraamattomille joukkovelkakirjalainoille/velkakirjoille, jotka on laskenut liikkeeseen noteeraamaton liikkeeseenlaskija, (iii) listaamattomille osakkeille, (iv) pääomasijoitusrahastoille tai minkä tahansa muun tyyppisille sijoitusrahastoille, joiden likviditeetti on rajoitettu alle kuuteen kuukauteen, tai (v) varoille, joiden siirrettävyys on rajoitettu, on olemassa erityinen vastuunvapautuslomake. Vakuutusyhtiön sijoitussääntöjen mukaan se ei hyväksy ongelmallisia saatavia tai varoja joiden kaupankäynti on keskytetty. Vakuutusyhtiön ennakkohyväksyntä sekä allekirjoitettu erityinen vastuunvapautuslomake vaaditaan ennen sijoituksia Epätavallisiin varoihin. / *A specific indemnity letter exists for Non-Traditional Assets such as: (i) bonds/debts listed on an unregulated market, (ii) unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, (iii) unlisted shares, (iv) private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or (v) assets with restricted transferability. The Insurer's corporate investment rule is to not accept distressed or suspended assets. Prior approval of the Insurer, as well as a signed specific indemnity letter, is required before investing in Non-Traditional Assets.*

Jos Erityisvakuutusrahasto on sijoitettu pääomasijoitusrahastoihin, joilla on jäljellä olevia sitoumuksia, Asiakkaan vastuulla on pitää yllä riittävästi likvidejä varoja sen varmistamiseksi, että pääomavaatimukset täytetään viipymättä. / *In case of a Specialised Assurance Fund invested in private equity funds with remaining commitments, it is the Client's responsibility to maintain sufficient liquid assets to ensure that the capital calls are met promptly.*

CAA:n sijoitusrajoituksia, jotka johtuvat omaisuusluokituksesta ja Asiakkaan luokittelusta, on aina noudatettava. Näin ollen kaikki suorat sijoitukset hyödykkeisiin tai kryptovaluuttoihin eivät ole sallittuja. / *CAA investment limits resulting from the asset classification and the Client categorisation must always be respected. As such any direct investments in commodities or cryptocurrencies are not permitted.*

Allekirjoitetaan vain, mikäli Asiakas hyväksyy sijoitukset Erikoissijoituksiin. / *To be signed only if the Client accepts investments in Specialised Investments.*

Johtaja 1 / Director 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

--

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

--

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

--

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

--

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

--

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

--

4.4 ALKUPERÄISEN MAKSUN ALLOKAATIO RAHASTOIHIN / ALLOCATION OF THE INITIAL PREMIUM BETWEEN THE FUNDS

Asiakkaan tarkoituksena on allokoida kulujen tai maksujen jälkeen jäävä Alkuperäinen Maksu henkivakuutus tuotteiden sijoitusmääräyksiä koskevien Luxemburgin asetusten mukaisesti Sisäisiin kohdistettuihin rahastoihin, Erityisvakuutusrahastoihin, ja/tai Sisäisiin yhteisrahastoihin alla esitetyllä tavalla. / In accordance with the Luxembourg regulations relating to investment rules for life insurance products, the Client intends to allocate the initial Premium, net of any initial charge and/or commission, to the Internal Dedicated Funds, Specialised Assurance Funds and/or Internal Collective Funds indicated below.

4.4.1 SISÄISET KOHDISTETUT RAHASTOT / INTERNAL DEDICATED FUNDS**Sisäinen kohdistettu rahasto 1 (varainhoito) / Internal Dedicated Fund 1 (discretionary management)**

Allokoitu Maksu / Allocated gross Premium (vähintään 125 000 euroa per Rahasto) / (min EUR 125,000 per Fund)	<input type="text"/>
Rahaston valuutta / Fund reference currency ^(*)	<input type="text"/>
Varainhoitaja / Investment Manager	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>
Rahaston hoitopalkkio / Investment management fee ^{(**)(***)}	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Katso liite / See annex	
Säilyttäjäpankki / Custodian Bank	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>

› SIJOITUSSTRATEGIA: VAIHTOEHTO 1 / INVESTMENT STRATEGY: OPTION 1

SIJOITUSTAVOITE JA SIJOITUSTEN ALLOKAATIO / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Varovainen /
Defensive

Rahasto hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 3 vuotta. / *The fund seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. Risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.*

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	90	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	10
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	0

Maltillinen / Moderate

Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetti on melko vähäinen vähintään 5 vuoden sijoitushorisontilla. Rahasto on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden kaltaisiin epävakaisiin rahoitusinstrumentteihin. Volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / *The fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively weak with an investment horizon of at least 5 years. The fund is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	70	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	30
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	10

<input type="checkbox"/> Tasapainoinen / Balanced	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keskisuuri. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <i>The fund 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 investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 510 1476 873"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 510 1203 600">Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class⁽¹⁾</th> <th data-bbox="1203 510 1339 600">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 510 1476 600">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 600 1203 719">Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments</td> <td data-bbox="1203 600 1339 719">35</td> <td data-bbox="1339 600 1476 719">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 719 1203 808">Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments</td> <td data-bbox="1203 719 1339 808">0</td> <td data-bbox="1339 719 1476 808">65</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 808 1203 873">Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / Alternative investments⁽²⁾</td> <td data-bbox="1203 808 1339 873">0</td> <td data-bbox="1339 808 1476 873">35</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)	Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	35	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	65	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	35
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	35	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	65											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	35											
<input type="checkbox"/> Kasvuhakuinen / Active	<p>Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja salkun volatiliteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Riskitaso on korkea. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 9 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <i>The fund seeks a capital appreciation over the years. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the fund is high. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 1182 1476 1523"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 1182 1203 1272">Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class⁽¹⁾</th> <th data-bbox="1203 1182 1339 1272">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 1182 1476 1272">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 1272 1203 1384">Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments</td> <td data-bbox="1203 1272 1339 1384">20</td> <td data-bbox="1339 1272 1476 1384">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1384 1203 1473">Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments</td> <td data-bbox="1203 1384 1339 1473">0</td> <td data-bbox="1339 1384 1476 1473">80</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1473 1203 1523">Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / Alternative investments⁽²⁾</td> <td data-bbox="1203 1473 1339 1523">0</td> <td data-bbox="1339 1473 1476 1523">55</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)	Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	20	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	80	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	55
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	20	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	80											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressiivinen / Aggressive	Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Salkun volatilitteetti on hyvin korkea. Sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta. Riskitaso on erittäin korkea. Salkun volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <i>The fund seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The volatility of the portfolio is elevated. The investment horizon of the fund is more than 10 years. The risk level of the fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i>		
	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)
	Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	0	100
	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	100
	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	100

¹ Sijoitukset näihin kohteisiin voidaan tehdä joko suoraan tai välillisesti yhteisrahastojen kautta. / Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.

² Tämän Hakemuslomakkeen kohta "Tiedote Erikoissijoituksiin sijoittamisen riskeistä" täytyy allekirjoittaa ennen tällaisiin varoihin sijoittamista. / The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this Application Form must be signed prior to investment in this type of assets.

› **SIOJITUSSTRATEGIA: VAIHTOEHTO 2 / INVESTMENT STRATEGY: OPTION 2**

Eri Sijoitusstrategia (sisältäen sijoitustavoitteen ja sijoitusten allokaation, kuten päivityssä ja allekirjoitetussa liitteessä (Vakuutusenantaja ja/tai Varainhoitaja saattaa hylätä pyynnön)). / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Sijoitusstrategian nimi / Investment Strategy name

Tämä strategia edistää muun muassa ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia (SFDR:n ** 8 artiklan mukaisesti), tai sen tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR****:n 9 artiklan mukaisesti). / This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****).**

Merkitsemällä rastin tähän ruutuun, Asiakas vahvistaa, että hän on saanut olennaiset taustatiedot EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen II mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia jolla edistetään ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia piirteitä (SFDR:n **** 8 artiklan mukaisesti), tai EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen III mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia, jonka tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR****:n 9 artiklan mukaisesti), hyvissä ajoin ennen sopimuksen allekirjoittamista ja joka tapauksessa riittävän ajoissa, jotta tiedot voidaan ottaa huomioon ja tehdä tietoon perustuva päätös Sopimuksen ottamisesta. / By ticking this box the Client confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****) in good time prior to signing the Application Form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to enter into the Contract.

Sisäinen kohdistettu rahasto 2 (varainhoito) / Internal Dedicated Fund 2 (discretionary management)

Allokoitu Maksu / Allocated gross Premium (vähintään 125 000 euroa per Rahasto) / (min EUR 125,000 per Fund)	<input type="text"/>
Rahaston valuutta / Fund reference currency ^(*)	<input type="text"/>
Varainhoitaja / Investment Manager	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>
Rahaston hoitopalkkio / Investment management fee ^{(**)(***)}	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Katso liite / See annex
Säilyttäjäpankki / Custodian Bank	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>

› **SIJOITUSSTRATEGIA: VAIHTOEHTO 1 / INVESTMENT STRATEGY: OPTION 1**

SIJOITUSTAVOITE JA SIJOITUSTEN ALLOKAATIO / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Varovainen /
Defensive

Rahasto hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 3 vuotta. / The fund seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. Risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	90	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	10
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	0

<input type="checkbox"/> Maltillinen / <i>Moderate</i>	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetti on melko vähäinen vähintään 5 vuoden sijoitushorisontilla. Rahasto on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden kaltaisiin epävakaasiin rahoitusinstrumentteihin. Volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / <i>The fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively weak with an investment horizon of at least 5 years. The fund is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 629 1476 987"> <thead> <tr> <th>Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td>70</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td>0</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i></td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i>	Min (%)	Max (%)	Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i>	70	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	30	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i>	0	10
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i>	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i>	70	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	30											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i>	0	10											
<input type="checkbox"/> Tasapainoinen / <i>Balanced</i>	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keskisuuri. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / <i>The fund 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 investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 1274 1476 1632"> <thead> <tr> <th>Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td>35</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td>0</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i></td> <td>0</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i>	Min (%)	Max (%)	Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i>	35	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	65	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i>	0	35
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / <i>Asset allocation per asset class⁽¹⁾</i>	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / <i>Cash</i> Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / <i>Bonds and bond-type investments</i>	35	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	65											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / <i>Alternative investments⁽²⁾</i>	0	35											

<input type="checkbox"/> Kasvuhakuinen / Active	<p>Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja salkun volatiliteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Riskitaso on korkea. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 9 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / <i>The fund seeks a capital appreciation over the years. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the fund is high. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 539 1476 875"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 539 1203 622">Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class⁽¹⁾</th> <th data-bbox="1203 539 1339 622">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 539 1476 622">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 622 1203 734">Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments</td> <td data-bbox="1203 622 1339 734">20</td> <td data-bbox="1339 622 1476 734">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 734 1203 817">Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments</td> <td data-bbox="1203 734 1339 817">0</td> <td data-bbox="1339 734 1476 817">80</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 817 1203 875">Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / Alternative investments⁽²⁾</td> <td data-bbox="1203 817 1339 875">0</td> <td data-bbox="1339 817 1476 875">55</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)	Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	20	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	80	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	55
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	20	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	80											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	55											
<input type="checkbox"/> Aggressiivinen / Aggressive	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Salkun volatiliteetti on hyvin korkea. Sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta. Riskitaso on erittäin korkea. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / <i>The fund seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The volatility of the portfolio is elevated. The investment horizon of the fund is more than 10 years. The risk level of the fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p> <table border="1" data-bbox="470 1193 1476 1552"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 1193 1203 1276">Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class⁽¹⁾</th> <th data-bbox="1203 1193 1339 1276">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 1193 1476 1276">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 1276 1203 1388">Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments</td> <td data-bbox="1203 1276 1339 1388">0</td> <td data-bbox="1339 1276 1476 1388">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1388 1203 1494">Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments</td> <td data-bbox="1203 1388 1339 1494">0</td> <td data-bbox="1339 1388 1476 1494">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1494 1203 1552">Vaihtoehtoiset sijoitukset⁽²⁾ / Alternative investments⁽²⁾</td> <td data-bbox="1203 1494 1339 1552">0</td> <td data-bbox="1339 1494 1476 1552">100</td> </tr> </tbody> </table>	Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)	Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	0	100	Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	100	Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	100
Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ⁽¹⁾ / Asset allocation per asset class ⁽¹⁾	Min (%)	Max (%)											
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	0	100											
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	100											
Vaihtoehtoiset sijoitukset ⁽²⁾ / Alternative investments ⁽²⁾	0	100											

¹ Sijoitukset näihin kohteisiin voidaan tehdä joko suoraan tai välillisesti yhteisrahastojen kautta. / Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.

² Tämän Hakemuslomakkeen kohta "Tiedote Erikoissijoituksiin sijoittamisen riskeistä" täytyy allekirjoittaa ennen tällaisiin varoihin sijoittamista. / The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this Application Form must be signed prior to investment in this type of assets.

› SIIJOITUSSTRATEGIA: VAIHTOEHTO 2 / INVESTMENT STRATEGY: OPTION 2

Eri Sijoitusstrategia (sisältäen sijoitustavoitteen ja sijoitusten allokaation, kuten päivityssä ja allekirjoitetussa liitteessä (Vakuutusenantaja ja/tai Varainhoitaja saattaa hylätä pyynnön)). / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Sijoitusstrategian nimi / Investment Strategy name

Tämä strategia edistää muun muassa ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia (SFDR:n ** 8 artiklan mukaisesti), tai sen tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR**** :n 9 artiklan mukaisesti). / This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****).**

Merkitsemällä rastin tähän ruutuun, Asiakas vahvistaa, että hän on saanut olennaiset taustatiedot EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen II mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia jolla edistetään ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia piirteitä (SFDR:n **** 8 artiklan mukaisesti), tai EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen III mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia, jonka tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR**** :n 9 artiklan mukaisesti), hyvissä ajoin ennen sopimuksen allekirjoittamista ja joka tapauksessa riittävän ajoissa, jotta tiedot voidaan ottaa huomioon ja tehdä tietoon perustuva päätös Sopimuksen ottamisesta. / By ticking this box the Client confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****) in good time prior to signing the Application Form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to enter into the Contract.

* Jos poikkeaa Sopimuksen valuutasta. / If different from Contract currency.

** ALV (tai vastaava vero) lisätään palkkioon ja vähennetään sovellettavan verokannan mukaan. / VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.

*** Määritellään vuosittain rahaston arvon perusteella ja peritään rahastosta Varainhoitajan ohjeiden mukaisesti rahaston voimassaoloaikana. / Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund.

**** SFDR = Euroopan Parlamentin ja Neuvoston Asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla. / SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.

4.4.2 ERITYISVAKUUTUSRAHASTOT / SPECIALISED ASSURANCE FUNDS

Erityisvakuutusrahastot: sijoitussäännöt / Specialised Assurance Funds: Investment rules

Erityisvakuutusrahasto 1 / Specialised Assurance Fund 1

Allokoitu Maksu /
Allocated gross Premium
(minimissään 125 000 euroa per Rahasto) / (min EUR 125,000 per Fund)

Rahaston valuutta / Fund reference currency^(*)

Sijoitusneuvoja (valinnainen) /
Investment adviser (optional)

Osoite / Address

Neuvontapalkkio /
Advisory fee^(**/****)

Valvoja / Regulated by

Säilyttäjäpankki / Custodian Bank

Osoite / Address

SIJOITUSTAVOITE / INVESTMENT OBJECTIVE

<input type="checkbox"/> Varovainen / Defensive	<p>Rahasto hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 3 vuotta. Rahasto sijoittaa lähinnä obligaatioihin/obligaatiotyyppeihin instrumentteihin ja rahamarkkinainstrumentteihin sekä pienen osuuden osake-/osaketyyppeihin instrumentteihin edustaen enintään 10% Rahastosta. Vaihtoehtoisia sijoituskohteita ei valita. / The Fund seeks a conservative return while taking a limited risk. The objective of the Fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. The Fund will mainly invest in bonds/bonds-type and money market instruments with a small proportion in equity/equity-type instruments representing maximum 10% of the Fund. No alternative investments will be selected.</p>
<input type="checkbox"/> Maltillinen / Moderate	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatilitteetti on melko vähäinen vähintään 5 vuoden sijoitushorisontilla. Rahasto on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden ja vaihtoehtoisten sijoituskohteiden kaltaisiin epävakaisiin rahoitusinstrumentteihin enintään 30% Rahastosta. Volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited investment risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively low with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is willing to occasionally give up a certain degree of investment security and to invest in more volatile financial instruments such as shares and alternative investments representing a maximum 30% of the Fund. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</p>
<input type="checkbox"/> Tasapainoinen / Balanced	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keskiuuri ja enintään 65% sijoitetaan osakkeisiin/osaketyyppeihin ja/tai vaihtoehtoisiin sijoituskohteisiin. Loput sijoitetaan obligaatioihin/obligaatiotyyppeihin instrumentteihin ja/ tai rahamarkkinainstrumentteihin. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Salkun volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / The Fund seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average with a maximum portion of 65% invested in equity/equity-type and/or alternative investments. The rest will be invested in bonds/bonds-type and/or money market instrument. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</p>
<input type="checkbox"/> Kasvuhakuinen / Active	<p>Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja salkun volatilitteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Rahaston riskitaso on korkea. Sijoitukset osakkeisiin/osaketyyppeihin instrumentteihin ja vaihtoehtoisiin sijoituskohteisiin voivat edustaa enintään 80% Rahastosta. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 9 vuotta. Salkun volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / The Fund seeks long-term capital appreciation. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of higher losses. The risk level of the Fund is high. Investment into equity/equity-type instruments and alternative investments can represent up to 80% of the Fund. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</p>

<input type="checkbox"/> Agressiivinen / Aggressive	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Salkun volatiliteetti on korkea. Rahaston sijoitushorisontti on yli 10 vuotta. Rahaston riskitaso on erittäin korkea. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Kaikki sijoitukset voivat olla osakkeisiin/ osaketyypisiin ja/tai vaihtoehtoisin sijoituskohteisiin. / <i>The Fund seeks a higher investment performance in the long term and is prepared to undertake substantial capital risks in exchange for this. The volatility of the portfolio is high. The investment horizon of the Fund is more than 10 years. The risk level of the Fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio to a certain extent. All investments may be invested in equity/equity-type and/or alternative investments.</i></p>
--	--

Erityisvakuutusrahasto 2 / Specialised Assurance Fund 2

Allokoitu Maksu / Allocated gross Premium (minimissään 125 000 euroa per Rahasto) / (min EUR 125,000 per Fund)	<input type="text"/>
Rahaston valuutta / Fund reference currency ^(*)	<input type="text"/>
Sijoitusneuvoja (valinnainen) / Investment adviser (optional)	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>
Neuvontapalkkio / Advisory fee ^(**/****)	<input type="text"/>
Valvoja / Regulated by	<input type="text"/>
Säilyttäjäpankki / Custodian Bank	<input type="text"/>
Osoite / Address	<input type="text"/>

SIJOITUSTAVOITE / INVESTMENT OBJECTIVE

<input type="checkbox"/> Varovainen / <i>Defensive</i>	<p>Rahasto hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 3 vuotta. Rahasto sijoittaa lähinnä obligaatioihin/obligatiotyyppeihin instrumentteihin ja rahamarkkinainstrumentteihin sekä pienen osuuden osake-/osaketyyppeihin instrumentteihin edustaen enintään 10% Rahastosta. Vaihtoehtoisia sijoituskohteita ei valita. / <i>The Fund seeks a conservative return while taking a limited risk. The objective of the Fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. The Fund will mainly invest in bonds/bonds-type and money market instruments with a small proportion in equity/equity-type instruments representing maximum 10% of the Fund. No alternative investments will be selected.</i></p>
<input type="checkbox"/> Maltillinen / <i>Moderate</i>	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetti on melko vähäinen vähintään 5 vuoden sijoitushorisontilla. Rahasto on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden ja vaihtoehtoisten sijoituskohteiden kaltaisiin epävakaisiin rahoitusinstrumentteihin enintään 30% Rahastosta. Volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / <i>The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited investment risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively low with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is willing to occasionally give up a certain degree of investment security and to invest in more volatile financial instruments such as shares and alternative investments representing a maximum 30% of the Fund. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/> Tasapainoinen / <i>Balanced</i>	<p>Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keskiuuri ja enintään 65% sijoitetaan osakkeisiin/osaketyyppeihin ja/tai vaihtoehtoisiin sijoituskohteisiin. Loput sijoitetaan obligaatioihin/obligatiotyyppeihin instrumentteihin ja/ tai rahamarkkinainstrumentteihin. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / <i>The Fund seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average with a maximum portion of 65% invested in equity/equity-type and/or alternative investments. The rest will be invested in bonds/bonds-type and/or money market instrument. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/> Kasvuhakuinen / <i>Active</i>	<p>Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja salkun volatiliteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Rahaston riskitaso on korkea. Sijoitukset osakkeisiin/osaketyyppeihin instrumentteihin ja vaihtoehtoisiin sijoituskohteisiin voivat edustaa enintään 80% Rahastosta. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 9 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. / <i>The Fund seeks long-term capital appreciation. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of higher losses. The risk level of the Fund is high. Investment into equity/equity-type instruments and alternative investments can represent up to 80% of the Fund. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>

Agressiivinen /
Aggressive

Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Salkun volatiliteetti on korkea. Rahaston sijoitushorisontti on yli 10 vuotta. Rahaston riskitaso on erittäin korkea. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Kaikki sijoitukset voivat olla osakkeisiin/ osaketyypisiin ja/tai vaihtoehtoisin sijoituskohteisiin. / *The Fund seeks a higher investment performance in the long term and is prepared to undertake substantial capital risks in exchange for this. The volatility of the portfolio is high. The investment horizon of the Fund is more than 10 years. The risk level of the Fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio to a certain extent. All investments may be invested in equity/equity-type and/or alternative investments.*

* jos poikkeaa Sopimuksen valuutasta. / *If different from Contract currency.*

** ALV (tai vastaava vero) lisätään palkkioon ja vähennetään sovellettavan verokannan mukaan. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

*** Määritellään vuosittain Rahaston arvon perusteella ja peritään rahastosta Varainhoitajan ohjeiden mukaisesti Rahaston voimassaoloaikana. / *Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment adviser for the duration of the Fund.*

Johtaja 1 / Director 1

ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

**KÄYTTÖOIKEUS UTMOST LUXEMBOURG S.A. CONNECT PALVELUUN / UTMOST LUXEMBOURG S.A. CONNECT ACCESS
RIGHT REQUEST**

Yhteystiedot: / Contact details:

Asiakas pyytää että Vakuutusyhtiö myöntää käyttöoikeuden Connect asiointipalveluun seuraavalle Johtajalle ("Auktorisoitu käyttäjä"): / The Client hereby requests that access rights to the Insurer's online platform Connect are granted to the following Director ("Authorised User"):

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /
First name(s)

Sähköposti / E-mail

Matkapuhelin /
Mobile number**Asiakas tiedostaa, ymmärtää ja hyväksyy: / The Client hereby acknowledges, understands and agrees:**

- › että Vakuutusyhtiö voi käyttää yllä annettuja Auktorisoidun käyttäjän yhteystietoja kommunikoidakseen Asiakkaan kanssa, ja kaikki ilmoitukset tätä kautta katsotaan voimassaoleviksi kun Auktorisoitu käyttäjä on ne vastaanottanut; / that the Insurer may use the contact details provided above for the Authorised User to communicate with the Client and any such notice shall be deemed effective when received by the Authorised User;
- › että Vakuutusyhtiötä tulee heti tiedottaa muutoksista yhteystietoihin; / to immediately inform the Insurer of any changes to the contact details;
- › että Asiakkaan tulee hyväksyä Utmost Luxembourg S.A. Connect ehdot ("Connect Terms and Conditions") elektronisesti valitsemalla "Sign and Accept" kirjautuessaan ensimmäisen kerran suojattuun Connect palveluun, sekä joka kerta kun Vakuutusyhtiö tekee muutoksen Connectin ehtoihin. / that the Utmost Luxembourg S.A. Connect Terms and Conditions ("Connect Terms and Conditions") shall be accepted electronically by the Client by clicking: "Sign and Accept" when connecting for the first time to the web secured area, and at each amendment made by the Insurer to the Connect Terms and Conditions;
- › että Connectin ehtojen elektronisella hyväksynnällä on sama sitova vaikutus kuin omakätisellä allekirjoituksella; / that the electronic acceptance of the Connect Terms and Conditions through a click has the same binding force as the use of a handwritten signature;
- › että valitsemalla "Sign and Accept", Asiakas vakuuttaa lukeneensa ja ymmärtäneensä Connectin ehdot (Connect Terms and Conditions), ja hyväksyneensä ne; / that by clicking: "Sign and Accept", the Client confirms having received and read the Connect Terms and Conditions and has taken note of and agreed with their content;
- › että Vakuutusyhtiö voi koska tahansa muuttaa Connectin ehtoja, ja voi ilmoittaa muutoksista Asiakkaalle joko sähköpostitse, Connectin kautta tai jonkin toisen varman välineen kautta; / that the Insurer may amend the Connect Terms and Conditions at any time and may communicate such amendments to the Client either via email, Connect or any other reliable and durable means of communication;
- › että käyttäessään Connect palvelua Erityisvakuutusrahaston sijoitusallokaatiomuutosten tekemiseen, Asiakas on täysin vastuussa ohjeistuksen paikkaansapitävyydestä; / that when using Connect to make changes to the investment allocation of the Specialised Assurance Fund, the Client is fully responsible for the accuracy and eligibility of such instructions;
- › että Asiakas kantaa kaikki riskit liittyen Vakuutusyhtiölle lähetettyihin Erityisvakuutusrahaston sijoitusallokaatiomuutoksen ohjeistuksiin; / that any associated risks to instructions sent to the Insurer for changes in the investment allocation of the Specialised Assurance Fund are borne fully by the Client;

- › että Vakuutusyhtiö varaa oikeuden päättää yksipuolisesti jättää Connectin kautta tulleen ohjeistuksen täytäntöönpanon suorittamatta mikäli ohjeistus on ristiriidassa jonkin sovellettavan lain, säännöksen, ehdon, sijoitusrajoituksen tai yhtiön sisäisen ohjeen kanssa; / *that the Insurer reserves the right to unilaterally chose to not exercise an instruction received through Connect if the instruction would be against any applicable laws, regulations, terms and conditions, investment restrictions or corporate guidelines;*
- › ettei Vakuutusyhtiö takaa että Erityisvakuutusrahaston sijoitusallokaation muutokseen liittyvän ohjeistuksen täytäntöönpanoa suoriteta saman päivän aikana. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy että Vakuutusyhtiön on tehtävä tiettyjä tarkastuksia ennen ohjeistuksen täytäntöönpanoa, jonka vuoksi tietyissä tilanteissa ohjeistusta ei lähetetä Säilyttäjäpankkiin ennen seuraavaa Kaupankäyntipäivää (T+1); / *that the Insurer does not guarantee the processing and further transmission of received instructions for changes to the investment allocation of a Specialised Assurance Fund on the same day. The Client therefore understands and accepts that the Insurer must carry out certain controls and reviews prior to transmitting the received instruction, whereby under certain circumstances such instructions may not be transmitted to the Custodian bank until the following Trading Day (T+1);*
- › että Connectissa oleva tieto saattaa olla epätäydellistä, tai vanhentunutta; / *that the information provided in Connect may not be complete, accurate or up to date;*
- › että Vakuutusyhtiö ei kannata mitään vastuuta kenellekään henkilölle tai yhtiölle liittyen Connectissa ilmoitettaviin tietoihin tai sen toimivuuteen, ja että Connect palvelun käyttö on täysin Asiakkaan oman vastuun alaista; / *that the Insurer expressly disclaims any liability to any person or company in respect of anything in relation to the content or the functionality of Connect, and that the use of Connect is entirely at the risk of the Client;*
- › että Vakuutusyhtiö voi yksipuolisesti muuttaa Connect palvelun toimintoja tai tätä käyttöoikeutta, ilman etukäteistietoa. / *that the Insurer may unilaterally terminate any services available in Connect, or this access right, at any point in time without prior notice.*

4.4.3 SISÄINEN YHTEISRAHASTO / INTERNAL COLLECTIVE FUNDS

Sisäinen yhteisrahasto - rahastolista: / Internal Collective Funds - Fund list: www.utmostgroup.com/3555B

Allokoitu Maksu / *Allocated gross Premium*
 minim. per Rahasto: katso Rahaston
 avaintietoasiakirjat / *(min. per Fund: see key features*
documents of the Funds)

--

SISÄISEN YHTEISRAHASTON NIMI / INTERNAL COLLECTIVE FUND NAME	OSUUS MAKSUSTA (%) / SHARE OF ALLOCATED PREMIUM INVESTED (%)
	%
	%
	%

4.5 TIIVISTELMÄ ERITYISVAKUUTUSRAHASTON HYVÄKSYTTÄVISTÄ SIOITUKSISTA / SUMMARY OF ELIGIBLE INVESTMENTS IN THE SPECIALISED ASSURANCE FUND

Tässä osiossa on tiivistetty yleisimmät omaisuusluokat, jotka ovat liitettävissä Erityisvakuutusrahastoon. Alla kuvatut omaisuusluokat voivat muodostaa 100 % Rahaston arvosta. / *This section summarises the investment possibilities for the most common asset classes selected in the Specialised Assurance Fund. The asset types described below can represent up to 100% of the Fund.*

Katso lisätietoja yksityiskohtaisesta asiakirjasta "Sisäisten rahastojen sijoitussäännöt", koskien: / *Please refer to the detailed document "Investment Rules for Internal Funds" for more information, including:*

- › saatavilla olevia mahdollisuuksia sekä soveltuvia sääntöjä ja rajoituksia koskien Erityisvakuutusrahastoja, kun Asiakkaan siirtokelpoinen varallisuus on alle 1 250 000 euroa (tyyppi A ja B). / *the additional possibilities and applicable rules and limits on investments in direct lines for Specialised Assurance Funds for Clients with wealth in transferable securities of up to EUR 1,250,000 (Type A and B).*
- › Sisäisiä kohdennettuja rahastoja ja Sisäisiä yhteisrahastoja. / *Internal Dedicated Funds and Internal Collective Funds.*

Tämä asiakirja on saatavilla Vakuutusentajalta tai Vakuutusedustajalta sekä verkkosivuiltamme osoitteesta www.utmostgroup.com/InvestmentRules. / *This document is available on request by the Clients from the Insurer or the Intermediary or can be consulted on our website at www.utmostgroup.com/InvestmentRules.*

HYVÄKSYTYT OMAISUUSLUOKAT ILMAN SIOITUSRAJOITUKSIA, KUN ASIAKKAAN SIIRTOKELPOINEN VARALLISUUS ON ALLE 1 250 000 EUROA (TYYPPI A JA B) / ELIGIBLE ASSET CLASSES WITH NO INVESTMENT LIMITS FOR CLIENTS WITH WEALTH IN TRANSFERABLE SECURITIES OF UP TO EUR 1,250,000 (TYPE A AND B)

Käteinen / Cash

Käteinen ja rahamarkkinatuotteet / Cash and money market instruments

Sijoitusrahastot / Investment funds

UCITS-rahastot CAA 15/3 säännöissä määritellyllä tavalla / UCITS as defined in CAA Circular Letter 15/3

HYVÄKSYTYT OMAISUUSLUOKAT ILMAN SIOITUSRAJOITUKSIA, KUN ASIAKKAAN SIIRTOKELPOINEN VARALLISUUS ON YLI 1 250 000 EUROA (TYYPPI C) TAI YLI 2 500 000 EUROA (TYYPPI D) / ELIGIBLE ASSET CLASSES WITH NO INVESTMENT LIMITS FOR CLIENTS WITH WEALTH IN TRANSFERABLE SECURITIES FROM EUR 1,250,000 (TYPE C)/EUR 2,500,000 (TYPE D)

Käteinen / Cash

Käteinen ja rahamarkkinatuotteet / Cash and money market instruments

Kiinteätuottoiset arvopaperit / Fixed income

Valtioiden joukkovelkakirjat (tai kansainvälisten yhteisöjen joukkovelkakirjat, kun vähintään kaksi jäsenistä on ETA-valtioita) / Government bonds (or bonds from an international organisation of which at least two EEA Member States are members)

Pankkien liikkeeseenlaskemat kiinnelainat / Mortgage bonds issued by banks

Yrityslainat, joilla käydään kauppaa CAA:n hyväksymällä ETA-markkinalla tai ETA:n ulkopuolisilla A-markkinoilla / Corporate bonds traded on a regulated market of the EEA, A Zone countries outside the EEA or markets approved by the CAA

Osakkeet / Equities

Osakkeet joilla käydään kauppaa ETA:n säännellyillä markkinoilla, A-alueen valtioissa ETA:n ulkopuolella tai CAA:n hyväksymillä markkinoilla / Equities traded on a regulated market of the EEA, A Zone countries outside the EEA or markets approved by the CAA

Strukturoidut tuotteet / Structured products

ETA:n tai ETA:n ulkopuolisten A-alueen maiden liikkeeseenlaskijoiden strukturoidut tuotteet, jotka liittyvät suoraan joukkovelkakirjoihin ja / tai osakkeisiin / Structured products from issuers of the EEA or A-Zone countries outside the EEA directly linked to bonds and/or equities

Ennen ensimmäistä strukturoituun tuotteeseen tehtävää sijoitusta Asiakkaan tulee lukea, ymmärtää ja allekirjoittaa kyseisen strukturoitun tuotteen tuotekuvaus, joka selittää tuotteeseen liittyvät ominaisuudet ja riskit. Vakuutusenantaja pidättää oikeuden pyytää kopion Asiakkaan allekirjoittamasta strukturoidun tuotteen tuotekuvauksesta. / Before the first investment in any structured product, the Client should read, understand and sign the specific structured product description which explains the characteristics and risks of investing in the asset. The Insurer reserves the right to request a copy of the structured product description signed by the Client.

Sijoitusrahastot / Investment funds

UCITS-rahastot CAA 15/3 säännöissä määritellyllä tavalla / UCITS as defined in CAA Circular Letter 15/3

Yksinkertaiset rahastot / Simple funds

Hedge-rahastot tai rahastojenrahastot / Hedge funds or funds of hedge funds

A-alueen kiinteistörahastot / Real estate funds of A-Zone countries

Asiakkaan tulee allekirjoittaa "Tiedote Erikoissijoituksiin sijoittamisen riskeistä" ennen ensimmäistä hedge-rahastoon, rahastojenrahastoon tai kiinteistörahastoon tehtävää sijoitusta, hyväksyäkseen sijoituskohteeseen liittyvät riskit. **Sijoitusrahastot, jotka tarjoavat lunastuksia harvemmin kuin kerran vuosineljänneksessä, ovat Epätarjontaisuuksia (katso alla oleva osa).** / Prior to the first investment in a hedge fund, fund of hedge funds or real estate fund, the "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" must be signed by the Client for information on and acceptance of the risks linked to this type of asset. **Investment funds offering redemptions less frequently than once a semester will be considered Non-Traditional Assets (please refer to the section below).**

Johdannaiset / Derivatives

Suojatarkoitukseen käytettävät johdannaiset / *Derivatives used for hedging*

Spekulaatiotarkoituksessa käytettävät johdannaiset (ei sallittu C-tyyppin Rahastoissa) / *Derivatives used for speculation (not allowed for type C Funds)*

Pörssinoteerattujen johdannaisten ja OTC-kauppojen on sallittu CAA: n kiertokirjeen 17/6 sallimissa rajoissa tarkoittaen, että se on mahdollista vain, kun Säilytyspankki, joka pitää hallussaan Vakuutusentajan vakuutusteknisen vastuuvelan muodostavia varoja, ei vaadi Vakuutusentajaa panttaamaan varoja tai vaadi vakuutta tai marginaalia johdannaiskaupan kattamiseksi. Jos Säilytyspankki vaatii panttisopimuksen, vakuusmaksuja tai vastaavan sopimuksen allekirjoittamista, pyyntö hylätään eikä johdannaista hyväksytä. / *The use of exchange traded derivatives and OTCs (which are traded over-the-counter) is allowed within the limits of CAA circular letter 17/6 meaning that it is only possible when the Custodian Bank, holding the Underlying Assets of the Insurer's technical reserves, does not require the Insurer to pledge the Underlying Assets or require a collateral or margin to cover the derivative transaction. Should the Custodian Bank require a pledge agreement, margin calls or a comparable coverage agreement to be signed, the request will be rejected and no derivative position will be taken.*

Hyödykkeet (ei sallittuja C-tyyppin rahastoissa) / Commodities (not allowed for type C Funds)

Strukturoidut tuotteet tai sijoitusrahastot, jotka on liitetty suoraan hyödykkeisiin, kuten öljyyn tai arvometalleihin. / *Structured products or investment funds directly linked to commodities, e.g. oil or precious metals*

Arvometallitilit / *Precious metal accounts*

Arvometallitilit ovat sallittuja D-tyyppin rahastoissa sillä ehdolla, että Vakuutusentajalla on lupa maksaa takaisin osittainen takaisinosto tai kokonaistakaisinosto käteisenä, ja että kohteen arvostus on Säilyttäjäpankin saatavilla. / *Bank accounts in precious metals are allowed in type D Funds on the condition that the Insurer is authorised to repay any request for partial or total surrender in cash only and the valuation is made available by the Custodian Bank.*

Epätavalliset varat (riippuen etukäteisestä hyväksynnästä) / Non-Traditional Assets (subject to prior approval)

Sääntelemättömillä markkinoilla noteeratut joukkovelkakirjalainat/velkakirjat, noteeraamattoman liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskemat noteeraamattomat joukkovelkakirjalainat/velkakirjat, noteeraamattomat osakkeet, pääomasijoitusrahastot tai muunlaiset sijoitusrahastot, joiden rajoitettu likviditeetti on alle 6 kuukautta, tai varat, joiden siirrettävyys on rajoitettu. / *Bonds/debts listed on an unregulated market, unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, unlisted shares, private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or assets with restricted transferability.*

Minkä tahansa listaamaton sijoituskohde tai harvemmin kuin kerran kvartaalissa lunastettavissa oleva sijoituskohde tai suljettu rahasto edellyttää Vakuutusentajan etukäteen myöntämää lupaa. / *For any financial instrument not traded on a regulated market and/or if a financial instrument offers redemptions less frequently than once a semester and/or closed-ended funds, the investment is subject to the prior approval of the Insurer.*

Vakuutusentaja edellyttää Asiakkaan allekirjoittavan erityisen erityissijoituksia koskevan vastuuvapautuslomakkeen, jossa Asiakkaalle kerrotaan rahoitusvälineeseen liittyvistä erityisriskeistä, jotta varmistetaan, että Asiakas ymmärtää ja hyväksyy tämäntyyppiseen rahoitusvälineeseen liittyvät riskit, ennen altistumista kyseiseen rahoitusvälineeseen. / *The Insurer requires the Client to sign a specific indemnity letter informing the Client of the specific risks associated with a financial instrument to ensure proper understanding and acceptance of the risks linked to this type of asset prior to exposure to such a financial instrument.*

Vakuutusentajalta voidaan pyytää listaamattomien sijoituskohteiden hyväksymistä D-tyyppin rahastoihin. Pyyntö voidaan esittää C-tyyppin Sisäisiin rahastoihin liittyen, jos sijoituskohde on A-alueen valtiossa. / *Investments in financial instruments not traded on a regulated market can be requested from the Insurer for Internal Funds of type D. For Internal Funds of type C, such investments can be requested if the asset is domiciled within the A Zone countries.*

Kaikki pyynnöt riippuvat Vakuutusentajan etukäteisestä hyväksynnästä ja due diligence -tarkastuksesta, joka kattaa muun muassa seuraavat alueet: / *Each request will be subject to the prior approval of the Insurer and due diligence by the Insurer, which covers, but is not limited to, the following areas:*

- › yhtiörakenne/ toimiala/ taloudellinen tilanne / *Company structure / activity / financial situation;*
- › vastapuoliriski / *Counterparty risk;*
- › markkina-arvon määriteltävyyden saatavuus / *Availability of valuations at market value.*

Vakuutusentaja varaa oikeuden hyväksyä sijoituksia tiettyihin kohteisiin. Vakuutusentaja saattaa pyytää Asiakasta allekirjoittamaan vahvistuksen ja pyynnön tulla luokitelluksi ammattimaiseksi asiakkaaksi riippuen sijoituskohteisiin liittyvästä riskistä ja monimutkaisuudesta. / *The Insurer reserves the right to allow investments in certain assets. Depending on their risk and level of complexity, the Insurer may require the Client to complete and sign the relevant professional client status form provided by the Insurer including a request to be classified as, or a declaration that he is classified as, a well informed investor.*

ALUEET / DOMICILES

ETA (Euroopan talousalue) / EEA (European Economic Area)

Jäsenvaltioita ovat: Itävalta, Belgia, Bulgaria, Kroatia, Kypros, Tsekki, Tanska, Viro, Suomi, Ranska, Saksa, Kreikka, Unkari, Islanti, Irlanti, Italia, Liettua, Liechtenstein, Latvia, Luxemburg, Malta, Alankomaat, Norja, Puola, Portugali, Romania, Slovakia, Slovenia, Espanja ja Ruotsi (Sveitsi ei kuulu ETA:een). / *The member countries are: Austria, Belgium, Bulgaria, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Hungary, Iceland, Ireland, Italy, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Romania, Slovakia, Slovenia, Spain and Sweden (Switzerland is not part of the EEA).*

A-alueeseen kuuluvat valtiot / A Zone countries

ETA:n jäsenvaltio sekä jokin seuraavista valtioista: / *A Member State of the EEA or one of the following countries:*

Australia, Kanada, Japani, Yhdistynyt kuningaskunta, Uusi-Seelanti, Sveitsi ja Yhdysvallat tai muu valtio, jossa on käytössä ETA-maihin verrattavissa oleva vakauden valvonta (katso www.bis.org/publ/bcbs260.pdf - Brasilia, Kiina, Hong Kong, Intia, Etelä-Korea, Saudi-Arabia, Singapore, Etelä-Afrikka, Turkki). / *Australia, Canada, Japan, New Zealand, Switzerland, United Kingdom and United States of America and any other country with prudential supervision similar to that in place in the EEA (refer to www.bis.org/publ/bcbs260.pdf - Brazil, China, Hong Kong, India, Republic of Korea, Saudi Arabia, Singapore, South Africa, Turkey).*

Epäitsenäiset alueet (Vain seuraavat alueet ovat Euroopan valtioiden epäitsenäisiä alueita) / *Dependent Territories (only the following countries are dependent territories of European countries)*

Alankomaat: Alankomaiden Antillit - **Yhdistynyt kuningaskunta:** Bermuda, Brittiläiset Neitsytsaaret, Caymansaaret, Kanaalisaaret, Gibraltar ja Mansaari. / **Netherlands:** Dutch Antilles - **United Kingdom:** Bermuda, British Virgin Islands, Cayman Islands, Channel Islands, Gibraltar and Isle of Man.

Asiakas vakuuttaa ja vahvistaa: / *The Client declares and confirms:*

5.1 KÄYTETTÄVÄÄN KIELEEN LIITTYEN, ETTÄ: / *WITH REGARD TO LANGUAGE:*

hän ymmärtää englannin kieltä; / *that he is capable of understanding English;*

hän hyväksyy ja ymmärtää, että mikäli suomenkielisen ja englanninkielisen tekstin välillä on eroja, englanninkielisellä versiolla on etusija. / *He acknowledges and accepts that in the event of any conflict or inconsistency between the terms in Finnish and their English equivalents the English language version prevails.*

hän tiedostaa, pyytää ja hyväksyy, että Esitietolomake, PRIIPS avaintietoasiakirja, Hakemuslomake ja yleiset ehdot on laadittu sekä suomeksi että englanniksi, mutta että hän saa kaikki jatkotiedot Vakuutusyhtiöltä englanniksi (mukaan lukien kaikki asiakirjat, myös sopimusasiakirjat); / *that he acknowledges, requests and agrees that the Fact find form, PRIIPs key information document, Application Form and the General Conditions are drafted in both Finnish and English and that he requests to receive information (including any subsequent documents whether contractual or not) from the Insurer in English;*

5.2 SOPIMUKSEN TAUSTA-ASIAKIRJOIHIN LIITTYEN, ETTÄ: / *WITH REGARD TO PRE-CONTRACTUAL INFORMATION:*

hän on vastaanottanut vakuutustuotetta koskevan Avaintietoasiakirjan, joko Vakuutusenantajalta tai asiamieheltä, ja Avaintietoasiakirja on viimeisin versio, joka on saatavana Utmost Luxembourg S.A.:n internetsivuilla Hakemuksen allekirjoittamishetkellä. Hän vakuuttaa lisäksi, että Avaintietoasiakirja on saatu hyvissä ajoin ennen Hakemuslomakkeen allekirjoittamista ja joka tapauksessa tarpeeksi ajoissa, jotta hänellä on ollut riittävästi aikaa tehdä valistunut päätös Sopimuksen solmimisesta; / *He has received from the Insurer or, if the person advising on or selling this Contract is an independent intermediary, from the Intermediary the PRIIPs key information document relating to this product and what he has received corresponds to (or includes) the version of the PRIIPs key information document which was available on the website of the Insurer at the time of signing the Application Form. He further confirms that he received this PRIIPs key information document in good time prior to signing the Application Form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to enter into the Contract;*

hän on saanut, ymmärtänyt ja hyväksynyt Yleiset ehdot, jotka voivat ajoittain muuttua, tämän Hakemuslomakkeen liitteet, Avaintietoasiakirjan, Esitietolomakkeen (1/2) joka muodostaa kiinteän osan tätä Hakemuslomaketta, Rahastojen asiakirjat tai sijoitussäännöt (soveltuvin osin), tiedot kaikista sovellettavista kuluista ja palkkioista sekä tämän Hakemuslomakkeen kopion; / *He has received, understood and accepted the General Conditions, as may be amended from time to time, any annexes to this Application Form, the PRIIPs key information document, the Fact find form (1/2), that forms integral part of this Application Form, the Fund's prospectus or investment management regulations (where applicable), the details of all applicable charges, fees and commissions and this Application Form;*

hän vahvistaa vastaanottaneensa ennen Hakemuslomakkeen allekirjoitusta kaiken tarvittavan tiedon sen täyttämiseen, ja että hän on lukenut ja hyväksynyt Hakemuslomakkeen sisällön; / *He confirms that he has received, prior to the signature of the Application Form, all information necessary to fill it in and that he has read and accepted the content of the Application Form;*

hänellä on säännöllinen pääsy internetiin sekä sähköpostiosoite, ja hyväksyy tämän päteväksi tavaksi kirjeenvaihdolle Vakuutusenantajan ja Asiakkaan välillä. / *He has a regular internet connection and an email address, and accepts such communication means as valid in the relationship between the Insurer and the Client.*

hänelle on kerrottu, miten Sopimus toimii ja miten mahdolliset valitukset toimitetaan ja käsitellään. / *He has been informed of, understood and accepted, the mechanism of the Contract and the complaints-handling procedure.*

5.3 TÄSSÄ ASIAKIRJASSA ANNETTUIEN TIETOJEN OIKEELLISUUTEEN LIITTYEN, ETTÄ: / *WITH REGARD TO THE ACCURACY OF THE INFORMATION GIVEN IN THIS DOCUMENT:*

tässä lomakkeessa annetut vahvistukset, esitykset tiedot ja asiakirjat, erityisesti Suomessa sijaitsevaa kotipaikkaa koskevat tiedot, ovat oikeita ja Täydellisiä. Väärät tiedot, olivatpa ne tahallisia tai eivät, tai vaadittujen asiakirjojen toimittamatta jättäminen voivat johtaa sopimuksen peruuttamiseen tai purkamiseen Vakuutusyhtiön taholta. Asiakas ilmoittaa välittömästi Vakuutusyhtiölle kotipaikassaan tapahtuvasta muutoksesta ja mikäli Asiakkaan laillisilla edustajilla (Johtajilla) on pääsy Vakuutusyhtiön digitaaliseen alustaan Connectiin tai ovat suostuneet sähköisen allekirjoituksen käyttöön, muutoksista hänen/heidän matkapuhelinnumeroonsa tai sähköpostiosoitteeseensa liittyen. / *that all information, declarations, confirmations and documentation given in this document or in connection with the Contract including, in particular, information pertaining to the Client's residence in Finland is true and complete; that any omission or inaccuracy may invalidate the Contract from the outset; that failure to provide the documentation requested by the Insurer may result in the cancellation or resolution of the Contract by the Insurer, that the Client will immediately inform the Insurer of any change of residence and if the legal representative(s) (Director(s)) of the Client has access to the Insurer's digital platform Connect or has consented to the use of an electronic signature, any change of his (their) mobile phone number or email address.*



5.4 VAHVISTUS "EI YHDYSVALTALAINEN HENKILÖ" ASEMASTA: / WITH REGARD TO THE DECLARATION OF "NON-U.S. PERSON" STATUS:

Vakuutuksenantaja ei hyväksy Yhdysvaltalaisia henkilöitä (kuten määritelty alla) Asiakkaiksi tai Maksujen todelliseksi maksajaksi. / *The Insurer does not accept U.S. Persons (as defined below) as Clients or real payers of Premiums.*

Asiakas vahvistaa ettei Asiakas tai Maksujen todellinen maksaja ole "yhdysvaltalainen henkilö" seuraavassa määritellyssä merkityksessä. / *The Client confirms to the Insurer that none of the Clients or real payers of the Premium named above is a U.S. Person as defined below.*

- › Yhdysvaltain kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus); / *citizen of the United States (including dual citizenship);*
- › "U.S. resident alien" (eli joko laillisesti Yhdysvalloissa vakinaisesti asuva henkilö, esim. Green Card henkilökortin haltija tai muu sellainen henkilö, joka täyttää virallisen oleskelukokeen "substantial presence test" kriteerit). (lisätietoja kokeesta on IRS:n verkkosivuilla osoitteessa <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>); / *U.S. resident alien (either a lawful permanent resident of the United States, e.g. green card holder, or anyone who meets the substantial physical presence test). (For the test, please consult the IRS website: <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>);*
- › henkilö, joka edelleen asuu Yhdysvalloissa riippumatta edellä mainitun virallisen oleskelukokeen tuloksesta; (mikäli henkilö on muuttanut pois Yhdysvalloista tämän kalenterivuoden aikana ilman aikomusta palata tai läpäistä virallista oleskelukoetta seuraavan vuoden loppuun mennessä, henkilö ei asu enää Yhdysvalloissa tämän lomakkeen tarkoittamassa mielessä. Tästä on esitettävä virallinen ja voimassa oleva kotipaikkatodistus.); / *person still domiciled in the US irrespective of the substantial physical presence test above; (If the person left the US during this calendar year with no intention to return or meet the substantial physical presence test in the following year, the person is for the purpose of this form considered not still domiciled in the US. This must be documented with official and current proof of domicile.);*
- › Yhdysvaltain verotuksen kannalta yhdysvaltalainen henkilö ("U.S. Person") jostakin muusta syystä (mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, kaksoisoleskelu (dual residency), syntymäpaikka Yhdysvalloissa, puolison IRS-virastoon jättämä yhteisveroilmoitus, Yhdysvaltain kansalaisuudesta luopuminen, pitkäaikainen vakinainen oleskelu Yhdysvalloissa tai Yhdysvaltalaisen postiosoitteen tai postilokeron käyttö); / *U.S. Person under U.S. tax principles for any other reason (including, but not limited to, dual residency, birthplace in the U.S., spouse filing joint tax return to the IRS, renunciation of U.S. citizenship, long-term permanent residency in the U.S. or using a U.S. correspondence address or PO Box number);*
- › Yhdysvalloissa tai sen jossakin territoriossa (Puerto Rico, Guam, Samoa, Yhdysvaltain Neitsytsaaret, Pohjois-Mariaanit) vakinaisesti asuva yksityishenkilö riippumatta hänen asemastaan Yhdysvaltain verotuksessa; / *individual resident in the U.S. or any of its territories (Puerto Rico, Guam, Samoa, U.S. Virgin Islands, Northern Mariana Islands), regardless of his/her U.S. tax status;*
- › Yhdysvaltain tai jonkin sen osavaltion tai Washington DC:n tai muun Yhdysvalloille kuuluvan alueen tai territorion lainsäädännön puitteissa perustettu tai rekisteröity henkilö-, osake- tai rajavastuuyhtiö; / *partnership, corporation, LLC created or organised under U.S. law, or the law of any of its states, the District of Columbia or any U.S. possession or territory; /*
- › henkilö, joka ottaa henkivakuutuksen yhdysvaltalaisen henkilön puolesta / *person subscribing a capitalisation contract on behalf of a U.S. Person as*
 - › uskottuna miehenä tai / *Trustee, or*
 - › jossain muussa ominaisuudessa / *in any other capacity.*

Lisäksi Asiakas vakuuttaa Utmost Luxembourg S.A.:lle, etteivät Asiakas tai Maksujen todellinen maksaja ole "yhdysvaltalaisomisteisia ulkomaisia tahoja". Termi "yhdysvaltalaisomisteinen ulkomainen taho" ("U.S. owned foreign entity") tarkoittaa mitä tahansa ulkomaista entiteettiä, jolla on vähintään yksi merkittävä yhdysvaltalainen omistaja. Merkittävä yhdysvaltalainen omistaja (substantial U.S. owner) on kuka tahansa "yhdysvaltalainen henkilö", joka: / *The Client further confirms to the Insurer that the Client nor real payer of the Premium named above is a U.S. owned foreign entity. The term U.S. owned foreign entity means any foreign entity which has one or more substantial U.S. owners. A substantial U.S. owner is any U.S. Person, who:*

- › ulkomaisen yhteisön ollessa osakeyhtiö omistaa suoraan tai välillisesti yli 10 prosenttia kyseisen yhtiön osakkeista (joko äänivallan tai arvon mukaan laskettuna) / *where the foreign entity is a corporation, owns directly or indirectly more than 10 per cent of the stock of such corporation (by vote or value);*
- › ulkomaisen yhteisön ollessa henkilöyhtiö omistaa suoraan tai välillisesti yli 10 prosenttia kyseisen yhtiön voitonjako-osuudesta tai pääomakorosta; / *where the foreign entity is a partnership, owns directly or indirectly more than 10 per cent of the profits interests or capital interests in such partnership;*
- › ulkomaisen yhteisön ollessa säätiö tai trusti omistaa suoraan tai välillisesti yli 10 prosenttia kyseisen säätiön tai trustin taloudellisista eduista / *where the foreign entity is a trust, owns directly or indirectly more than 10 per cent of the beneficial interests of such trust.*

5.5 HAKEMUSLOMAKKEEN HYVÄKSYNTÄÄN LIITTYEN, ETTÄ: / WITH REGARD TO THE ACCEPTANCE OF THE APPLICATION FORM:

Hänelle on ilmoitettu, että Hakemuslomake ei sido häntä tai Vakuutusenantajaa solmimaan Sopimusta. Vakuutusenantaja ilmoittaa hänelle kohtuullisen ajan kuluessa Hakemuslomakkeen vastaanottamisesta, mikäli Sopimuksen solmimiseksi tarvitaan lisätietoja tai mikäli Hakemus on hylätty. Edellä mainitusta huolimatta, Sopimus tulee voimaan vasta Maksun vastaanottamisen jälkeen; / *He has been informed that the Application Form does not commit him or the Insurer to conclude the Contract; that the Insurer will notify him, within reasonable time of receiving the Application Form, that conclusion of the Contract is subject to the provision of additional information, or that the application has been refused; and that signature of the Application Form does not result in the immediate provision of the Contract; notwithstanding the above, the Contract will come to force only after receipt of the Premium.*

Hänelle on ilmoitettu, että hän voi peruuttaa Sopimuksen kolmenkymmenen kalenteripäivän kuluessa päivästä, jona Vakuutusenantaja on ilmoittanut hänelle Sopimuksen myöntämisestä (ts. saatuaan Vakuutusenantajalta kirjeen). Peruutus on tehtävä lähettämällä kirje ennen määräpäivää seuraavaan osoitteeseen: Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Peruutus voi olla tehty seuraavalla mallilla: "Hyvä vastaanottaja, allekirjoittanut /allekirjoittaneet... (nimi, sukunimi), (Asiakkaan nimi), rekisteröity... (osoite) lailliset edustajat (Johtajat), peruutamme sopimuksen... (tuotenimi - Capitalisation Bond) n°..., josta Asiakas maksoi maksun... (maksun määrä ja valuutta)... (päivämäärä). Pyydän teitä palauttamaan yleisten ehtojen mukaisen summan pankkitilille nro... (pankin nimi). Tiedostan, että tämä peruutus lopettaa kaikki Sopimukseen perustuvat oikeudet. Allekirjoitettu... (paikka)... (päiväys), allekirjoitus". Vakuutusenantaja palauttaa kaikki Asiakkaalta saadut varat (lukuun ottamatta määrää joka vastaa Vakuutusenantajan mahdollisesti kattamaa kuolintapausturvaa harkinta-aikana) 30 päivän kuluessa kirjatun kirjeen vastaanottamisesta, postileiman ollessa todiste toimituksesta. / *He has been informed that he may cancel the Contract within thirty calendar days after the date on which he is informed in writing by the Insurer that the Contract has been issued (i.e. upon receipt of a letter from the Insurer). Cancellation must be effected by sending before the expiration day a letter to the following address: Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. The cancellation may be made using the following model: "Dear Madam, Sir, I (we), the undersigned ... (name, surname), legal representative(s) (directors) of the Client ... (Name) registered at ... (address), hereby cancel the contract ... (product name - Capitalisation Bond) n° ... in respect of which the Client paid a premium of ... (amount of premium and currency) on ... (date). I (we) therefore ask you to refund the amount as stated in the General Conditions, to the bank account n° ... at ... (name of bank). I (we) acknowledge that this cancellation will terminate all provisions of the Contract. Executed in ... (place) on ... (date), signature". The Insurer will refund any amounts received from the Client, within thirty days of receipt of the registered letter, the postmark being proof of the date of dispatch.*

Hän pyytää, että Vakuutusenantaja sijoittaa nettomääräisen Maksun välittömästi eikä odota harkinta-ajan päättymistä, ja että tämän pyynnön seurauksena, jos hän luopuu Sopimuksesta kolmenkymmenen (30) päivän harkinta-ajan kuluessa, hänelle maksettava summa rajoittuu Sopimuksen irtisanomispäivän arvoon, jota on oikaistu Rahastojen ja/tai Arvopapereiden arvomuutoksilla sijoituksen jälkeen, sekä vähennettynä muilla kuluilla ja maksuilla, jotka liittyvät Sopimuksesta luopumiseen, kuten kohdassa 3 "Kulut" on esitetty. / *That he requests that the Insurer invests the net Premium immediately and not to wait until the end of the cooling-off period and that, as a result of this request, if he renounces the Contract within the thirty (30) day cooling-off period, the amount due to him is limited to the Contract Value of the date the Contract is cancelled as adjusted for any change in value of the Funds and /or Underlying Assets since investment, and other charges and fees deducted from the Contract related to the renunciation of the Contract as set out in Section 3 "Charges".*

Hänellä on oikeustoimikelpoisuus (minkä tahansa sovellettavan lain mukaan), eikä muita valtuutuksia tai hyväksyntöjä tarvita Sopimuksen merkitsemiseksi. / *He has legal capacity (under any applicable laws), and no other authorisations or approvals are required, to subscribe the Contract.*

Hänellä on oikeus ottaa kapitalisaatiosopimus Suomen lakien mukaisesti. / *He is entitled to take out a capitalisation contract in accordance with and subject to the laws of Finland.*

5.6 VEROVELVOLLISUUTEEN LIITTYEN, ETTÄ: / WITH REGARD TO TAX OBLIGATIONS:

hän ymmärtää, että kapitalisaatiosopimuksen solmimisesta voi aiheutua veroseuraamuksia, että hänen on noudatettava kotipaikkansa maan verovelvoitteita ja että häntä on neuvottu hankkimaan tätä tarkoitusta varten riippumatonta veroneuvontaa ammattilaiselta; / *He is aware that subscribing a capitalisation contract may have tax consequences, that he is required to comply with the tax obligations applying to him in his country of residence and that he has been advised to obtain independent tax advice for this purpose from a professional;*

hän noudattaa kaikkia kotipaikkansa maan lakeja ja säännöksiä; / *He is in full compliance with all laws and regulations of his/her country of residence;*

hän sitoutuu toimittamaan Vakuutusenantajalle kaikki asiakirjat, joita Vakuutusenantaja voi kohtuudella vaatia varmistaakseen kaikkien verovelvollisuuksien noudattamisen; / *He undertakes to provide the Insurer with any documentation reasonably requested by the Insurer in order to evidence full compliance with his tax obligations;*

hän ymmärtää ja hyväksyy, että verosääntöjen noudattamiseen liittyvät vahvistukset ja asiakirjat ovat Vakuutusenantajalle niin oleellisia, että Sopimuksen myöntäminen edellyttää näiden esitysten paikkansapitävyyttä ja täydellisyyttä. Väärät tiedot, olivatpa ne tahallisia tai eivät, tai vaadittujen asiakirjojen toimittamatta jättäminen voivat johtaa Sopimuksen peruuttamiseen tai purkamiseen. / *He understands and agrees that the declarations and documentation related to tax compliance are essential elements of the Contract for the Insurer, that the Contract will be issued by the Insurer in reliance of the accuracy and completeness of these representations, and that any misrepresentation, whether intentional or not, or failure to provide the documentation requested by the Insurer may result in the cancellation or resolution of the Contract by the Insurer.*

5.7 VAKUUTUKSENANTAJAN VAKAVARAISUUDEN JA TALOUDELLISEN ASEMAA RAPORTOINTIIN LIITTYEN / WITH REGARD TO THE REPORT ON THE INSURER'S SOLVENCY AND FINANCIAL SITUATION

Vakuutusenantaja julkistaa vakavaraisuutta ja taloudellista asemaa koskevan raportin verkkosivuillaan www.utmostgroup.com/financials/annual-report-and-sfcr / *The Insurer publishes a report on its solvency and its financial situation on the website: www.utmostgroup.com/financials/annual-report-and-sfcr.*

5.8 VEROSÄÄNTÖJEN NOUDATTAMISEEN LIITTYEN, ETTÄ: / WITH REGARDS TO TAX COMPLIANCE:

Hän, Sopimuksen tosiasiallinen edunsaaja ja tarvittaessa, Maksun todellinen maksaja, noudattaa kaikkia soveltuvia verovelvoitteita ("Verovelvoitteet") kaikkien Sopimusten osalta jotka hän on solminut Vakuutusenantajan kanssa. / *He, the Economic Beneficial Owner and, where appropriate, the person who is the real payer of Premiums for any Contract he has subscribed with the Insurer, comply with all applicable tax obligations (the "Tax Obligations") with regard to each Contract subscribed with the Insurer.*

Hän, ja tapauskohtaisesti Maksun todellinen maksaja, noudattavat kaikkia Verovelvoitteita, jotka liittyvät Sopimuksen olemassaoloon ja niihin liittyviin liiketoimiin, mukaan lukien Sopimusten ja niistä saatavien tulojen ilmoittaminen asianomaisille veroviranomaisille, jos sitä vaaditaan. Hän vakuuttaa myös, että Vakuutus sopimukseen siirretty omaisuus täyttää kaikki Verovelvoitteet, mukaan lukien Verovelvoitteet, joita sovelletaan hänen verotuksellisessa asuinmaassaan (asuinmaissa) ja tarvittaessa Sopimusten Maksujen todellisen maksajan (todellisten maksajien) asuinmaassaan. Hänen on toimitettava Vakuutusenantajalle kaikki Vakuutusenantajan milloin tahansa kohtuullisesti pyytämät asiakirjat, joilla osoitetaan, että Vakuutus sopimukseen siirretty omaisuus täyttää kaikki Verovelvoitteet. / *He, and where appropriate the real payer of the Premium, will comply with all Tax Obligations related to the existence of, and transactions on, the Contract, including the reporting of the Contract and reportable revenues to the relevant tax authorities if required. He also certifies that any assets transferred to the PolicyContract comply with all Tax Obligations, including those applicable in his country(ies) of tax residence and, where different to the PolicyholderClientApplicant, of the real payer(s) of premiums to the PolicyContract. He shall provide the Insurer with any documentation reasonably requested at any time by the Insurer in order to evidence full compliance of the assets transferred to the PolicyContract with all Tax Obligations.*

Asiakas täten vapauttaa Vakuutusenantajan kaikista vastuista ja korvaa Vakuutusenantajalle Asiakkaana Verovelvoitteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvat seuraamukset. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Vakuutusenantajalle välittömästi kaikista tämän vahvistuksen pätevyyttä mahdollisesti koskevista muutoksista. / *He discharges the Insurer from any liability and will indemnify the Insurer for any consequences resulting from the failure on his part to comply with any Tax Obligations. He will inform the Insurer immediately of any changes that may affect the validity of this declaration.*

Asiakas suostuu siihen, että Vakuutusenantaja voi kerätä ja käsitellä tietoa koskien Sopimuksien verosäännösten noudattamista. / *He agrees that the Insurer may (directly or indirectly) collect and process data with regard to the tax compliance of the Contract.*

Asiakas ymmärtää, että Vakuutusenantaja ei tarjoa laki- eikä veroneuvontaa ja vahvistaa, että kaikki kysymykset koskien Verovelvoitteita esitetään hänen omalle laki- tai veroneuvojalle. / *He acknowledges that the Insurer does not provide legal or tax advice, and confirms that he will refer any questions with regard to his Tax Obligations to his legal or tax advisers.*

Asiakas hyväksyy sen että Vakuutusenantaja voi luovuttaa tämän vahvistuksen kolmansille osapuolille, kuten esimerkiksi Säilyttäjäpankille tai mille tahansa Luxemburgin tai muun maan viranomaiselle, elimelle tai tuomioistuimelle, jos sopimuksen voimaansaatto tai voimaansaolo edellyttää tällaista luovutusta. / *He agrees that the Insurer may disclose this certification to third parties, including, without limitation, the Custodian Bank or any Luxembourg or foreign authority, body or court, if such disclosure is required by virtue of the subscription to, or the existence of, the Contract.*

5.9 SÄILYTTÄJÄPANKKIIN LIITTYEN / WITH REGARD TO THE CUSTODIAN BANK(S):

Hän suostuu siihen, että kuhunkin Sisäiseen kohdennettuun rahastoon ja Erityisvakuutusrahastoon nimetty Säilytyspankki pitää hallussaan kunkin Rahaston alla olevat varat. / *He agrees that the Custodian Bank appointed for each Internal Dedicated Fund and Specialised Assurance Fund will be holding the Underlying Assets of each Fund.*

Hän tiedostaa ja hyväksyy, että kunkin Rahaston omaisuuden hankintaan, myyntiin ja/ tai säilytykseen liittyvät kulut yksilöi ja perii kukin nimetty Säilytyspankki. Asiakas vakuuttaa, että hänelle on ilmoitettu mahdollisuudesta pyytää Vakuutusenantajalta tai Välittäjältä kopio maksut yksilöivästä lomakkeesta. / *He acknowledges and accepts that charges relating to the acquisition, disposal and/or custody of the assets of each Fund are quantified and charged by each appointed Custodian Bank. The Client declares that he has been informed of the possibility of requesting from the Insurer or the Intermediary a copy of the information sheet detailing these charges.*

Hän hyväksyy, että Vakuutusenantajan on talletettava varat Säilytyspankkiin noudattaakseen sääntelyvaatimuksia. Hän suostuu siihen, että mikäli talletussopimus Säilytyspankin kanssa irtisanotaan mistä tahansa syystä Vakuutusenantajan tai Säilytyspankin aloitteesta, Vakuutusenantaja ilmoittaa hänelle tästä ja jatkaa uuden sovellettavien lakien ja asetusten asettamien vaatimusten täyttävän Säilyttäjäpankin nimeämistä ottaen huomioon Asiakkaan kohtuulliset toiveet. Jos hän ei ehdota uutta pankkia kuukauden kuluessa Vakuutusenantajan tekemästä ilmoituksesta, nimittää Vakuutusenantaja ETA-maissa sijaitsevien säilyttäjäpankkien luettelosta pankin, jonka kanssa se on jo solminut talletussopimuksen. / *He acknowledges that it is a legal and regulatory requirement for the Insurer to deposit the Underlying Assets with a Custodian Bank. He agrees that in the event that the deposit agreement with the Custodian Bank is terminated for any reason, at the Insurer's or at the Custodian Bank's initiative or otherwise, the Insurer will give him notice of that fact and proceed, with reasonable regard to his proposal, to the designation of a new Custodian Bank complying with the requirements set out by applicable laws and regulations. In the event that he fails to suggest a new bank within one month of the notice given by the Insurer, the Insurer will appoint a Custodian Bank from a list of custodian banks located within the EEA with which it has already concluded a deposit agreement.*

5.10 LIITTYEN ETA:N ULKOPUOLELLE SJOITTAUTUNEISIIN SÄILYTTÄJÄPANKKEIHIN / WITH REGARD TO CUSTODIAN BANKS LOCATED OUTSIDE OF THE EEA

Hän tiedostaa, että EU:n ulkopuoliset säilyttäjäpankit ovat EU:n sisällä toimivien vakuutusvalvojien valvonnan ulkopuolella ja tämä saattaa lisätä riskejä Säilyttäjäpankin mahdollisessa maksukyvyttömyysilanteessa. / *He acknowledges that the procedures for cooperation between insurance supervisors, which function in the territory of the European Union are not valid outside the EU and this may bring about a higher risk in the event of the failure of the Custodian Bank.*

Hän yksin kantaa riskin liittyen Säilyttäjäpankkiin, jonka kanssa Vakuutusenantaja solmii sopimuksen. / *He alone bears the risk related to the Custodian Bank with which the Insurer contracts.*

Hänellä on mahdollisuus pyytää Vakuutusenantajaa vaihtamaan Säilyttäjäpankkia milloin tahansa CAA:n vaatimusten mukaisesti ja tällöin Vakuutusenantaja nimittää Säilyttäjäpankin listalta säilyttäjäpankkeja, joiden kanssa sillä on jo olemassa oleva Säilytys sopimus. / *He has the option to request the Insurer to change the Custodian Bank at any time, this being a requirement stipulated by the CAA, and the Insurer will, in this case, appoint a Custodian Bank from a list of custodian banks with which it has already concluded a Deposit Agreement.*

Asiakas kantaa riskit, jotka liittyvät Säilyttäjäpankin laiminlyöntiin, petostapauksiin tai maksukyvyttömyyteen, sekä riskit, jotka liittyvät yhden tai useamman vakuutukseen liitännäisen rahaston arvopapereiden mahdolliseen jäädytykseen tai pakkotoimenpiteeseen, joka tehdään laillisuusperiaatteen nojalla tai oikeudellisen tai hallinnollisen tahon määräyksestä. / *Risks associated with any negligence, fraud or failure of the Custodian Bank, those associated with any freezing or enforcement measure relating to the Underlying Assets and those risks deriving from a rule of law or from an order of a judicial or administrative body, will be borne by the Client.*

Hän tiedostaa, että Sopimukseen liitetyn Sisäisen yhteisrahaston tai Ulkoisen rahaston alla olevia sijoituskohteita ei voida säilyttää ETA-valtion ulkopuolisissa Säilyttäjäpankeissa. / *He acknowledges that assets underlying the Contract through Internal Collective Funds or External Funds cannot be held by Custodian Banks outside of the EEA.*

5.11 OMAISUUDENHOITAJAAN, SIOJITUSSTRATEGIAAN JA SIOJITUSRISKIIN LIITTYEN, ETTÄ: / WITH REGARD TO THE INVESTMENT MANAGER, THE INVESTMENT STRATEGY AND INVESTMENT RISK:

Omaisuußenhoitajan seuraama Sijoitusstrategia on suuntaa-antava, eikä siihen liity takuuta Sopimuksen tiettyyn Sisäiseen kohdistettuun rahastoon kuuluvien Arvopapereiden kehityksestä tai tuotosta. / *The Investment Strategy of each Internal Dedicated Fund will be treated only as a target by the Investment Manager and should not be considered as an assurance or guarantee of future performance of the Underlying Assets of the Fund.*

Hän vastaa Rahastojen valinnasta, Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusstrategiasta ja Erityisvakuutusrahastojen varojen kohdentamisesta (Vakuutuksenantajan hyväksynnän rajoissa), hyväksyy riskit (mukaan lukien erityiset riskit, jotka liittyvät Sopimukseen mahdollisesti liitettyihin Erikoissijoituksiin ja Epätraditionaalisiin varoihin) ja ymmärtää, että Sopimus tai siihen liitetyt Rahastot eivät tarjoa taattua tuottoa. Vakuutuksenantaja ei ole vastuussa minkään Rahaston sijoitustoiminnasta eikä mahdollisista tappioista. Hän ymmärtää, että Arvopaperit ovat yksinomaan Vakuutuksenantajan omaisuutta ja ettei Asiakas tai kukaan Asiakkaaseen sidonnainen henkilö voi hallinnoida niitä vaan alla olevien sijoituskohteiden hallinnointi tapahtuu Sopimuksen ehtojen mukaisesti. Hän ymmärtää, että kaikki Säilytyspankissa olevat käteistalletukset ovat vaarassa, mikäli pankki laiminlyö velvollisuutensa maksaa talletuksen takaisin. Tämän riskin kantaa yksinomaan Asiakas, eikä hän voi kohdistaa mitään toimia Vakuutuksenantajaan; / *He is responsible for the choice of the Funds, the Investment Strategy of the Internal Dedicated Fund and the asset allocation of the Specialised Assurance Funds (subject to the Insurer's acceptance), accepts the risks involved (including the particular risks associated with any Specialised Investment and Non-Traditional Assets to which the Contract may be linked) and understands that neither the Contract nor the underlying Funds offer a guaranteed return. The Insurer is not responsible for the investment performance of any Fund or for any losses that may arise. He understands that the Underlying Assets remain the sole property of the Insurer and that neither the Client nor any person directly or indirectly connected with the Client has any right to exercise any control or instruction whatsoever over them but management of the Underlying Assets in accordance with the terms and conditions of the Contract. He understands that any cash deposits which are held at the Custodian Bank are subject to the risk that the bank may default on its obligation to repay the deposit. This risk is borne by the Client with no action or recourse against the Insurer;*

Hän ymmärtää, että Sopimuksen arvo riippuu Rahastojen arvoista ja hyötyy näin ollen Rahaston arvon noususta mutta vastaavasti kärsii myös mahdollisista tappioista. Hän ymmärtää, että sijoitusten arvo voi laskea ja nousta. Hän ymmärtää myös, että Rahastot tai alla olevat sijoituskohteet voivat olla muussa valuutassa kuin Sopimuksen viitevaluutassa, jolloin valuuttojen välinen kurssierotuksen vaihtelu saattaa aiheuttaa suotuisia tai epäsuotuisia seurauksia Rahastojen tai alla olevien sijoituskohteiden tuottoon tai tappioon; / *He accepts that the Contract Value is directly linked to the values of the Funds and will therefore benefit from any increase in the value of their underlying assets but also suffer any loss. He understands that the value of investments may fall as well as rise. He further understands that, in the event that the Funds or underlying assets are denominated in a currency other than the reference currency of the Contract, a fluctuation in the exchange rate between the currency of the Funds and underlying assets and the reference currency may have a separate effect, favourable or unfavourable, on the gain or loss otherwise realised on the Funds and underlying assets;*

Asiakas tiedostaa ja hyväksyy, että Rahastojen käteistileiltä saatetaan veloittaa negatiivinen talletuskorko, mikä saattaa johtaa negatiiviseen tuottoon. / *The Client acknowledges and accepts that cash accounts of any Fund may be subject to negative interest and may result in negative performance.*

Hän hyväksyy, että Vakuutuksenantaja nimittää Omaisuußenhoitajan kuhunkin Sisäiseen kohdistettuun rahastoon, ja vapauttaa Vakuutuksenantajan kaikesta Arvopapereiden valintaan, arvonkehitykseen ja tuottoon liittyvästä vastuusta; / *He agrees that the Insurer will appoint an Investment Manager for the Internal Dedicated Funds and does not hold the Insurer responsible for any losses resulting from the management of the Underlying Assets linked to the Contract;*

Asiakas ymmärtää Varainhoitajan muuttavan salkun sovellettavien sijoitussääntöjen mukaiseksi, jos Asiakkaan Sisäiseen kohdennettuun rahastoon siirtämä omaisuuserä ei ole hyväksyttävissä CAA:n sääntöjen mukaan. / *Should the portfolio of assets transferred by the Client into an Internal Dedicated Fund not be compliant with the admissible asset rules of the CAA, he understands that the Investment Manager will bring the portfolio in line with the applicable investment rules.*

Sopimusta ei ole tehty Asiakkaan pyytämän lainan tai kiinnityksen turvaamiseksi tai suojaamiseksi. / *The Contract is not taken out to secure or protect a loan or mortgage requested by the Client.*

5.12 LIITTYEN SIOITUSSÄÄNTÖIHIN JA -PROSESSEIHIN (SOVELTUU ERITYISVAKUUTUSRAHASTOIHIN) / WITH REGARD TO INVESTMENT RULES AND PROCEDURES (APPLICABLE TO THE SPECIALISED ASSURANCE FUND):

Hän sitoutuu hallinnoimaan alla olevia varoja CAA:n sijoitussääntöjen 15/3 ja Asiakkaan luokittelun mukaisesti. / *He agrees to manage the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund in accordance with the investment rules of CAA Circular Letter 15/3 and according to the Client's classification.*

Hän vakuuttaa Vakuutuksenantajalle olevansa tietoinen, ymmärtävänsä ja noudattavansa Euroopan parlamentin ja Neuvoston asetusta (EU) N:o 596/2014 markkinoiden väärinkäytöstä (EU) N:o 596/2014 (annettu 16. päivänä huhtikuuta 2014) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2014/57/EU markkinoiden väärinkäytöstä, sekä näiden täytäntöpanosäännöksiä ja kulloinkin voimassa olevia relevantteja EU:n jäsenvaltioiden kansallisia säännöksiä. / *He represents and warrants to the Insurer that he is aware of, understands and undertakes to comply for the whole duration of the Contract with Regulation (EU) No 596/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on market abuse as well as Directive 2014/57/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on criminal sanctions for market abuse and its implementing and delegated acts, including, where applicable, the relevant national transpositions implemented by the EU countries, as amended or replaced from time to time.*

Asiakas sitoutuu noudattamaan kaikkia sovellettavia pakotteita koskevia lakeja, sääntelyjä ja rajoituksia, varsinkin niitä jotka on asetettu seuraavien tahojen toimesta: EU, Yhdysvallat (esim. OFAC, Patriot Act ja Yhdysvaltojen teollisuus- ja turvallisuusviraston Export Control listat), YK ja HM Treasury (HMT), ja olla sijoittamatta Erityisvakuutusrahastoa tämänlaisten rajoitteiden vastaisesti. Tätä kappaletta ei sovelleta kenenkään eduksi tai jos se johtaisi Yleisten ehtojen mukaisen Rajoittavan lainsäädännön rikkomiseen. / *He undertakes to comply at all times with applicable sanctions laws, regulations and restrictions, especially those imposed by the EU, the U.S. (eg. OFAC, Patriot Act and Export Control lists of the US Bureau of Industry & Security), the UN and HM Treasury, and will not invest the Specialised Assurance Fund in breach of any such imposed restriction, it being understood that this paragraph shall not apply to or in favour of any person if and to the extent that it would result in a breach, by or in respect of that person, of any applicable Blocking Law as defined in the General Conditions.*

Hän ymmärtää, että Erityisvakuutusrahastoon liitetyt omaisuuserät ovat yksinomaan Vakuutuksenantajan omaisuutta. / *He understands that the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund remain the sole property of the Insurer.*

Hän on yksin vastuussa Erityisvakuutusrahaston hajauttamisesta (oli sitten kyseessä maantieteellinen, alakohtainen tai tyyppikohtainen hajauttaminen) ja ymmärtää, että tappion riski kasvaa, mikäli hajauttamista ei tehdä. / *He accepts that he is solely responsible for diversification within the Specialised Assurance Fund (be it geographical, sectoral, or underlying asset-based) and acknowledges that the risk of loss increases in the event of a lack of diversification.*

Hän hyväksyy ja sitoutuu vapauttamaan Vakuutuksenantajan kaikesta vastuusta ja korvaamaan kaikki Vakuutuksenantajan kustannukset, sakot, menetykset, vahingot, oikeus- tai muut viranomaisoimet sekä kaikenlaiset vastuuvollisuudet, jotka ovat seurausta tämän Erityissijoitusrahaston sijoituksista, ja erityisesti mikäli Asiakas laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa Vakuutuksenantajalle ennen sekä/tai samana päivänä siirrettävien arvopapereiden tai muiden vastaavien rahoitusvälineiden, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säänneltyllä markkinalla, merkintää, hankintaa ja/tai myyntiä. / *He agrees to hold harmless and indemnify the Insurer against any and all expense, loss, damage, fine, action, judicial or otherwise and liability of any nature whatsoever arising out of or in connection with the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund, and specifically for any failure to notify the Insurer prior to, and/or on the same day, upon completion of any exercise, acquisition and/or sale of transferable securities or other related financial instruments traded on a regulated market.*

Hän ymmärtää ja hyväksyy lisäksi että laiminlyönti ilmoittaa Vakuutuksenantajalle ennen sellaisten yhtiöiden siirrettävien arvopapereiden tai muiden vastaavien rahoitusvälineiden merkintää, hankintaa ja/tai myyntiä, joiden arvopaperit ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, joka johtaa sakkoon toimivaltaiselta valvontaviranomaiselta, oikeuttaa Vakuutuksenantajan veloittamaan sakon määrän Sopimuksen arvosta, tai perimään sen määrän suoraan Asiakkaalta. / *He agrees further that any failure to notify the Insurer prior to any exercise, acquisition and/or sale of transferable securities or other related financial instrument in companies whose securities are traded on a regulated market, that results in a monetary fine from the relevant financial supervisory authority, will permit the Insurer to charge the amount of the monetary fine against the Contract Value or claw back the amount directly from the Client.*

Asiakas vahvistaa, että on saanut Vakuutuksenantajalta ja tämän Vakuutusedustajalta kaiken Erityisvakuutusrahaston valinnan kannalta olennaisen tiedon, erityisesti koskien riskin suuruutta ja tehtäviin sijoituksiin liittyviä rajoituksia. / *He confirms that he has received from the Insurer or his Intermediary all relevant information, in particular regarding minimum liquidity requirements, investment instruction rules, the degree of risk and the type and limits of the investment choices he will make, allowing him to take a decision regarding the selection of the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund.*

5.13 RAHANPESUN VASTAISEEN TOIMINTAAN LIITTYEN, ETTÄ: / WITH REGARD TO ANTI-MONEY LAUNDERING:

Hän vahvistaa, että alkuperäisen Maksun varat eivät ole peräisin rikollisesta toiminnasta eivätkä ne liity millään tavoin rahanpesutoimintaan, terrorismin rahoittamiseen liittyvään toimintaan tai niihin liittyviin esirikoksiin toimintaan ja sitoutuu toimittamaan Vakuutusenantajan edellyttämää tietoa vahvistukseksi tästä. / *He confirms that the Premiums paid or to be paid to the Insurer are not of criminal origin or connected in any way to money laundering activity, terrorist financing activity or any associated predicate offence and agrees to provide information as required by the Insurer to confirm this.*

Hän sitoutuu toimittamaan Vakuutusenantajalle pyydettyä tarvittavat lisätiedot varojen alkuperän toteamiseksi. / *He undertakes to provide any information that the Insurer may require to enable it to establish the origin of the Premiums paid.*

Hän on ottamassa henkivakuutuksen omaan lukuunsa ja sitoutuu ilmoittamaan mahdollisesta muutoksesta viipymättä. / *He is subscribing a capitalisation contract with the Insurer on his own account, and is committed to communicate any subsequent change without delay.*

Jos hän ei ole ottamassa kapitalisaatiosopimusta omaan lukuunsa, sopimus on otettu Vakuutusenantajalta tosiasiallisen omistajan hyväksi, joka on ilmoitettu Esitetolomakkeessa ja, että hän sitoutuu ilmoittamaan mahdollisesta muutoksesta viipymättä. / *If he is not subscribing a capitalisation contract with the Insurer on his own account, he confirms that he is subscribing a capitalisation contract with the Insurer on account of the Economic Beneficial Owner disclosed in the Know Your Client Questionnaire, and he is committed to communicate any subsequent change without delay.*

5.14 VAKINAISEN ASUINPAIKAN VAIHTOON LIITTYEN: / WITH REGARD TO THE CHANGE OF RESIDENCE:

Sopimuksen edut saattavat muuttua, jos Asiakas vaihtaa kotipaikkavaltiota. Asiakkaan tulee välittömästi ilmoittaa Vakuutusenantajalle kotipaikan muutoksesta. / *The Contract may not confer the same benefits if the Client moves its place of incorporation to another country. It is his responsibility as Client to inform the Insurer immediately of such change.*

5.15 ETURISTIRIITOJEN OSALTA / WITH RESPECT TO THE CONFLICTS OF INTEREST POLICY

Asiakas ymmärtää, että Vakuutusenantaja on laatinut eturistiriitoja koskevat periaatteet, joilla pyritään tunnistamaan, estämään ja hallitsemaan eturistiriitoja (mukaan lukien kannustimet ja kannustinohjelmat). / *He understands and agrees that the Insurer has established a conflicts of interest policy designed to identify and prevent or manage conflicts of interest (including inducements and inducement schemes).*

Hän ymmärtää ja hyväksyy, että Vakuutusenantajan eturistiriitoja koskevat periaatteet ja rekisteri ovat saatavilla pyynnöstä. / *He understands and agrees that the Insurer's conflicts of interest policy and conflicts of interest register are available on request.*

Hän ymmärtää ja hyväksyy, että Vakuutusenantaja ilmoittaa Asiakkaille mahdollisista eturistiriidoista, mikäli Vakuutusenantaja ei ole varma siitä, että eturistiriitojen hallitsemiseksi tehdyt järjestelyt ovat riittävät Asiakkaan etujen suojaamiseksi. / *He understands and agrees that the Insurer will disclose to the Client any conflict of interest where the Insurer cannot be certain that the arrangements the Insurer has established to manage the conflict are sufficient to prevent damage to Client interests.*

5.16 LAINVALINTA JA LAINKÄYTTÖALUETTA KOSKEVA MÄÄRITTELY: / CHOICE OF LAW AND SUBMISSION TO JURISDICTION:

Kaikkiin Sopimukseen ja siihen liittyviin asiakirjoihin, mukaan lukien esimerkiksi Hakemuslomake ja Sopimuskirja, sekä näihin perustuviin sopimusperusteisiin ja muihin vastuisiin sovelletaan Suomen lakia, jonka puitteissa niiden ehdot tulkitaan (ellei muutoin ole määrätty). / *All documents (and any non-contractual obligations) arising from or in connection with the Contract (including, without limitation, the Application Form and the Contract Schedule) will be (except otherwise provided therein) governed by and construed in accordance with laws of Finland.*

Mahdolliset kanteet ja riita-asiat kuuluvat yksinomaan Suomen tuomioistuinten tuomiovaltaan. / *Any litigation or dispute will be subject to the exclusive jurisdiction of the courts and tribunals of Finland.*

5.17 LIITTYEN EU ASETUKSEN 2019/2088 MUKAISTEN KESTÄVYYTEEN LIITTYVIEN TIETOJEN ANTAMISEEN: / WITH REGARD TO SUSTAINABILITY-RELATED DISCLOSURES UNDER EU REGULATION 2019/2088:

Vakuutusentaja tarjoaa laajan valikoiman vakuutus pohjaisia sijoitustuotteita. Näiden ratkaisujen sijoitusparametrit sekä periaatteet vakuutusentajien sijoitusten allokointeille on määritelty Vakuutusentajan toimesta tämän omien sijoituslinjauksen, Luxemburgin lainsäädännön, sekä usein Asiakkaiden asuinmaan vakuutuslainsäädännön ja verotuksen mukaisesti. Tästä huolimatta sijoituspäätökset tekee viime kädessä joko Vakuutusentajan nimittämä riippumaton Omaisuudenhoitaja tai (joissain maissa) Asiakas itse tämän omalla vahvistuksella tai toimella, mahdollisesti saaden sijoitusneuvontaa. Näin ollen riippumaton Omaisuudenhoitaja, Sijoitusneuvoja tai, soveltuvin osin, Asiakas itse, on se taho, jolla on parhaimmat edellytykset integroida kestävyysriskit sijoituspäätöksiin ja arvioida kestävyysriskien todennäköiset vaikutukset sijoitustuottoihin. / *The Insurer provides a range of insurance-based investment products. The investment parameters for those solutions and the principles of their Underlying Assets allocation are determined by the Insurer in accordance with its own Investment Strategy, Luxembourg law and, often, insurance law and taxation in Clients' countries of residence. However, investment decisions are ultimately taken either by independent Investment Managers appointed by the Insurer or (in certain countries) by or with the confirmation of Clients themselves, who may in turn receive investment advice. As such, it is the independent Investment Manager, investment adviser or, if this is the case, Client who is best placed to integrate sustainability risk into investment decision making and assess the likely impacts of sustainability risks on investment returns.*

Mikäli yksi tai useampi vakuutus pohjaisen sijoitustuotteen tarjoama perustana oleva sijoitusvaihtoehto edistää ympäristöllisiä tai sosiaalisia erityispiirteitä, tuote edistää samoja erityispiirteitä. Ehto voidaan täyttää vain, kun Asiakkaan valinnan mukaan tuotteet sijoittavat vähintään yhteen näistä erityisistä sijoitusvaihtoehtoista ja tämä vaihtoehto säilytetään tuotteen sijoitusajan. / *Where one or more of the underlying investment options offered by the insurance-based investment product promote environmental or social characteristics, the product promotes the same characteristics, which will be met only where, following the selection by the Client, the products invests in at least one of those specific investment options and this option is kept during the holding period of the product.*

Samoista syistä Vakuutusentajan liikkeeseen laskemissa vakuutus pohjaisissa sijoitustuotteissa voidaan ottaa tai olla ottamatta huomioon sijoituspäätösten haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin nimetyn salkunhoitajan tai sijoitusneuvojan saataville asettamien kestävyystietojen rajoissa. / *For the same reasons, the insurance-based investment products issued by the Insurer may or not consider the adverse impacts of investment decisions on sustainability factors within the limits of the sustainability disclosures made available by the appointed Investment Manager or investment adviser.*

Tästä johtuen tämän rahoitustuotteen perustana olevissa sijoituksissa voidaan ottaa tai olla ottamatta huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle omaisuudenhoitajien tai sijoitusneuvojan sijoituspäätöksissä käyttämien kriteerien mukaisesti. Täydelliset ja yksityiskohtaiset tiedot ympäristöllisistä tai sosiaalisista erityispiirteistä löytyvät Vakuutusyhtiön toimittamista asiakirjoista kullekin sijoitusvaihtoehdolle. / *As a result, the investments underlying this financial product may or not take into account the EU criteria for environmentally sustainable economic activities according to the criteria used by Investment Manager or investment adviser in investment decisions. For complete and specific disclosure about the environmental or social characteristics, please refer to the documentation provided by the Insurer for each investment option.*

5.18 YLEISTÄ / GENERAL

Hän ymmärtää ja hyväksyy sen, että Esitietolomakkeella (1/2) ja hakemuksessa annettavat ilmoitukset, vahvistukset ja toimitettavat asiakirjat ovat Vakuutusentajalle niin oleellisia, että Sopimuksen myöntäminen edellyttää näiden esitysten paikkansapitävyyttä ja täydellisyyttä. Väärät tiedot, olivatpa ne tahallisia tai eivät, tai vaadittujen asiakirjojen toimittamatta jättäminen voivat johtaa Sopimuksen peruuttamiseen tai purkamiseen. / *The declarations, confirmations, information and documentation provided to the Insurer in and with the Fact find form (1/2) and this Application Form are essential elements of the Contract for the Insurer, that the Contract will be issued by the Insurer in reliance of the accuracy and completeness of these and that any misinformation or misrepresentation, whether intentional or not, or failure to provide the documentation requested by the Insurer may result in the cancellation or resolution of the Contract by the Insurer.*

Allekirjoittamalla Asiakas vahvistaa kaikki edellä mainitut ilmoitukset ja erityisesti verosääntöjen noudattamista koskevan vahvistuksen (7.9) ja vahvistuksen ETA: n ulkopuolella sijaitseville säilytyspankeille (7.12) paikkansapitävyyden. / By signing below, the Client confirms all of the above declarations and, in particular, the declarations with regard to the Tax Compliance Certification (7.9) and to Custodian Banks located outside of the EEA (7.12)

Johtaja 1 / Director 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

TOSIASIALLISEN EDUNSAAJAN ILMOITUS / EBO DECLARATIONS

Tosiasiallinen edunsaaja vahvistaa Asiakkaan ilmoitukset Verosääntöjen noudattamiseen liittyen. / *The EBO confirms the declarations with regard to the Tax Compliance Certification of the Client Declaration.*

Tosiasiallinen edunsaaja vakuuttaa lukeneensa Vakuutusenantajan tietosuojaselosteen, joka antaa tietoja henkilötietojen käsittelystä ja hänen oikeuksistaan kyseisiin henkilötietoihin. / *The EBO declares that he has read the Insurer's Privacy Notice, which provides information on the processing of personal data and his rights to such personal data.*

Tosiasiallinen edunsaaja suostuu sähköpostiosoitteen ja matkapuhelinnumeron käyttöön, jonka hän tai Asiakas on antanut Vakuutusyhtiölle, kun sähköinen allekirjoitus on tarpeellinen. / *The EBO consents to the use by the Insurer of the email address and mobile telephone number provided by him or by the Client where an electronic signature is required.*



tai / or www.utmostgroup.com/privacy-statements

Tosiasiallinen edunsaaja 1 / EBO 1



Asiakkaan ilmoituksen osion "Verosääntöjen noudattamiseen liittyen" osalta / *In respect of paragraph "Tax Compliance Certification" of the Client Declaration*

ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / *City and Country of
signing*

Tosiasiallinen edunsaaja 2 / EBO 2



Asiakkaan ilmoituksen osion "Verosääntöjen noudattamiseen liittyen" osalta / *In respect of paragraph "Tax Compliance Certification" of the Client Declaration*

ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / *City and Country of
signing*

Tosiasiallinen edunsaaja 3 / EBO 3



Asiakkaan ilmoituksen osion "Verosääntöjen noudattamiseen liittyen" osalta / In respect of paragraph "Tax Compliance Certification" of the Client Declaration

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Tosiasiallinen edunsaaja 4 / EBO 4



Asiakkaan ilmoituksen osion "Verosääntöjen noudattamiseen liittyen" osalta / In respect of paragraph "Tax Compliance Certification" of the Client Declaration

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

VAKUUTUSEDUSTAJAN OSIO / INTERMEDIARY SECTION

Vahvistan, että olen toimittanut avaintietoasiakirjan Asiakkaalle asetuksen (EU) N:o 1286/2014 sallimalla tavalla ja, että toimittamamme asiakirja on ollut viimeisin versio, joka on ollut saatavana Vakuutuksenantajan internetsivuilla Hakemuksen allekirjoitushetkellä. Lisäksi vahvistan, että avaintietoasiakirja on toimitettu hyvissä ajoin ennen Sopimuksen allekirjoittamista jotta Asiakas on voinut tehdä valistuneen päätöksen Sopimuksen solmimisesta. / I confirm that I have delivered to the Client, in a medium permitted by Regulation (EU) No 1286/2014, the PRIIPs key information document relating to this product, and what I have delivered to the Client corresponds to (or includes) the version of the KID which was available on the website of the Insurer at the time of signing the Application Form. I further confirm that I have delivered such documents in good time prior to the Client signing the Application Form and in any event sufficiently early in order for the Client to consider the information and take an informed decision on whether or not to enter into the Contract.

Asiakas kuuluu Utmost Luxembourg S.A.:n tälle tuotteelle määrittelemään kohdemarkkinaan / The Client belongs to the Target Market defined by Utmost Luxembourg S.A. for this Product.

Kyllä / Yes Ei / No

Mikäli Asiakas on Utmost Luxembourg S.A.:n tälle tuotteelle määrittelemän kohdemarkkinan ulkopuolella, Vakuutusedustaja vakuuttaa että hän on tyydyttävästi arvioinut että tuote vastaa Asiakkaan vaatimuksia ja tarpeita ja että tuote soveltuu ja on asianmukainen Asiakkaalle. / If the Client does not belong to the Target Market defined by Utmost Luxembourg S.A. for this Product, the Intermediary confirms that he/she has satisfactorily assessed that the Product corresponds to the demands and needs of the Client and, where appropriate, that the Product is suitable or appropriate for the Client.

Kyllä / Yes Ei / No

Vakuutusedustajan nimi ja allekirjoitus / Name and signature of the intermediary

Yhtiön nimi tai leima¹ / Company name or stamp¹

¹ Kun vakuutusedustaja on yritys tai yhteisö. / Where the intermediary is an entity.

TIETOJENLUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Tietojenluovutussopimukseen voidaan joissakin Vakuutukseen liittyvissä asiakirjoissa viitata myös nimellä Valtuutus Tietojen Luovuttamiseen. / *The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Contract.*

Asiakkaat valtuuttaa nimenomaisesti Vakuutusyhtiön jakamaan Luottamuksellisia Tietoja, kuten määritelty jäljempänä, erityisesti tässä Hakemuslomakkeessa nimetyille Säilytysyhteisölle, Sijoitushoitajalle ja Neuvonantajalle. / *The Holder specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below, in particular with the Custodian Bank, Investment Manager and Intermediary identified in this Application Form.*

Vakuutuksenantaja on Luxemburgin lain mukaan velvollinen pitämään luottamuksellisina kaikki tiedot, jotka se saa ammatillisen toimintansa yhteydessä. Vakuutuksenantaja ei voi täysin täyttää Sopimukseen liittyviä velvoitteitaan ilman, että se luovuttaa Tietoja tietyille kolmansille osapuolille. / *The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Contract without disclosing Information to certain third parties.*

Kolmansille osapuolille (jäljempänä "Vastaanottajat tai Vastaanottaja") siirrettävät tai saataville asetettavat tiedot, jotka on lueteltu edellä ja jäljempänä liittyen Asiakkaaseen, Edunsaajaan, Henkivakuutettuun, heidän tosiasiallisiin omistajiinsa ja edustajiinsa tai johtajiinsa, sisältävät erityisesti luonnollisten henkilöiden osalta sukunimen, etunimen, osoitteen, syntymäajan ja -paikan sekä kansalaisuuden, ja oikeushenkilöiden osalta yrityksen nimen, rekisteröidyn toimipaikan, oikeudellisen muodon, rekisteröintinumeron, sekä edellä mainitut tiedot tosiasiallisen omistajan/omistajien ja sen edustajan/edustajien tai johtajien osalta. Siirrettäviin tai saataville asetettaviin luottamuksellisiin tietoihin sisältyvät myös kenen tahansa henkilön yhteystiedot, kuten puhelinnumerot, osoite ja sähköpostiosoitteet sekä taloudelliset tiedot, Vakuutuksenantajan palveluihin liittyvät käyttötiedot tai mitkä tahansa muut tiedot, jotka Vakuutuksenantaja voisi kerätä täyttääkseen laki- ja sääntelyvelvoitteensa (kaikkiin tällaisiin tietoihin viitataan termillä "Luottamukselliset tiedot"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Client, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

Asiakas valtuuttaa täten Vakuutuksenantajan välittämään Luottamuksellisia Tietoja Vastaanottajille ja allekirjoittamaan kaikki asiakirjat, jotka saattavat olla tarpeellisia Sopimuksen toteuttamiseksi. / *The Client therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Contract.*

Asiakas nimenomaisesti hyväksyy ja suostuu luottamuksellisten tietojen luovuttamiseen seuraaville Vastaanottajille: / *The Client specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Säilyttäjäpankki, varainhoitaja, veroneuvoja, neuvonantaja, välittäjä, kokoaja, vakuutusten jakelija tai kolmas osapuoli, joka toimii Sopimukseen liittyen (ja kuka tahansa näiden toimihenkilöistä, edustajista tai työntekijöistä), kuka tahansa Edunsaaja tai Vakuutettu, jotka kaikki voidaan aika ajoin nimittää Sopimukseen ja jotka Vakuutuksenantaja vahvistaa kirjallisesti Vakuutuksenottajalle tai mille tahansa palveluntarjoajalle. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Contract (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary or Life Assured, all of which may be appointed from time to time on the Contract and confirmed in writing by the Insurer to the Client or any service provider.*

Aggregaattorin nimi ja osoite / *Name and address of the aggregator:*



- (b) Rekisterille tai viranomaisille mukaan lukien muun muassa kansalliset ja ulkomaiset viranomaiset, keskusviranomaiset tai paikalliset viranomaiset, juridiset viranomaiset, hallinnolliset viranomaiset ja/tai veroviranomaiset, valvontaviranomaiset, julkiset rekisterit tai muut valtiolliset valvojat tai markkinavalvojat (Viranomainen), niiden toimivallan puitteissa erityisesti esimerkiksi niiden suorittaessa tarkastuksia sekä tietopyyntöjen yhteydessä. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Mikä tahansa yhteisö, joka kuuluu samaan ryhmään kuin Vakuutuksenantaja, riippumatta siitä, sijaitseeko se ETA-alueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Mansaarella tai Guernseyssä, mutta ei rajoittuen näihin. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (d) Mikä tahansa muu yhteisö, joka ei kuulu samaan ryhmään ja joka tarjoaa tai saattaa tulevaisuudessa tarjota palveluja Vakuutuksenantajalle. Luettelo näistä tahoista on saatavilla seuraavalla verkkosivustolla: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. Asiakas tiedostaa, että tämä luettelo saattaa muuttua, ja sitoutuu siksi säännöllisesti tarkistamaan edellä mainitun verkkosivuston saadakseen ajantasaisen näkymän kaikista Vastaanottajista. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. The Client acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*
- (e) Ulkoistamisjärjestelyjen yhteydessä Vakuutuksenantaja käyttää erilaisia palveluntarjoajia (joista osa kuuluu sen konserniin ja osa on kolmannen osapuolen palveluntarjoajia) auttamaan Vakuutuksenantajaa tarjoamaan palvelujaan tehokkaasti ja laadukkaasti. Tällaisten palveluntarjoajien käyttö edellyttää, että Vakuutuksenantaja siirtää tai asettaa saataville joitakin Luottamuksellisia tietoja heille. Asiakas hyväksyy tällaiset ulkoistamisjärjestelyt ja ohjeistaa Vakuutuksenantajaa siirtämään tai antamaan Luottamuksellisia tietoja (kuten edellä on tarkemmin määritelty) saataville useille palveluntarjoajille koskien erityisesti, mutta ei rajoittuen, teknisiä (mukaan lukien IT), operatiivisia, maksunkäsittely-, sisäisen valvonnan, asiakkaan tuntemis- (mukaan lukien tausta- tai vakuutustarkastukset), petostentorjunta-, riskiarviointi-, tuotekehitys-, ylläpito- ja vianmääritys-, mainonta-, vakuutuskorvausten käsittely-, asiakastuki- ja muita palveluja. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Client agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Contract checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

Luottamuksellisia tietoja voidaan siirtää Yhdistyneeseen kuningaskuntaan, Irlantiin, Mansaarelle tai Guernseyyn. Tällaiset luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the Parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Edellä mainituista olosuhteista huolimatta Vakuutuksenantaja voidaan saattaa vaihtamaan Luottamuksellisia tietoja muiden kolmansien osapuolten palveluntarjoajien kanssa myös ulkoistamisen tai aliulkoistamisen kontekstin ulkopuolella, erityisesti Vakuutuksenantajalle tarjottavien palvelujen laadun parantamiseksi tai sen varmistamiseksi, että tällaiset palvelut tarjotaan alan parhaiden standardien mukaisesti. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Holder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

Tällainen Luottamuksellisten tietojen luovuttaminen tehdään Vakuutuksenottajan edun mukaisesti, sillä se mahdollistaa Vakuutuksenantajan tarjota korkealaatuisia palveluja, mukaan lukien mahdollistamalla Vakuutuksenottajalle nopeamman ja sujuvamman käyttöönotkokokemuksen, tehokkaamman Sopimuksen hallinnoinnin, suorituskykyisemmät raportointityökalut ja lopulta laadukkaammat palvelut. Luottamukselliset tiedot luovutetaan Vakuutuksenantajan emoyhtiölle tai mille tahansa tytäryhtiölle tai osakkuusyhtiölle, joko olemassa olevalle tai perustettavalle, muun muassa esimerkiksi Utmost Patrimoine SAS:lle, Utmost Wealth Advisers Limitedille, Utmost Patrimonio Iberia S.L.:lle, Utmost Wealth Portugalille, Unipessoal LDA:lle, Utmost Services Limitedille, Utmost Services Ireland Limitedille, Utmost PanEurope dac:lle, Utmost International Isle of Man Limitedille ja Utmost International Group Holdings Limitedille tässä yhteydessä. Luottamukselliset tiedot voidaan myös luovuttaa DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas:lle, jonka kotipaikka on Italiassa. Tällaiset Luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Client's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Client to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Contract, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Asiakas nimenomaisesti hyväksyy edellä mainitun tietojen luovutuksen ja antaa siihen suostumuksensa. / *The Client specifically accepts and consents to the above disclosure.*

Vastaanottaja voi kommunikoida Luottamuksellista tietoa sen konserniyhtiöille vapautuakseen Sopimukseen liittyvistä vastuista. Se voi tehdä niin myös konsernin uudelleenjärjestelyjen, kannansiirron tai palvelujen tai toimintojen siirron yhteydessä, jolloin Vakuutuksenantajalla on lupa asioida kantaa, palveluja tai toimintoja hankkivan entiteetin kanssa. / *A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Contract. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.*

Asiakas vakuuttaa kaiken kolmannen tahon henkilötietoja koskevan kommunikaation tapahtuvan tämän kolmannen tahon hyväksynnällä. / *The Client warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.*

Asiakas tunnustaa ja suostuu nimenomaisesti siihen, että Luottamukselliset tiedot voidaan siirtää ja tallentaa kolmansien osapuolten palveluntarjoajien ylläpitämillä pilvipohjaisille järjestelmille, jotka voivat sijaita Luxemburgin tai Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella. Asiakas ymmärtää, että tällaiset pilvipalvelut eivät välttämättä ole Vakuutuksenantajan suorassa hallinnassa ja että tietosuojastandardit kyseisissä maissa voivat poiketa Luxemburgin tai ETA:n standardeista. / *The Holder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Holder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA.*

Jos Luottamuksellisia tietoja siirretään maihin, jotka eivät takaa yleisen tietosuoja-asetuksen (GDPR) mukaista tietosuojan tasoa, Vakuutuksenantaja noudattaa GDPR:n V lukua varmistaakseen, että henkilötietojen tietosuojan taso ei heikkene, kun tietoja siirretään kansainvälisesti. / *Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally.*

Tämä sopimusta pysyy voimassa Luxemburgin siviililain artiklan 2003 mukaisesti Asiakkaaseen kohdistetun maksukyvyttömyysmenettelyn yhteydessä. Jos Asiakas, Vakuutuksenantaja tai Vastaanottaja on yrityskaupan, sulautumisen, muuntamisen tai konsolidoimisen kohteena, tulee vastaanottavasta yhteisöstä lainmukainen ja/tai sopimukseen perustuva seuraaja. Tällöin Vakuutuksenantaja tai Asiakas voi päättää tämän sopimuksen ilman irtisanomisaikaa 30 päivän kuluessa siitä, kun häntä on tiedotettu tapahtumasta. / *This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Client. If the Client, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Client may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.*

Tätä sopimus koskevat Sopimuksen Yleiset ehdot ja sitä hallinnoidaan ja tulkitaan Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaisesti. Luxemburgin tuomioistuimilla on yksinomainen toimivalta kaikissa tämä valtuutuksen olemassa oloon, tulkintaan, pätevyyteen ja toteuttamiseen liittyvissä riita-asioissa. / *This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.*

Johtaja 1 / Director 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

YLEISET EHDOT (202511) / GENERAL CONDITIONS (202511)

TULKINTA

Jollei kontekstista muuta johdu, seuraavia sääntöjä sovelletaan sekä näihin Yleisiin ehtoihin että Hakemuslomakkeeseen:

- › Yksikössä esitetyillä sanoilla viitataan myös näiden sanojen monikkomuotoihin ja päinvastoin;
- › Viittauksella yhden sukupuolen edustajaan viitataan myös toisen sukupuolen edustajaan; ja
- › Omaisuudenhoitajalla, sijoitusneuvojalla, Vakuutus edustajalla ja Säilyttäjäpankilla tarkoitetaan myös niiden seuraajia tai luovutuksensaajia.

Jollei tässä Hakemuslomakkeessa ole muuta todettu (alla määritetyllä tavalla), isolla alkukirjaimella alkavilla käsitteillä on ne merkitykset, jotka niille on alla määritelty. Hakemuslomakkeessa esiintyvillä pienellä alkukirjaimella kirjoitetuilla käsitteillä katsotaan olevan niiden tavanomainen merkitys. Mikäli Hakemuslomakkeen tai Sopimuksen suomenkielisten ja englanninkielisten ehtojen välillä esiintyy ristiriitaisuuksia, englanninkielisiä ehtoja sovelletaan.

MÄÄRITELMÄT

Hakemuslomake: Asiakkaan täyttämä ja allekirjoittama Vakuutusyhtiön laatima lomake ja sen liitteet, joiden avulla Vakuutusyhtiölle voidaan ilmoittaa sopimuksen yksityiskohdat.

Rajoittava lainsäädäntö: mikä tahansa 22. marraskuuta 1996 annetun neuvoston asetuksen (EY) N: o 2271/1996 (tai mikä tahansa kyseisen asetuksen kansallisesti implementoitu laki tai sääntely Euroopan Unionissa tai Yhdistyneessä kuningaskunnassa); Saksan ulkomaankauppasääntelyn (Außenwirtschaftsverordnung) luku 7 tai mikä tahansa muu vapaakauppaa rajoittava tai anti-boikotti lainsäädäntö Luxemburgissa, Yhdistyneessä kuningaskunnassa tai muussa maassa.

CAA: Commissariat aux Assurances, Luxemburgin toimivaltainen vakuutussektorin valvontaviranomainen, jonka rekisteröity toimipaikka on osoitteessa 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

CAA:n sijoitussäännöt 15/3: Commissariat aux Assurancesin valvontatiedote koskien henkivakuutuksiin liitettyjen sijoitusrahastojen sijoitussääntöjä. Nämä sijoitussäännöt ja -rajoitukset on annettu Vakuutushakemuksen liitteenä ja löytyvät CAA:n verkkosivuilta (osoitteesta <http://www.caa.lu>). Lisäksi sijoitussäännöt ja rajoitukset ovat saatavilla Vakuutuksenantajalta pyynnöstä.

Connect: Vakuutusyhtiön digitaalinen alusta Utmost Luxembourg Connect, jonka käyttöehdot Asiakas hyväksyy kirjautuessaan sisään alustaan.

INTERPRETATION

Unless the context requires otherwise, the following rules apply to these General Conditions as well as to the Application Form:

- › Words in the singular include the plural and vice versa;
- › A reference to one gender includes a reference to the other gender; and
- › A reference to the Investment Manager, the investment adviser, the Intermediary or the Custodian Bank includes its successors or assignees.

Unless otherwise defined in this Application Form (as defined below), capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms below. Application Form terms without capitals must be understood to have their normal meaning. In the event of any conflict or inconsistency between the terms in Finnish and their English equivalents in the Application Form or the Contract, the English terms will prevail.

DEFINITIONS

Application Form: the form issued by the Insurer, including any annexes, completed and signed by the Client, and designed to provide the Insurer with the details of the prescribed contractual information.

Blocking Law: any provision of Council Regulation (EC) No 2271/1996 of 22 November 1996 (or any law or regulation implementing such Regulation in any member state of the European Union or the United Kingdom); section 7 of the German Foreign Trade Regulation Außenwirtschaftsverordnung; or any similar blocking or anti-boycott law in Luxembourg, the United Kingdom or any other jurisdiction

CAA: Commissariat aux Assurances, Luxembourg regulator competent for the supervision of the insurance sector with its offices at 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

CAA Circular Letter 15/3: circular letter of the Commissariat aux Assurances relating to the investment rules for life insurance products linked to investment funds. These investment rules and limits, which are given in the appendix to the Application Form, are available on the website of the CAA (<http://www.caa.lu>) or are available on request of the Client to the Insurer.

Connect: The Insurer's Utmost Luxembourg Connect web application, which terms and conditions the Client accepts by logging in to the platform.



Connect Ehdot: Utmost Luxembourg Connect Terms and Conditions - ehdot, jotka muodostavat olennaisen osan Sopimusta.

Säilyttäjäpankki: Sopimuksen yhteydessä osoitettu finanssialan yritys, joka on asianmukaisesti valtuutettu säilyttämään Arvopapereita.

Ulkoisen rahasto: Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys, joka ei ole osa Vakuutusyhtiö ja jonka toiminta edellyttää hyväksyntää ja joka toimii valtiollisen valvontaviranomaisen jatkuvan valvonnan alaisena.

FATCA: (a) vuonna 1986 säädetyn Yhdysvaltain verolain (US Internal Revenue Code) pykälät 1471 -1474 sekä muut niihin liittyvät Yhdysvaltain lakien säädökset, (b) minkä tahansa muun maan valtiosopimukset, lait ja säännökset, tai Yhdysvaltain ja minkä tahansa muun maan, mukaan lukien Luxemburgin, hallitusten väliset sopimukset, jotka (kummassa tahansa tapauksessa) helpottavat tämän määritelmän kohdassa (a) tarkoitettujen lakien tai säännösten voimaan saattamista, tai (c) Yhdysvaltain veroviraston (US Internal Revenue Service), Yhdysvaltain hallituksen tai minkä tahansa muun maan, mukaan lukien Luxemburgin, valtiollisen viranomaisen tai veroviranomaisen kanssa solmitut sopimukset, jotka ovat tämän määritelmän kohdassa (a) tai (b) tarkoitettujen valtiosopimusten, lakien tai säännösten voimaan saattamisen mukaisia.

Rahasto: Sopimukseen liitetty Sisäinen kohdistettu rahasto, Erityisvakuutusrahasto, Sisäinen yhteisrahasto tai Ulkoisen rahasto.

Yleinen tietosuojasetus: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta ("Yleinen tietosuojasetus" tai "GDPR")

Yleiset ehdot: tämä asiakirja, jossa on määritetty Sopimukseen sovellettavat ehdot.

Konserni: Kaikki tai mikä tahansa Utmost-konserniin kuuluva yhteisö, riippumatta siitä, sijaitseeko se ETA-alueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Mansaarella tai Guernseyssä, mutta ei rajoittuen näihin.

Hedge-rahasto: yhteissijoitusyritys, joka on hyväksymismenettelyn ja valtiollisen valvontaviranomaisen jatkuvan valvonnan kohteena ja jonka varat sijoitetaan yksinomaan rahoitusinstrumentteihin (sitien kuin ne on määritelty CAA: n sijoitussäännöissä 15/3).

Connect Terms and Conditions: The Utmost Luxembourg Connect Terms and Conditions, which form an integral part of the Contract.

Custodian Bank: financial institution selected in connection with the Contract duly authorised to hold the deposit of the Underlying Assets.

External Fund: an undertaking for collective investment established outside an insurance undertaking and subject to an approval procedure and the continuous prudential supervision of a government supervisory body.

FATCA: (a) sections 1471 to 1474 of the US Internal Revenue Code of 1986 and any associated US regulations, (b) any treaty, law or regulation of any other country, or any intergovernmental agreement between the US and any other country, including Luxembourg, which (in either case) facilitates the implementation of any law or regulation referred to in item (a) of this definition, or (c) any agreement with the US Internal Revenue Service, the US government or any governmental or taxation authority in any other country, including Luxembourg, pursuant to the implementation of any treaty, law or regulation referred to in items (a) or (b) of this definition.

Fund: an Internal Dedicated Fund, a Specialised Assurance Fund, an Internal Collective Fund or an External Fund linked to the Contract.

GDPR: 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").

General Conditions: this document which defines the terms and conditions of the Contract.

Group: All or any entity belonging to the Utmost Group, whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.

Hedge Fund: undertaking for collective investment subject to an approval procedure and the continuous prudential supervision of a government supervisory body and investing solely in financial instruments (as defined by the CAA Circular Letter 15/3).

Insurer: Utmost Luxembourg S.A. is a life assurance company established as a public limited liability company ("société anonyme"), with whom the Client concludes the Contract, and whose registered office is located at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, and registered with the Luxembourg Register of Commerce and Companies under number B.37604. The Insurer is subject to the laws currently in force in the Grand Duchy of Luxembourg and is regulated by the Commissariat aux Assurances, located at 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Vakuutusenantaja/Vakuutusyhtiö: Utmost Luxembourg S.A. on julkisen osakeyhtiön ("société anonyme") muotoon perustettu henkivakuutusyhtiö, jolta Asiakas on hankkinut Sopimuksen ja jonka rekisteröity toimipaikka sijaitsee osoitteessa 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, ja joka on rekisteröity Luxemburgin kaupparekisteriin numerolla B.37604. Vakuutusyhtiön sovelletaan Luxemburgin suurherttuakunnan kulloinkin voimassa olevaa lainsäädäntöä, ja sen toimintaa säätelee Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomainen Commissariat aux Assurances, joka sijaitsee osoitteessa Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Sisäinen yhteisrahasto: Useammalle Asiakkaalle avoin Sisäinen rahasto.

Sisäinen kohdistettu rahasto: Yhden omaisuudenhoitajan hallinnoima Sisäinen rahasto, jolla ei ole tuottotakuuta ja joka sijoittaa suoraan ja/tai epäsuorasti tiedotteessa 15/3 määritettyihin rahoitusvälineisiin ja joka on liitetty yhteen Sopimukseen.

Sisäinen rahasto: kollektiivinen, kohdistettu tai sopimuskohtainen irrallinen kokonaisuus Vakuutusyhtiön omaisuutta, jolla ei ole tuottotakuuta. Sisäinen rahasto koostuu useista Arvopapereista.

Omaisuudenhoitaja: Vakuutusyhtiön (mahdollisesti Asiakkaan suosituksen perusteella) nimittämä ammattimainen omaisuudenhoitaja, joka hallinnoi Arvopapereita.

Sijoitusstrategia: Asiakkaan Hakemuslomakkeessa (tai mahdollisesti sellaisessa erillisessä asiakirjassa, joka muodostaa erottamattoman osan Hakemuslomaketta) määrittämä Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusstrategia, jonka Omaisuudenhoitaja ottaa huomioon hallinnoidessaan Asiakkaan valitsemiin Sisäisiin kohdistettuihin rahastoihin sisältyviä Arvopapereita.

Epätraditionaaliset varat: Arvopaperit jotka koostuvat sääntelemättömillä markkinoilla noteeratuista joukkovelkakirjalainoista/velkakirjoista, noteeraamattoman liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskemista noteerattomista joukkovelkakirjalainoista/velkakirjoista, listaamattomista osakkeista, pääomasijoitusrahastoista tai muunlaisista sijoitusrahastoista, joiden likviditeetti on rajoitettu alle kuuden kuukauden ajaksi tai varoista, joiden siirrettävyys on rajoitettu. Tällaisiin varoihin sijoittaminen edellyttää Vakuutusenantajan ennakkohyväksyntää.

Etuus: Vakuutusyhtiön Asiakkaalle maksama summa Sopimuksen päättyessä.

Asiakas: Yhtiö, joka on solminut Sopimuksen. Tämän Sopimuksen voi solmia ainostaan, mikäli Asiakas ei ole soveltuvan lain mukaan kuluttaja.

Internal Collective Fund: Internal Fund open to a multitude of Clients.

Internal Dedicated Fund: an Internal Fund without guaranteed return investing directly and/or indirectly in financial assets in accordance with the circular letter 15/3 managed by a sole manager and serving as the underlying of a single Contract.

Internal Fund: segregated cluster of assets of the Insurer, whether collective, specialised or dedicated, without a guaranteed return. The Internal Fund is made up of various Underlying Assets.

Investment Manager: a professional manager who manages the Underlying Assets, appointed by the Insurer on the recommendation of the Client, where applicable.

Investment Strategy: the investment strategy of an Internal Dedicated Fund defined by the Client in the Application Form or, where applicable, in a separate document forming an integral part of the Application Form, which the Investment Manager takes into consideration in its management of the Underlying Assets of the Internal Dedicated Funds selected by the Client.

Benefit: the amount payable by the Insurer to the Client at the end of the term of the Contract.

Non-Traditional Assets: Underlying Assets composed of bonds/debts listed on an unregulated market, unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, unlisted shares, private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or assets with restricted transferability. Prior approval of the Insurer is required before investing into this type of assets.

Contract: the capitalisation contract entered into between the Insurer and the Client, whereby the Insurer commits to the Client, in exchange for payment of a Premium, to repay the surrender value to the Client at the end of the term of the Contract. The Contract consists of the Application Form, the General Conditions, the PRIIPs key information document, the Contract Schedule and any other addendum or appendix signed or received by the Client.

Client: The corporate entity taking out the Contract. This Contract can only be subscribed to by a Client who is not to be considered to be a consumer in accordance with the applicable law.

Contract Schedule/Capitalisation Bond Schedule: the document issued by the Insurer and sent to the Client confirming the acceptance of the Application Form. The Contract Schedule includes information on the Client, the Premium, the selected Funds and the fees.

Sopimus: Vakuutusyhtiön ja Asiakkaan välillä solmittu kapitalisaatiosopimus, jonka perusteella Vakuutusyhtiö sitoutuu suorittamaan sopimuksen takaisinostoarvon Asiakkaalle sopimuksen päättyessä Asiakkaan maksamaa Maksua vastaan. Sopimus muodostuu Hakemuslomakkeesta, Yleisistä ehdoista, PRIIP-avaintietoasiakirjoista, Sopimuskirjasta ja muista Asiakkaan allekirjoittamista tai vastaanottamista liitteistä tai lisäasiakirjoista.

Sopimuskirja/Kapitalisaatiosopimuskirja: Vakuutusyhtiön laatima ja Asiakkaalle toimittama asiakirja, jossa vahvistetaan Hakemuslomakkeen hyväksyntä. Sopimuskirja sisältää tiedot Asiakkaasta, maksusta, valituista Rahastoista sekä veloittavista palkkioista.

Sopimuksen arvo: Sopimuksen arvo on kulloinkin Sopimukseen sisältyvien Rahasto-osuuksien Sopimuksessa määritetyssä valuutassa ilmoitettu kokonaisarvo, pois lukien palkkiot ja kulut. Rahasto-osuuksien arvo lasketaan kertomalla Sopimukseen allokoitujen Rahasto-osuuksien lukumäärä sillä niiden viimeisimmällä substanssiarvolla, joka on laskupäivänä tiedossa. Sopimuksen arvo esitetään Sopimuksessa määritetyn valuutan määräisenä ja Sopimuksen arvon laskupäivän vaihtokurssin mukaisesti laskettuna.

Maksu: Summa, jonka Asiakas maksaa Sopimuksesta vastineeksi siitä, että Vakuutusyhtiö sitoutuu noudattamaan sille Sopimuksessa määritettyjä sitoumuksia. Maksu allokoidaan yhteen tai useampaan Asiakkaan valitsemaan Rahastoon. Alkuperäisellä Maksulla tarkoitetaan sitä Maksua, joka maksetaan Sopimusta solmiessa. Lisäsjoituksella viitataan sellaiseen Maksuun, jotka maksetaan sen jälkeen, kun Sopimus on jo voimassa.

PRIIP: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1286/2014, annettu 26 päivänä marraskuuta 2014, vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP-tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista sekä täytäntöönpanoa koskevat säännöt, kuten tekniset sääntelystandardit.

Erityisvakuutusrahasto: Sisäinen rahasto, jolla ei ole tuottotakuuta ja joka sijoittaa suoraan ja/tai epäsuorasti tiedotteessa 15/3 määritettyihin rahoitusvälineisiin ja joka on liitetty yhteen Sopimukseen.

Erikoissijoitukset: Arvopaperit, jotka ovat tai joihin sisältyy: vaihtoehtoiset rahastot, kuten kiinteistörahastot ja hedge-rahastojen/kiinteistörahastojen rahastot, hedge-rahastot, sijoitustuotteet, jotka ovat sidoksissa kryptovaluuttoihin, johdannaisiin (mukaan lukien valuuttatermiinikaupat), joita ei käytetä suojaustarkoituksiin ja strukturoidut tuotteet, jotka liittyvät hedge-rahastoihin, johdannaisiin, noteeraamattomiin osakkeisiin, noteeraamattomiin joukkovelkakirjalainoihin ja pääomarahastoihin.

Takaisinostoarvo: Sopimuksen arvo sen takaisinoston hetkellä siten, että siitä on vähennetty takaisinostokulut. Ks. myös näiden Yleisten ehtojen kohta 15 sekä Hakemuslomakkeen kohdassa 3 (Kulut) annetut tiedot.

Contract Value: the value of the Contract at a given date in the Contract's reference currency is the aggregate value of the Fund Units linked to the Contract net of all fees and charges. The value of the Fund Units are calculated by multiplying the number of Units of the Fund allocated to the Contract by their last known net asset value on the calculation date. The Contract Value is expressed in the Contract's reference currency at the exchange rate applicable on the date the Contract Value is calculated.

Premium: the amount paid by the Client in respect of the Contract in exchange for the Insurer's commitments under the Contract. The Premium is allocated to one or more Funds selected by the Client. The initial Premium is the first payment made on the Contract when it is taken out, and the additional Premium is any payment made once the Contract has been taken out.

PRIIPs: Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council of 26 November 2014 on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products, as well as any implementing rules, including the Regulatory Technical Standards.

Specialised Assurance Fund: an Internal Fund without guaranteed return investing directly and/or indirectly in financial assets in accordance with the circular letter 15/3 and is linked to a single Contract.

Specialised Investments: Underlying Assets that are or that include: alternative funds such as real estate funds and funds of hedge funds/real estate funds, hedge funds, investment products linked to cryptocurrencies, derivatives (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes and structured products linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds.

Surrender Value: the Contract Value at the time of its surrender less any surrender charges. See also clause 15 of these General Conditions and the information as set forth in section 3 "Charges" of the Application Form.

UCITS: investment funds in transferable securities in compliance with Directive 2009/65/EC or funds satisfying all five of the following conditions: undertaking for collective investment subject to an approval procedure and the continuous prudential supervision of a government supervisory body, open-ended fund as defined in paragraph 1.(s) of CAA Circular Letter 15/3, invests exclusively in transferable securities listed in Article 11 of the Grand Ducal Regulation, subject to a borrowing threshold equal to 25% of fund net assets and where short sales are forbidden.

Underlying Assets: the assets of an Internal Fund that are invested in compliance with the investment rules defined by Luxembourg's assurance authority, the Commissariat aux Assurances (specifically Circular Letter 15/3). The Fund may specifically hold equities, bonds, and units in investment funds (money market, bond, equity, mixed, alternative and real estate), derivatives, cash and other money market instruments. The Underlying Assets of the Fund are the property of the Insurer.

UCITS: direktiivin 2009/65 / EY mukaiset sijoitusrahastot tai rahastot, jotka täyttävät kaikki seuraavat viisi ehtoa: yhteissijoitusyritys, johon sovelletaan hyväksymismenettelyä ja joka on valtiollisen valvontaviranomaisen jatkuvan valvonnan kohteena, CAA: n sijoitussäännöissä 15/3 olevan 1. kohdan s-alakohdassa tarkoitettu avoin rahasto, joka sijoittaa yksinomaan Luxemburgin suurherttuan säntelyn 11 artiklassa lueteltuihin siirtokelpoisiin arvopapereihin, jollei lainoitusarvo ole 25 prosenttia rahaston nettovarallisuudesta ja joissa lyhyeksi myynti on kielletty.

Arvopaperit: Sisäisen rahaston sisältämä omaisuus, joka on sijoitettu Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n sijoitussääntöjen (erityisesti sen tiedotteen 15/3) mukaisesti. Rahasto voi erityisesti sisältää osakkeita, joukkovelkakirjoja ja sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia (rahamarkkina-, joukkovelkakirja-, osake-, yhdistelmä- ja kiinteistörahastot sekä vaihtoehtoiset rahastot), johdannaisia, käteistä ja muita rahamarkkinainstrumentteja. Rahastoon kuuluvat Arvopaperit ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

Rahasto-osuus: tai Osuus. Rahasto on jaettu samanarvoisiin Rahasto-osuuksiin. Rahasto-osuuden arvo perustuu Rahasto-osuuden substanssiarvoon, joka vastaa soveltuville osin Rahasto-osuuden myynti- tai hankintahintaa ja josta on vähennetty (myytäessä) tai johon on lisätty (ostettaessa) asianmukaiset palkkiot ja kulut. Rahasto-osuuden arvo perustuu Rahastoon sisältyvän omaisuuden markkina-arvoon, josta on vähennetty sitoumukset (kulut ja muut velat) ja joka on jaettu Rahastoon sisältyvien Rahasto-osuuksien lukumäärällä.

1 YLEISTÄ TIETOA SOPIMUKSESTA

- 1.1** Sopimus on kapitalisaatiosopimus, joka on mainittu vakuutusluokista annetun lain (2008/526) 18 §:ssä ja, jonka maksu suoritetaan kertamaksuna ja jossa asiakas kantaa sijoitusriskin. Se oikeuttaa arvoltaan vaihtelevan pääoman takaisinmaksuun. Pääoman suuruus riippuu sopimuksen arvon määrittävän sijoitussalkun arvosta hetkellä kun pääomaa vaaditaan. Asiakas kantaa sijoitusriskin.
- 1.2** Sopimus on voimassa asiakkaan hakemuslomakkeessa määrittämän määräajan. Sopimus päättyy joko sopimuksen täysimääräisellä takaisinnostolla tai määräajan päättyessä riippuen siitä, kumpi on aikaisempi. Asiakas voi pyytää, että määräaika pidennetään tietyllä määrällä vuosia. Tällainen pyyntö on lähetettävä Vakuutusyhtiöön kirjattuna kirjeenä viimeistään kaksi kuukautta ennen määräajan loppumista. Jos Vakuutusyhtiö hyväksyy pyynnön, määräajan loppumista lykätään sovituilla määrällä vuosia.
- 1.3** Sopimus päättyy, kun jompikumpi seuraavista tapahtumista toteutuu:
- Sopimuskauden päättyminen; tai
 - Sopimuksen täysimääräinen takaisinosto.

Unit: or Fund Unit. The Units that comprise the Fund are of equal value. The value of a Unit corresponds to the net asset value of the Unit, equivalent to the price at which said Unit may be bought or sold, if applicable, minus (in the event of a sale) or plus (in the event of a purchase) the applicable fees and charges. This value is determined by the market value of the Fund's assets minus any commitments such as charges or other debts, divided by the number of Units comprising the Fund.

1 GENERAL INFORMATION REGARDING THE CONTRACT

- 1.1** The Contract is a capitalisation contract as mentioned in paragraph 18 of the Finnish Law on Insurance Classes (2008/526) as amended from time to time with a single Premium in which the Client assumes the investment risk, as specified in the Application Form. It provides for the payment of a variable capital depending on the value of the Fund(s) backed by the Contract at the end of the term of the Contract or on an early surrender.
- 1.2** The Contract is concluded for the fixed term defined by the Client in the Application Form. The Client may request that the fixed term be extended by a specified number of years. Any such request shall be sent to the Insurer by mail no later than two months prior to the end of the fixed term. Should the request be accepted by the Insurer, expiry of the fixed term shall be postponed by the agreed number of years.
- 1.3** The Contract shall terminate upon the occurrence of the first of the following events:
- the end of the fixed term, or
 - the total surrender.

Sopimus voi myös päättyä, jos sen arvo laskee nollaan mistä tahansa syystä (mukaan lukien Rahastojen negatiivisesta arvonkehityksestä johtuen tai sopimuksesta vähennettävien kulujen, maksujen tai palkkioiden vuoksi).

Tällöin Vakuutusyhtiö toimittaa Asiakkaalle Sopimuksen päättymistä koskevan ilmoituksen, jossa Vakuutusyhtiö ilmoittaa Sopimuksen päättyvän 45 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, jollei Asiakas tee lisäsijoitusta 30 päivän kuluessa siten, että Sopimukseen sovellettava minimisumma täyttyy, ja siten, että lisäsijoitusta maksettaessa otetaan huomioon jokaiselle Rahastolle erikseen määritetyt minimiit.

1.4 Sopimus ei oikeuta mihinkään osuuteen Vakuutusyhtiön voitoista.

1.5 Säilyttäjäpankin ollessa ETA-alueen ulkopuolella, Asiakas kantaa riskit, jotka liittyvät säilyttäjäpankin laiminlyöntiin, petostapauksiin tai vararikkoon, sekä riskit, jotka liittyvät sopimukseen liittyvien varojen mahdolliseen jäädytykseen tai pakkotoimenpiteeseen, joka tehdään lain nojalla tai oikeudellisen tai hallinnollisen tahon määräyksestä.

1.6 Sopimus antaa asiakkaalle taloudellisen saamisoikeuden, joka velvoittaa Vakuutusyhtiötä.

2 ASIAKKAAN VELVOLLISUUS ANTAA TIETOJA

2.1 Asiakas on velvollinen antamaan Vakuutusyhtiön pyynnöstä sellaiset oikeat ja täydelliset tiedot, jotka voivat vaikuttaa sopimuksen tekemiseen, jatkamiseen tai uusimiseen. Lisäksi Asiakkaan tulee sopimuskauden aikana oikaista Vakuutusyhtiölle annetut vääriksi tai puutteellisiksi havaitut tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

2.2 Mikäli Asiakas toimii petollisesti tai vilpillisesti kohdassa 2.1 määriteltyyn tiedonantovelvollisuuteensa nähden, Sopimus on mitätön ja Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuus rajoittuu Takaisinostoarvoa vastaavaan summaan.

2.3 Mikäli Vakuutusyhtiö tulee sopimuskauden aikana tietoiseksi siitä, että tiedonantovelvollisuutta on laiminlyöty kohdassa 2.2 tai kohdassa 2.3 määritetyllä tavalla, Vakuutusyhtiö voi toimittaa kirjallisen ilmoituksen Sopimuksen päättämisestä tai siihen tehtävistä muutoksista kolmen (3) kuukauden irtisanomis- tai voimaanastumisajalla ilmoituksen lähettämisestä lukien.

2.4 Mikäli Asiakas ei ole toimittanut kaikkia Sopimuksen myöntämistä varten tarvittavia tietoja/asiakirjoja 3 kuukauden kuluessa Hakemuslomakkeen jättämisestä, Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden hylätä hakemuksen.

The Contract may also terminate if its value falls to nil for any reason whatsoever (including negative performance of the Funds or as a result of costs, charges, expenses deducted from the Contract).

In this case the Insurer will send a notice of termination to the Client informing him that the Contract will be terminated the 45th day after it has been sent unless the Client pays an additional Premium within 30 days and in accordance to the applicable minimum remaining amount applicable to the Contract and taking into consideration the minima defined for each type of Fund.

1.4 *The Contract does not participate in any profits of the Insurer.*

1.5 *When the Custodian Bank is located outside the EEA, risks associated with any negligence, fraud or failure of the Custodian Bank and those associated with any freezing or enforcement measure relating to the assets underlying the Contract and deriving from a rule of law or from an order of a judicial or administrative body shall be borne by the Client.*

1.6 *The Contract constitutes a claim of the Client towards the Insurer.*

2 CLIENT DUTY TO DISCLOSE

2.1 *The Client shall be obliged, upon request from the Insurer, to disclose correct and complete information, which may be of significance to the conclusion, extension or renewal of the Contract. In addition, the Client shall without undue delay during the Contract term rectify any incorrect or incomplete information given to the Insurer.*

2.2 *Where the Client has acted fraudulent or contrary to good faith, in conjunction with fulfillment of the obligation to disclose pursuant to clause 2.1. the Contract is void and the Insurer's liability shall be limited to the payment of a sum equal to the Surrender Value.*

2.3 *If, during the Contract term, the Insurer becomes aware that the obligation to disclose has been neglected in a manner referred to in clause 2.2., the Insurer may give notice, in written, of termination or amendment of the Contract, with a three (3) month notice period, calculated as of the day on which the Insurer sent such notice.*

2.4 *If the Client has not provided all necessary information/ documentation to issue the Contract within within 3 months after submitting the application form the Insurer reserves the right to decline the application.*

3 PERUUTUSAIKA

3.1 Asiakkaalla on oikeus peruuttaa Sopimus kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä, kun se on vastaanottanut Sopimuskirjan ja/tai vahvistuksen sopimussuhteen syntymisestä. Sopimus tulee peruuttaa lähettämällä kirje Vakuutusyhtiön pääkonttoriin edellä mainitun määräajan kuluessa. Tätä peruutusaikaa sovelletaan ainoastaan alkuperäiseen sopimukseen. Sitä ei sovelleta mihinkään lisäsijoituksiin, myöhempiin sopimuksiin, palveluihin, maksuihin, transaktioihin tai vastaaviin toimenpiteisiin, jotka Vakuutusyhtiö tai Asiakas tekee Sopimuksen voimassaoloaikana.

3.2 Mikäli Asiakas peruuttaa Sopimuksen, Vakuutusyhtiön vastuu Asiakasta kohtaan rajoittuu Sopimus arvoon peruutuspäivänä siten, että siinä otetaan huomioon Rahastojen ja Arvopapereiden arvossa sijoittamisen jälkeen tapahtuneet muutokset.

Sopimuksesta ei peritä takaisinostokuluja tai -maksuja mikäli Asiakas peruuttaa Sopimuksen kolmenkymmenen (30) päivän harkinta-ajan kuluessa. Rahanpesun estämisen ohjeistuksensa mukaisesti Vakuutuksenantaja pidättää oikeuden kysyä syytä Sopimuksen peruutukselle.

4 SOPIMUKSESSA MÄÄRITETTY VALUUTTA

4.1 Sopimuksessa käytettävä valuutta on määritetty Hakemuslomakkeen kohdassa 4 (Maksu).

4.2 Lukuun ottamatta maksuja jotka saatetaan Vakuutuksenantajan päätöksestä suorittaa omaisuuden siirtona sellaisenaan, Vakuutusyhtiön tulee suorittaa Sopimuksen perusteella Asiakkaalle maksettavat maksut Sopimuksessa määritetyssä valuutassa. Maksut voidaan maksaa muussa valuutassa, mikäli Asiakas sitä pyytää ja mikäli Vakuutusyhtiö on antanut siihen suostumuksensa. Tällöin Asiakas vastaa täysimääräisesti liitännäiskuluista ja valuuttakurssimuutoksista aiheutuvista kustannuksista.

5 ALKAMISPÄIVÄ

Sopimus astuu voimaan silloin, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt Hakemuslomakkeen, ja se astuu voimaan Sopimuskirjassa määritettynä alkamispäivänä sen jälkeen, kun Vakuutusyhtiö on vastaanottanut ja hyväksynyt täytetyn Hakemuslomakkeen (sekä muut liiteasiakirjat, joiden toimittamista Vakuutusyhtiö voi edellyttää) ja alkuperäinen Maksu on maksettu.

3 COOLING-OFF PERIOD

3.1 *The Client has the right to cancel the Contract within thirty (30) days of receiving the Contract Schedule or information that the contractual agreement has been concluded. This must be done by letter sent to the Insurer's head office before the expiration day. This cooling-off period only applies to the initial contract and not to any additional premium, subsequent agreements, services, payments, transactions or similar actions that is being executed by the Insurer or the Client during the term of the Contract.*

3.2 *On renunciation, the Insurer's liability to the Client is limited to the Contract Value on the date the Contract is cancelled as adjusted for any change in value of the Funds and Underlying Assets since investment.*

Neither surrender penalties nor surrender fees will be levied from the Contract when cancelling the Contract within the thirty (30) day cooling-off period. In compliance with its anti-money laundering policy, the Insurer reserves the right to ask the reasons in case of renunciation of the Contract.

4 CONTRACT CURRENCY

4.1 *The Contract currency is set out in section 4 "Premium" of the Application Form.*

4.2 *Without prejudice to any payments that might be decided by the Insurer to made in the form of a transfer in kind, any payment required to be made by the Insurer under the Contract to the Client shall be made in the Contract currency. Payments may be made, at the request of the Client and subject to the acceptance of the Insurer, in another currency, in which case the associated charges and foreign exchange costs shall be borne in their entirety by the Client.*

5 START DATE

The Contract is entered into upon the acceptance by the Insurer of the Application Form and takes effect on the start date indicated in the Contract Schedule, i.e. after receipt and acceptance by the Insurer of the completed Application Form (accompanied by any supporting documentation required by the Insurer) and settlement of the initial Premium.

6 ALKUPERÄINEN MAKSU JA LISÄSIJOITUKSET

- 6.1** Kaikki Maksut ja kulut tulee suorittaa kokonaisuudessaan Vakuutusyhtiön rekisteröityyn osoitteeseen Asiakkaan kotipaikan lakien ja määräysten mukaisesti. Sekä Sopimusta solmittaessa maksettavan alkuperäisen Maksun että lisäsijoitusten minimisummat on ilmoitettu Hakemuslomakkeessa. Sopimuksen solmimisen yhteydessä maksettavalle alkuperäiselle Maksulle ja lisäsijoituksille ei ole asetettu ylärajaa.
- 6.2** Mikäli Vakuutusyhtiö sallii Maksun maksamisen kokonaan tai osittain sellaisenaan (esimerkiksi osakesiirrolla tai muutoin) ja sen tulee myöhemmin mistä tahansa syystä palauttaa Maksu tai sen osa, Vakuutusyhtiö voi päättää palauttaa sille Maksuna sellaisenaan siirretyn omaisuuden (tai vastaavaa omaisuutta) Maksun palautuksena. Sellaisenaan tehdyllä palautuksella Vakuutusyhtiön katsotaan täyttäneen palautusvelvoitteensa.
- 6.3** Kun maksu siirretään säilyttäjäpankkiin arvopapereiden siirtona, tulee Asiakkaan ilmoittaa Vakuutusyhtiölle siirrosta 5 arkipäivää ennen siirtoa, sekä lisäksi samana päivänä ennen kello 12.00 Luxemburgin aikaa tai kyseessä olevan markkinan aikaa kun siirto on toteutunut. Ilmoituksen tulee sisältää tiedot siirrettävistä arvopapereista sekä niiden ISIN-koodit, markkina ja omistusosuus. Mikäli arvopaperit sisältävät arvopapereita jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena tai muutoin valvontaviranomaisen valvonnan alaisia, ja omistusosuus ylittää tai on lähellä liputuskynnystä, kuten määritelty vastaavan finanssialan valvontaviranomaisen kyseisiin arvopapereihin soveltuvista säännöistä, tulee Asiakkaan lisäksi tiedottaa Vakuutusyhtiötä tästä. Nämä ilmoitukset tulee lähettää Vakuutusyhtiön osoitteeseen: IM.notification@utmostgroup.lu.
- 6.4** Asiakkaalla on oikeus milloin tahansa tehdä yksi tai useampi lisäsijoitus, mikäli Vakuutusyhtiö antaa siihen suostumuksensa. Vakuutusyhtiö voi oman harkintansa perusteella päättää, ottako se vastaan lisäsijoituksen. Asiakkaalle ei tarjota mahdollisuutta tehdä säännöllisesti toistuvia lisäsijoituksia.
- 6.5** Mikäli Asiakas haluaa tehdä lisäsijoituksen, sen tulee täyttää ja allekirjoittaa Vakuutusyhtiön laatima lisäsijoitusta koskeva lomake, jonka Vakuutusyhtiö toimittaa Asiakkaalle sen pyynnöstä. Hakemus tulee toimittaa Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan.
- 6.6** Asiakkaan tulee ilmoittaa jokaisen lisäsijoituksen tekemistä koskevan pyyntönsä yhteydessä lisäsijoituksen bruttosumma ja alkukulujen määrä sekä se, miten lisäsijoitus tulee allokoida valittuihin Rahastoihin.

6 INITIAL PREMIUM AND ADDITIONAL PREMIUMS

- 6.1** All Premiums, including all costs, must be paid, in their entirety, at the registered address of the Insurer in accordance with the laws and regulations of the country of residence of the Client. The minimum value of Premiums (initial and additional) is defined in the Application Form. There is no maximum level for the initial Premium and for additional Premiums.
- 6.2** Should the Insurer permit the payment of all or part of a Premium in kind (such as by the transfer of securities or otherwise) and subsequently be obliged, for any reason, to reimburse all or part of the Premium, it may opt for a reimbursement in kind with the assets transferred to it as Premium (or similar ones). A reimbursement in kind will discharge the Insurer from the relevant reimbursement obligation.
- 6.3** When a Premium payment is transferred to the Custodian bank as a transfer of assets, the Client shall notify the Insurer of such transfer 5 business days prior to the transfer, and additionally on the same day of such transfer before 12 pm (noon) Luxembourg time or applicable market time. The notification shall include the list of assets transferred with relevant ISIN codes, the applicable market and the holding. If the assets include transferable securities or other related financial instruments in companies, whose securities are traded on a regulated market or on a market otherwise subject to the supervision of a financial supervisory authority, and the holding is above or close to a reporting threshold as set forth by the relevant supervisory authority, the Client shall further notify the Insurer of such. These notifications shall be sent to the Insurer to the following email address: IM.notification@utmostgroup.lu.
- 6.4** The Client is entitled, at any time, to pay one or more additional Premiums, subject to the acceptance of the Insurer. The Insurer may accept or reject such payment of an additional Premium at its discretion. The Client does not have the option to request the periodic payment of additional Premiums.
- 6.5** Any additional Premium request made by the Client must be submitted in writing, dated and signed, using the form "Additional Premium request" provided by the Insurer upon the Client's request and should be sent to the registered office of the Insurer.
- 6.6** The Client must indicate, in respect of each request for each additional Premium payment, the gross amount of the additional Premium, the amount of entry fees and the allocation of the additional Premium between the selected Funds.

- 6.7** Sijoitettu summa vastaa Maksun määrää sen jälkeen, kun siitä on vähennetty (i) alkukulut, (ii) Vakuutusyhtiöltä pankkisiirrosta tai valuuttakurssimuutoksista aiheutuvat kustannukset ja (iii) maksettavaksi tulevat verot.
- 6.7** *The amount invested corresponds to the Premium after deduction of (i) entry fees, (ii) bank transfer or foreign exchange charges billed to the Insurer (iii) any taxes due.*
- 6.8** Asiakas sitoutuu (i) vastaamaan Vakuutusyhtiön esittämiin kyselyihin maksettujen Maksujen alkuperästä, (ii) toimittamaan Vakuutusyhtiölle kaikki tarvittavat lisämateriaalit ja (iii) erityisesti vahvistamaan, että mikään sen suorittama Maksu ei ole saatu suoraan tai epäsuorasti laittomalla tai rikollisella toiminnalla ja että kyseisiä varoja ei ole saatu rikkomalla rahanpesun ja terrorismin rahoittamista koskevia säädöksiä eikä niiden käyttötarkoitus palvele näitä tarkoituseriä. Asiakkaan tulee täyttää ja allekirjoittaa asiakkaan tunnistamista koskeva kysely alkuperäisen Maksun tai lisäsijoituksen tekemisen yhteydessä.
- 6.8** *The Client agrees to (i) respond to the Insurer's requests for information about the origin of any Premiums paid, (ii) provide the Insurer with all necessary supporting documentation and (iii) in particular, justify that all Premiums paid do not result directly or indirectly from wrongful or criminal activity and that their origin or purpose does not include operations that represent a breach of the rules on money laundering and the financing of terrorism.*
- To this end, the Client must duly complete and sign the "Know Your Client" questionnaire when paying any initial or additional Premium.*
- 6.9** Maksua allokoitaessa tulee lisäksi ottaa huomioon Yleisten ehtojen kohdassa 9 määritetyt rahastokohtaiset minimisummat sekä soveltuvilta osin sijoitukseen sovellettavat rajoitukset tai ehdot. Rahastoon tehtävien sijoitusten tulee aina olla Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n tiedotteessa 15/3 määritettyjen sijoituksiin sovellettavien sääntöjen tai minkä tahansa muun sellaisen Luxemburgin lain tai määräyksen mukainen, jossa asetetaan rahastokohtainen sijoituksen vähimmäis- tai enimmäisprosenttimäärä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Asiakkaalle niin pian kuin mahdollista, mikäli se ei noudata minimisummaa koskevia säännöksiä tai muita sääntöjä tai rajoituksia. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden kieltäytyä sijoittamasta Maksua ennen kuin se on saanut määräysten mukaiset lisäohjeet.
- 6.9** *The allocation of any Premium must also comply with the minimum amounts specific to each selected Fund as set out in clause 9 of the General Conditions and, where applicable, any restrictions or conditions of investment.*
- Any investment in a Fund must comply at all times with the investment rules of Circular Letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances or any other Luxembourg legislation or regulation imposing a minimum or maximum percentage of investment per Fund.*
- In the event of non-compliance with a minimum amount, rule or limit, the Insurer will notify the Client as soon as possible. Pending further compliant instructions, the Insurer reserves the right to defer the investment of the Premium.*
- 6.10** Jokaisen lisäsijoituksen tekemisen jälkeen Vakuutusyhtiö vahvistaa kirjallisesti lisäsijoituksen brutto- ja nettomäärän sekä ilmoittaa, miten lisäsijoitus on allokoitu valittuihin Rahastoihin ja hankittujen Rahasto-osuuksien lukumäärän.
- 6.10** *Following each additional Premium payment, the Insurer will confirm in writing the gross and net amount of the additional Premium and its allocation between the selected Funds, as well as the number of Fund Units purchased.*
- 6.11** Kaikki uuden lisäsijoituksen tekemistä koskevat pyynnöt käsitellään niin pian kuin mahdollista sen jälkeen, kun aiempi transaktio (kuten esimerkiksi erityisesti Maksun maksaminen, osittainen takaisinosto ja/tai vaihto tai kulujen veloittaminen) on saatettu päätökseen.
- 6.11** *All new additional Premium requests will be taken into account at the earliest opportunity when the previous transaction (such as specifically a Premium, partial surrender and/or switch, or fee levy) is complete.*
- 7 PALKKIOT**
- 7 CHARGES**
- 7.1** Sopimuksesta veloitettavat palkkiot on määritetty Hakemuslomakkeen kohdassa 3 (Kulut) ja vahvistettu Asiakkaalle toimitetussa Sopimuskirjassa.
- 7.1** *All charges associated with the Contract are set forth in Section 3 "Charges" of the Application Form and confirmed in the Contract Schedule sent to the Client.*

Sopimukseen liittyviä toistuvia kuluja ei veloiteta Sopimukseen kohdistuvan transaktion (erityisesti Maksun maksaminen, osittainen takaisinosto ja/tai vaihto) aikana. Kulujen veloittaminen jatkuu soveltuvan transaktion päätyttyä.

Toistuvat palkkiot veloitetaan jokaisesta Sopimukseen liitetystä Rahastosta sen veloituspäivänä siten, että palkkioiden määrä lasketaan kulloinkin soveltuvan Rahaston Sopimuksen arvoon nähden laskettavissa olevan painoarvon perusteella.

Mikäli Vakuutusyhtiö ei kykene veloittamaan Sopimuksesta veloitettavia kuluja tai muita Arvopapereihin tai Rahastoihin liittyviä Vakuutusyhtiön tai kolmannen osapuolen Vakuutusyhtiöltä veloittamia palkkioita Arvopapereihin tai Rahastoon kohdistuvan myyntirajoituksen perusteella, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden vähentää kyseiset palkkiot muista Sopimukseen liitetystä Rahastoista.

Sopimuksen lopettamisen tai takaisinoston yhteydessä hallinnointipalkkiot viimeiseltä vuosineljännekseltä lasketaan pro rata siihen päivämäärään saakka, jolloin sopimuksen lopetus tai takaisinosto on käsitelty.

Mikäli omaisuudenhoitajan tai säilyttäjän vaihtuminen vaikuttaa Sopimukseen Vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, lainsäädännössä, sääntelyssä tai toiminnassa tapahtuvat muutokset, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden muuttaa palkkiorakennetta siten, että siinä otetaan huomioon kyseiset syyt, sekä oikeuden veloittaa asianmukaiset palkkiot vastaavasti Sopimuksesta. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Asiakkaalle edellä mainituista muutoksista.

Mikäli Vakuutusyhtiölle aiheutuu lisäkustannuksia kohdassa 22 määritetyssä poikkeustapauksessa, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden korottaa veloittamiensa hallinnollisten palkkioiden määrää. Korotus astuu voimaan kolmenkymmenen kalenteripäivän kuluttua siitä, kun korotusta koskeva ilmoitus on lähetetty Asiakkaalle, jollei Asiakas vastusta korotusta kirjallisesti kyseisen ajan kuluessa.

Kiinteät palkkiot indeksoidaan vuosittain tammikuun ensimmäisenä päivänä. Käytetty indeksi on enintään 2 % korkeampi kuin viitearvo, mutta ei koskaan alle viitearvon. Viitearvona käytetään Luxemburgin suurherttuakunnan tilasto- ja talouskeskuksen (National Institute for Statistics and Economic Studies of the Grand Duchy of Luxembourg [STATEC]) edeltävänä vuonna 30. marraskuuta julkaisemaa yhdenmukaistettua kuluttajahintaindeksiä (Harmonised Index of Consumer Prices [HICP]). Vakuutusyhtiö ilmoittaa Asiakkaalle viitearvossa tapahtuvista muutoksista etukäteen.

Any levy of recurring costs in connection with the Contract will be deferred in the event of any transactions (specifically a Premium, partial surrender and/or switch) in progress on the Contract, and will be taken into account as soon as the relevant transaction(s) is(are) complete.

Any levy of recurring charges will be taken from each Fund in the Contract at the time it is levied, based on the weight of the value of each Fund in the Contract Value at that time.

On withdrawal from or termination of the Contract, the administration charges will be applied on a pro rata basis by reference to the interval beginning with the commencement of the quarter to which the relevant charge relates and ending on the date when the withdrawal or termination is executed.

In the event that following a divestment restriction on an Underlying Asset or Fund, the Insurer is unable to levy the costs of the Contract or any other charges relating to the Underlying Assets or Fund(s) charged by the Insurer or a third party to the Insurer, the Insurer reserves the right to deduct such charges from the other Funds linked to the Contract.

In the event that a change of investment manager or custodian bank affects the Contract due to circumstances, which are outside of the control of the Insurer, including but not limited to legal, regulatory or operational changes, the Insurer reserves the right to modify the charges to duly take account of such circumstances and will charge the Contract accordingly, in addition to notifying the Client of such modification.

If the Insurer incurs additional expenses as a result of exceptional circumstances as described in clause 22, it reserves the right to increase the administrative charges. Any increase will become effective on the thirtieth calendar day after the date the notification of increase is sent to the Client, unless the Client objects in writing during that period.

Fixed charges will be indexed annually on 1 January each year. The indexing rate will be less than 2% above the benchmark but will never be less than 0%. The benchmark is the annual HICP (Harmonised Index of Consumer Prices) as published by STATEC (National Institute for Statistics and Economic Studies of the Grand Duchy of Luxembourg) as at the preceding 30 November. The Insurer will inform the Client in advance of any change to the benchmark.

- 7.2** Asiakas vastaa täysimääräisesti Sopimuksen ja siihen sisältyvien Rahastojen ja Arvopapereiden hallinnoinnista Vakuutusyhtiölle aiheutuvista arvonlisäveroista tai vastaavista muista veroista, ja ne vähennetään Sopimuksesta ja/tai Rahastoista. Vakuutusyhtiöllä on oikeus myydä Arvopapereita kattaakseen Sopimukseen ja/tai Arvopapereihin liittyvät kulut, palkkiot ja/tai arvonlisäverot.
- 7.3** Etuuden tullessa maksettavaksi hallinnointipalkkiot lasketaan ja vähennetään käsittelypäivämäärään saakka.
- 7.4** Vakuutusyhtiö varaa oikeuden muuttaa palkkiorakennetta milloin tahansa. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Asiakkaalle muutoksesta, mikäli se johtaa palkkioiden korottamiseen Suomen vakuutusopimuslain (28.6.1994/543) edellyttämällä tavalla vähintään yhtä (1) kuukautta aikaisemmin. Asiakkaan katsotaan hyväksyneen palkkioihin tehtävän korotuksen ja sen katsotaan astuneen voimaan seuraavan kalenterivuoden alusta sen jälkeen, kun yksi (1) kuukausi on kulunut siitä päivämäärästä, jolloin Vakuutusyhtiö ilmoitti Asiakkaalle palkkiorakenteeseen tehtävistä muutoksista, jollei Asiakas ilmoita toisin kirjallisesti Vakuutusyhtiölle yhden (1) kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Korotuksen perusteena voi olla muun muassa rajoituksetta jakelukustannusten nousu, verotuksessa tapahtuneet muutokset, lainsäädäntömuutokset, Vakuutusyhtiöitä koskevassa sääntelyssä tapahtuneet muutokset tai muut tekijät.
- 8 KULUT**
- 8.1** Rahasto vastaa kaikista Vakuutusyhtiölle yksittäisen Rahaston ja sen taloudellisissa asiakirjoissa määritettyjen siihen liittyvien Arvopapereiden hallinnoinnista aiheutuvista kuluista, mukaan lukien (muttei näihin rajoittuen) seuraavat kulut:
- a) Arvopapereiden hankintaan tai myyntiin liittyvät kaupankäyntikulut sekä merkintä- tai lunastuspalkkiot;
- b) valuuttakurssimuutoksista aiheutuvat kustannukset;
- c) viranomaismaksut (kuten leimaverot);
- d) verot (kuten arvonlisävero ja lähdevero);
- e) pääomakutsut; ja
- f) kolmansille tahoille maksettavat palkkiot, kuten säilytyskulut, pankkikulut, omaisuudenhoitopalkkiot ja välittäjäpalkkiot.
- 7.2** Any value added tax ("VAT") or any equivalent tax that will be applicable to the Insurer in relation to the management of the Contract and its Funds and Underlying Assets will be entirely borne by the Client and then deducted from the Contract and/or the Funds. To facilitate the payment, the Insurer is entitled to proceed to the sale of the Underlying Assets to recover any fees, charges and/or VAT relating to the Contract and/or the Underlying Assets.
- 7.3** In case of a request for the payment of the Benefit, the administration charges will be calculated and deducted on a pro rata temporis basis until the processing date.
- 7.4** The Insurer reserves the right to modify the charges at any time and the Insurer shall notify the Client of the increase in charges at least one (1) month prior to the implementation if such modification results in an increase. Such an increase in charges shall be deemed to have been accepted by the Client after a month has elapsed from the date at which the Insurer notified the Client of the changed charges unless the Client notifies the Insurer in writing within one (1) month of receiving such notice. Reasons for an increase may include, but shall not be limited to, increased distribution costs, changes in taxation, changes to law and changes in the regulation of insurance companies or other factors.
- 8 EXPENSES**
- 8.1** Any and all expenses incurred by the Insurer in operating each Fund and its Underlying Assets set out in the financial documentation of each Fund are born by the Fund and might include (not exclusively):
- a) dealing costs, entry or exit charges relative to the purchase or sale of Underlying Assets;
- b) foreign exchange costs;
- c) duty (such as stamp duty);
- d) tax (such as value added tax and withholding tax);
- e) capital calls; and
- f) third party charges such as custodian fees, bank charges, investment management fees and broker fees:

Selvyyden vuoksi todetaan, että Vakuutusyhtiöllä on oikeus myydä Arvopapereita kattaakseen Sopimukseen ja/tai Arvopapereihin liittyvät kulut, palkkiot ja/tai arvonlisäverot.

Mikäli kolmas osapuoli (mukaan lukien, muttei näihin rajoittuen, o-maisuudenhoitaja, sijoitusneuvoja tai säilyttäjäpankki) muuttaa palkkiorakennettaan Vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden muuttaa veloittamiaan palkkioita kyseisen olosuhteissa tapahtuneen muutoksen johdosta ja veloittaa palkkiot vastaavasti Sopimuksesta.

8.2 Siltä osin kuin edellä alakohdassa 8.1 tarkoitetut kulut liittyvät Rahastoihin, ne vähentävät kyseisiin Rahastoihin sisältyvien Rahasto-osuuksien arvoa.

8.3 Huomioi että Sveitsissä toimivat omaisuudenhoitajat voivat Sveitsin lain mukaan vastaanottaa rahallisia ja ei-rahallisia kannustimia jotka ovat lähtöisin Sopimukseen liitetystä rahastosta. Asiakas voi pyynnöstä saada tästä lisätietoa Vakuutusyhtiöltä.

9 RAHASTOT

9.1 Sijoituskohteisiin kuuluvat Rahastot

Sopimukseen voidaan sisällyttää seuraavia Rahastoja:

- › Yksi tai useampi Sisäinen kohdistettu rahasto
- › Yksi tai useampi Erityisvakuutusrahasto
- › Yksi tai useampi Sisäinen yhteisrahasto, joka tai jotka on mainittu Rahaston valitsemisen hetkellä voimassa olevassa Sisäisten yhteisrahastojen luettelossa

9.2 Sisäisten rahastojen sallitut sijoituskohteet ja sijoitusrajat

Sisäisten rahastojen kohde-etuudet on sijoitettava Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n sijoitussääntöjen (erityisesti sen tiedotteen 15/3) ja muiden sovellettavien säännösten, erityisesti Vakuutusyhtiön sijoitussääntöjen sekä paikallisen sääntelyn mukaisesti. Arvopaperit sekä sijoitusrajat on määritelty Hakemuksen liitteestä "Liite: Sisäisten rahastojen sijoitussäännöt". Rahastot voivat erityisesti sisältää osakkeita, joukkovelkakirjoja ja sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia (rahamarkkina-, joukkovelkakirja-, osake-, yhdistelmä- ja kiinteistörahastot sekä vaihtoehtoiset rahastot), johdannaisia, käteistä ja muita rahamarkkinainstrumentteja. Rahastoihin kuuluvat kohde-etuudet ovat Vakuutusyhtiön omaisuutta.

For the avoidance of doubt, the Insurer is entitled to proceed to the sale of the Underlying Assets to recover any fees, charges and/or VAT relating to the Contract and/or the Underlying Assets.

In the event that the Insurer is subject to a change of charging structure by a third party outside of the control of the Insurer, including, but not limited to, an investment manager, investment adviser or custodian bank, the Insurer reserves the right to modify the charges to duly take account of such circumstances and will charge the Contract accordingly.

8.2 *Where the expenses referred to in sub-clause 8.1 are incurred in relation to Funds they have the effect of reducing the value of the Units of such Funds.*

8.3 *Where applicable, please note that the Investment Managers established in Switzerland are allowed under Swiss law to receive and retain monetary and non-monetary inducements sourced from the underlying assets of the Fund(s). The Client can upon request obtain additional information from the Insurer.*

9 FUNDS

9.1 Eligible Funds

The funds eligible for the Contract are:

- › *One or more Internal Dedicated Funds*
- › *One or more Specialised Assurance Funds*
- › *One or more Internal Collective Funds given in the list of Internal Collective Funds in force when the Fund is selected*

9.2 Eligible Investments and investment limits

The assets of all Internal Funds must comply with the investment rules defined by the Luxembourg supervision authority of the insurance sector, the Commissariat aux Assurances (specifically circular letter 15/3) and any specific rules set out by the Insurer and if applicable with local regulation. The financial instruments and the investment limits are outlined in the appendix to the Application Form "Appendix: Investment Rules for Internal Funds". The Fund may specifically hold equities, bonds, and units in investment funds (money market, bond, equity, mixed, alternative and real estate), derivatives, cash and other money market instruments.

Jokainen sijoitus rahoitusvälineeseen joka ei ole listattu säännellyllä markkinalla ja/tai jonka lunastuslikviditeetti on harvemmin kuin puolivuositain ja/tai sijoitus suljettuun rahastoon edellyttää Vakuutusyhtiön etukäteishyväksyntää. Vakuutusyhtiö voi vaatia Asiakasta allekirjoittamaan erillisen vastuuvapautussopimuksen, jossa Asiakkaalle tiedotetaan rahoitusvälineeseen liittyvistä riskeistä ja vahvistetaan Asiakkaan riittävä ymmärrys ja hyväksyntä sijoitukseen liittyvistä riskeistä ennen sijoitusta kyseiseen rahoitusvälineeseen. Vakuutusyhtiö voi hyväksyä tai hylätä minkä tahansa sijoituskohteen harkintansa mukaan.

9.3 Sisäiset rahastot

Ennen kuin Sisäiseen kohdistettuun rahastoon, Sisäiseen yhteisrahastoon tai Erityisvakuutusrahastoon voidaan sijoittaa ja Hakemuslomakkeen täyttämisen yhteydessä Vakuutusyhtiö kerää tietoja Asiakkaan Luxemburgin lainsäädännössä määritellystä luokituksesta, jonka perusteella Vakuutusyhtiö määrittää, mitkä Sisäiset kohdistetut rahastot, Sisäiset yhteisrahastot tai Erityisvakuutusrahastot voidaan asettaa Asiakkaan saataville. Asiakas voi tietyissä tapauksissa pyytää siirtoa ylempään tai alempaan luokkaan täyttämällä ja allekirjoittamalla erityisen hakemuksen, jonka Vakuutusyhtiö toimittaa Asiakkaalle tämän pyynnöstä. Rahastoihin sovelletaan Luxemburgissa kulloinkin voimassa olevaa lainsäädäntöä ja määräyksiä.

Sisäisen rahaston Arvopaperit pysyvät Vakuutusyhtiön yksinomaisessa omistuksessa eikä Asiakkaalla tai millään näihin Arvopapereihin suoraan tai epäsuorasti liittyvällä henkilöllä ole oikeutta hallita niitä tai käyttää mitään omistajalle kuuluvia oikeuksia suoraan tai epäsuorasti. Omistajalle kuuluvina oikeuksina pidetään muun muassa tuloverolain 35b§:ssä lueteltuja oikeuksia.

9.3.1 Säilyttäjäpankki

Täyttääkseen Luxemburgin vakuutuksenottajien suojausjärjestelmän mukaiset veloitteensa, Vakuutusyhtiö on solminut talletussopimuksia useiden pankkien kanssa varmistaakseen sisäisten rahastojen kohde-etuksien säilytyksen.

Asiakas vastaa kaikista Säilyttäjäpankin laiminlyöntiin, petolliseen toimintaan tai vararikoon liittyvistä riskeistä sekä sellaisista riskeistä, jotka liittyvät Vakuutukseen sisältyvien Arvopapereiden mahdolliseen jäädytykseen tai niihin kohdistuvaan pakkokeinoon, joka pannaan täytäntöön lain nojalla tai oikeudellisen tai hallinnollisen tahon määräyksestä. Asiakas vastaa kaikista edellä mainituista toimenpiteistä sekä erityisesti oikeudellisen tai hallinnollisen tahon asettamista pakkokeinoista aiheutuvista kuluista.

For any financial instrument not traded on a regulated market and/or in case a financial instrument has a redemption liquidity less than once a semester and/or in case of closed-end funds, the investment is subject to an extraordinary prior approval process by the Insurer, which may take considerable time. The Insurer may require the Client to sign a specific client indemnity informing the Client of the specific risks associated with a financial instrument to confirm the proper understanding and the acceptance of the risks linked to this type of asset prior to exposure to such financial instrument. The Insurer may accept or reject any investment at its discretion.

9.3 Internal Funds

Prior to any investment in an Internal Dedicated, Collective or Specialised Assurance Fund, and in connection with the Application Form, the Insurer collects information about the classification of the Client within the meaning of the Luxembourg regulations, determining the type of Internal Dedicated, Collective or Specialised Assurance Fund that will be available to him/her under the Contract. The Client may, under certain conditions, apply for a category upgrade or downgrade in relation to that normally applicable by downgrading and signing a specific application, supplied by the Insurer on request. The Insurer may only be held liable on the basis of information contained in the financial documentation of the Funds that is misleading, imprecise or inconsistent. Funds are subject to the prudential laws and regulations in force in Luxembourg.

The Underlying Assets of the Internal Funds remain the sole property of the Insurer and neither the Client nor any person related directly or indirectly to him/her has any right to exercise any control over the assets or use any ownership rights directly or indirectly. Rights belonging to the owner include, among others, the rights listed in section 35b of the Finnish Income Tax Act.

9.3.1 Custodian Bank

As part of the Insurer's obligations under the Luxembourgish policyholder protection regime the Insurer has entered into depositary agreements with several banks to ensure custody of the Underlying Assets of Internal Funds.

Risks resulting from negligence, fraud or default of the Custodian Bank, as well as that relating to a block or execution measure based on said Underlying Assets, having effect in connection with legal provisions, or administrative/judicial injunctions as well as all arising intervention costs, specifically due to judicial or administrative injunctions, will be borne by the Client.

Asiakkaalla on Vakuutusyhtiön suostumuksella oikeus ehdottaa Erityisvakuutusrahaston ja Sisäisen kohdistetun vakuutusrahaston säilyttäjän nimittämistä Vakuutusyhtiön kanssa säilytys sopimuksen solmineiden pankkien joukosta. Asiakas voi myös pyytää Säilyttäjän vaihtamista Sopimuksen voimassaoloaikana.

Subject to the agreement of the Insurer, for an Internal Dedicated Fund and a Specialised Assurance Fund the Client is entitled to request the appointment of a Custodian Bank with whom the Insurer has an agreement in place. The Client may also request that the Custodian Bank be changed during the life of the Contract.

9.3.2 Sisäinen kohdistettu rahasto

9.3.2 Internal Dedicated Fund

9.3.2.1 Tärkeimmät ominaisuudet

9.3.2.1 Main Characteristics

Sisäistä kohdistettua rahastoa koskevat tärkeimmät ominaisuudet, erityisesti sen valuutta, Sijoitusstrategia, Omaisuudenhoitaja ja Säilyttäjän pankki, on määritetty Hakemuslomakkeen kohdassa 4 sekä Hakemuslomakkeeseen liitetyissä muita Sisäisiä kohdistettuja rahastoja koskevissa liitteissä (jos tällaiset liitteet ovat osa Sopimusta) tai kyseisen Rahaston ominaisuuksiin tehtävissä muutoksissa.

The main characteristics of the Internal Dedicated Fund, specifically its currency, Investment Strategy, Investment Manager, and Custodian Bank, are set out in section 4 of the Application Form and, where applicable, in its appendices for any additional Internal Dedicated Fund or the update to said Fund characteristics.

Sisäisen kohdistetun rahaston nimi ja perustamispäivä ilmoitetaan Sopimus kirjassa. Rahasto on voimassa toistaiseksi.

The name and date of incorporation of an Internal Dedicated Fund will be given in the Contract Schedule. The duration of this Fund is indeterminate.

9.3.2.2 Omaisuudenhoito

9.3.2.2 Investment management

Sisäisen kohdistetun rahaston kohde-etuuskien sijoitusten hallinta on uskottu ammattimaiselle Omaisuudenhoitajalle, jolla on oikeus ja asianmukainen valtuutus toimia tällaisessa ominaisuudessa. Asiakkaalla on oikeus pyytää mahdollisen Sisäisen kohdistetun rahaston kohde-etuuskien sijoitusten hoitamiseen sellaisen Omaisuudenhoitajan nimittämistä, jonka kanssa Vakuutusyhtiöllä on voimassa oleva varainhoitosopimus. Vain Vakuutusyhtiöllä on valtuudet antaa ohjeita Omaisuudenhoitajalle. Asiakas ei saa osallistua Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusten hallintaan tai antaa ohjeita suoraan tai epäsuorasti Omaisuudenhoitajalle ja / tai Säilyttäjän pankille. Vakuutusyhtiön suostumuksella Asiakkaalla on oikeus pyytää Omaisuudenhoitajan vaihtamista Sopimuksen voimassaoloaikana.

The investment management of the Underlying Assets of an Internal Dedicated Fund is entrusted to a professional Investment Manager who is entitled and duly authorised to act in such capacity. The Client is entitled to request the appointment of an Investment Manager, with whom the Insurer has an investment management agreement in place, to carry out the investment management of the Underlying Assets of the Internal Dedicated Fund(s) that he may have selected. Only the Insurer is authorised to give instructions to this Investment Manager, given that the Client is forbidden from participating in the investment management of the Internal Dedicated Fund(s) and from giving instructions directly or indirectly to the Investment Manager and/or the Custodian Bank. Subject to the agreement of the Insurer, the Client is entitled to request that the Investment Manager be changed during the life of the Contract.

Vakuutusyhtiön toimeksiannon nojalla Omaisuudenhoitajan on noudatettava (i) Asiakkaan valitsemaa Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusstrategiaa, (ii) Luxemburgin valvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances sääntöjä ja rajoituksia tai muita sovellettavia lakeja tai määräyksiä.

In connection with the Insurer's mandate to delegate investment management, the Investment Manager is required to comply with (i) the Investment Strategy of the Internal Dedicated Fund selected by the Client, (ii) the prudential investment rules and limits issued by the Commissariat aux Assurances or any other applicable legislation or regulations.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus puuttua rahaston sijoitusten hallintaan ja palauttaa se takaisin säännösten mukaiseen noudattamiseen, jos Omaisuudenhoitaja ei korjaa tilannetta tai jos Omaisuudenhoitaja ja/tai Säilyttäjäpankki on tehnyt muun vakavan ja jatkuvan väärinkäytöksen. Vakuutusyhtiö voi milloin tahansa ja ilman ennakoilmoitusta korvata rahaston Omaisuudenhoitajan ja /tai Säilyttäjäpankin ilman Asiakkaan etukäteen antamaa suostumusta.

Jos sovellettavia lakeja tai määräyksiä muutetaan tai Luxemburgin valvontaviranomainen Commissariat aux Assurances ilmoittaa rahaston kohde-etuuksien uudelleen allokoinnista tai sijoitusstrategian muuttamisesta, Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiasta Asiakkaalle ja myöntää kolmenkymmenen (30) päivän ajanjakson (jos tämä aika on mahdollinen) tehdä tarvittavat päätökset rahaston saattamiseksi uusien säännösten mukaiseksi. Jos Asiakas ei ilmoita Vakuutusyhtiölle tarvittavaa päätöstä, Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden myydä sääntöjen vastaiset kohde-etuudet ja sijoittaa ne uudelleen Vakuutusyhtiön valitsemaan UCITS rahamarkkinarahastoon.

9.3.2.3 Sijoitusstrategia

Vakuutusyhtiö voi oman harkintansa perusteella hyväksyä tai hylätä Asiakkaan ehdottaman Sijoitusstrategian perustelematta päätöstään millään tavalla. Mikäli Vakuutusyhtiö ei hyväksy Sijoitusstrategiaa Sopimuksen aloituksen yhteydessä, Asiakkaan tulee ilmoittaa Vakuutusyhtiön kirjallisesti, aikooko Asiakas pitää Hakemuslomakkeen voimassa.

Mikäli Vakuutusyhtiö ei saa edellä mainittua kirjettä kahden kuukauden kuluessa siitä, kun se on ilmoittanut Asiakkaalle, ettei se hyväksy Asiakkaan ehdottamaa Sijoitusstrategiaa, katsotaan Asiakkaan Hakemuslomakkeen rauenneen..

Asiakas voi Sopimuksen voimassa ollessa kirjallisesti ehdottaa Sisäisen kohdistetun rahaston Sijoitusstrategian muuttamista. Vakuutusyhtiö voi pyytää Asiakasta toimittamaan lisätietoja.

Jos pyyntö merkitsee merkittävää muutosta Sopimuksen, Asiakas voi vaatia todisteita siitä, että Asiakkaalle on annettu neuvoja ja/tai (tapauksen mukaan) varoitus Vakuutusedustajan välityksellä ennen Sijoitusstrategian muuttamista koskevan pyynnön esittämistä.

Mikäli Vakuutusyhtiö hylkää Asiakkaan ehdotuksen Sijoitusstrategiaan tehtävistä muutoksista ja jollei Asiakas muuta ilmoita, Vakuutusyhtiö joko säilyttää vaihdettavaksi ehdotetut summat niiden alkuperäisessä Rahastossa tai sijoittaa lisäsijoituksen yhteydessä allokoidun summan Vakuutusyhtiön valitsemaan UCITS-rahamarkkinarahastoon.

The Insurer is entitled to intervene in the investment management of a Fund and bring it back to regulatory compliance if the Investment Manager fails to rectify a non-compliant position or in the case of other serious and persistent misconduct on the part of the Investment Manager and/or the Custodian Bank. The Insurer may, at any time and without prior notice, replace the Investment Manager and/or Custodian Bank of the Fund without requiring the prior consent of the Client.

In the event of change in applicable legal or regulatory provisions or a notice from the Commissariat aux Assurances to change the Fund's asset composition or Investment Strategy, the Insurer will notify the Client, granting a period of thirty (30) days (if this period is compatible) to make any decisions necessary to make the Fund compliant with the new provisions. If no decision is made by the Client to comply with these requirements, the Insurer reserves the right to divest any relevant Underlying Assets to a money market UCITS chosen by the Insurer.

9.3.2.3 Investment Strategy

The Insurer may at its discretion accept or reject the Investment Strategy requested by the Client. If the rejection occurs when the Contract is first taken out, the Insurer will notify the Client of the rejection and request the Client to indicate in writing whether or not he decides to continue the application for a Contract.

If such an indication is not received by the Insurer within two (2) months following the aforementioned notification, the Client's Application Form will be considered to have lapsed.

During the life of the Contract, the Client may request, in writing, a change to the Investment Strategy of an Internal Dedicated Fund. When analysing the request, the Insurer may ask the Client to submit additional information.

If the request entails a significant change to the Contract, the Insurer may request proof that advice and/or (as the case may be) a warning was issued to the Client through his/her insurance intermediary prior to the request to change the Investment Strategy.

In the event that this change is refused, the Insurer will, unless stated otherwise by the Client, in the case of a switch request, maintain the investment of the sums to be switched into the Fund(s) previously invested, or, in case of an additional Premium request invest the amount allocated to the concerned Fund into a money market UCITS selected by the Insurer.

Mikäli Vakuutusyhtiö hyväksyy Asiakkaan ehdotuksen Sijoitusstrategiaan tehtävistä muutoksista, tieto Sijoitusstrategiaan tehtävistä muutoksista toimitetaan eteenpäin Omaisuudenhoitajalle 5 arkipäivän kuluessa siitä, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt ne.

9.3.3 Erityisvakuutusrahasto

9.3.3.1 Tärkeimmät ominaisuudet

Erityisvakuutusrahastoa koskevat tärkeimmät ominaisuudet, erityisesti sen valuutta, Säilytyspankki, sijoitusrajat ja sijoitusohjeet sekä mahdollinen sijoitusneuvoja jolta Asiakas haluaa vastaanottaa sijoitusneuvontaa, on määritetty Hakemuslomakkeen kohdassa 4 sekä soveltuvilta osin Hakemuslomakkeeseen liitetyissä muita Erityisvakuutusrahastoja koskevissa liitteissä tai kyseisen Rahaston ominaisuuksiin tehtävissä muutoksissa. Erityisvakuutusrahaston nimi ja perustamispäivä ilmoitetaan Sopimuskirjassa. Rahasto on voimassa toistaiseksi.

9.3.3.2 Omaisuudenhoito

Asiakas valitsee Erityisvakuutusrahaston sijoitukset joko sijoittaessaan alkuperäisen vakuutusmaksun tai lisäsijoituksen, rahastonvaihdon jälkeen tapahtuvan sijoituksen tai sijoitusallokaatiomuutoksen johdosta. Asiakas voi pyytää Vakuutusyhtiötä muuttamaan rahaston sijoitusallokaatiota lähettämällä pyynnön Vakuutusyhtiölle sähköisesti Connect asiointipalvelussa (connect.utmostgroup.lu), tai toisen Vakuutusyhtiön ilmoittaman järjestelmän kautta. Käyttäessään Connect palvelua Asiakas sitoutuu noudattamaan Connectin Ehtoja. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden koska tahansa muuttaa järjestelmää jonka kautta Asiakas lähettää pyynnöt sijoitusallokaation muutoksesta Vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö tiedottaa Asiakasta mahdollisista asiointitavanmuutoksista. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy ettei Vakuutusyhtiö vastaa tähän liittyvästä mahdollisesta haitasta tai menetyksestä.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy lisäksi että Vakuutusyhtiön alustassa saattaa olla ajoittaisia häiriöitä, jotka voivat viivästyttää sijoitusallokaatiomuutoksia. Lisäksi Asiakas tiedostaa että allokaatiomuutosten toteutus voi viedä huomattavan pitkän aikaa, eikä Vakuutusyhtiö vastaa tähän liittyvästä mahdollisesta haitasta tai menetyksestä.

Asiakas tiedostaa olevansa vastuussa siitä että suhde rahastossa käteisen ja muiden sijoitusten välillä on oikeanlainen, ja voi ainoastaan pyytää allokaatiomuutoksia olemassaoleviin kohde-etuksiin. Vakuutusyhtiö ei kanna vastuuta tappioista jotka syntyvät lyhyiden positioiden kattamisesta.

In the event of acceptance of the request for a change to the Investment Strategy, the request is forwarded to the Investment Manager within five (5) business days of the Insurer's acceptance of the change to the Investment Strategy.

9.3.3 Specialised Assurance Fund

9.3.3.1 Main Characteristics

The main characteristics of the Specialised Assurance Fund, specifically its currency, Custodian Bank, investment limits, investment instructions, and the possible investment adviser from whom the Client wishes to receive investment advice are set out in section 4 of the Application Form and, where applicable, in its appendices for any additional Specialised Assurance Fund or, where appropriate, the update to said Fund characteristics. The name and date of incorporation of a Specialised Assurance Fund will be given in the Contract Schedule. The duration of this Fund is indeterminate.

9.3.3.2 Investment management

The investments in the Specialised Assurance Fund are chosen by the Client either when investing the initial Premium or an additional Premium, upon investment following a switch, or following an investment or disinvestment instruction. The Client may request the Insurer to change the investment allocation of the Fund by submitting a dealing request to the Insurer on the electronic dealing platform Connect (connect.utmostgroup.lu), or by other means notified by the Insurer to the Client. When using the Connect platform, the Client agrees to abide by the Connect Terms and Conditions. The Insurer reserves the right to change the regime, through which the Client submits a request to change the investment allocation, at any time, and will inform the Client of such changes. The Client understands and accepts to not hold the Insurer liable for any disadvantage or loss suffered in connection thereto.

The Client understands and accepts that the dealing platform may undergo service disruptions which can delay the change to investment allocation. Further the Client understands and accepts that the implementation of changes to the investment allocation may take a significant time and that the Insurer is not liable for any potential disadvantage or loss suffered in connection thereto.

The Client is responsible for ensuring the correct disposition of assets and cash in the Fund. The Client may only request changes on assets/cash available, and the Insurer accepts no responsibility for losses arising from covering short positions in assets or cash.

Likvidit varat

Erityisvakuutusrahastossa on aina oltava vähintään 5 prosenttia likvidejä varoja. Vakuutusenantaja pidättää itsellään oikeuden ryhtyä korjaaviin toimenpiteisiin tämän vähimmäismäärän saavuttamiseksi ja myydä kohde-etuutena olevia varoja, jos Sopimuksen likviditeetti ei riitä kattamaan Sopimuksen kuluja ja maksuja.

Asiakas voi vastaanottaa sijoitusneuvontaa koskien sopimuksen sijoituskohteita. Mikäli Vakuutusyhtiö solmii sopimuksen Asiakkaan pyytämän sijoitusneuvojan kanssa, Asiakas hyväksyy että sijoitusneuvontaan liittyvät olennaiset sopimusehdot liitetään osaksi Sopimusta, kuitenkin hyväksyen ja ymmärtäen että mikäli sijoitusneuvonnan sopimusehtojen sekä Sopimuksen Yleisten ehtojen ja/tai sovellettavien sijoitussääntöjen välillä ilmenee ristiriita, viimeksi mainitut saavat etusijan. Asiakas ja ymmärtää että riippuen valitusta sijoitusneuvojasta, tarjottu sijoitusneuvonta ei välttämättä ole riippumatonta. Vakuutusyhtiö saattaa pyytää Asiakkaalta ohjeistusta siitä minkälaisen sijoitusstrategian mukaan hän haluaa vastaanottaa sijoitusneuvontaa. Mikäli Vakuutusyhtiö ei vastaanota kyseistä ohjeistusta, voi Vakuutusyhtiö valita sijoitusstrategian, eikä sitä voi pitää vastuussa tähän liittyvistä vaatimuksista.

Asiakas voi pyytää Vakuutusyhtiötä lopettamaan sijoitusneuvonnan. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy lisäksi, että myös Vakuutusyhtiö voi yksipuolisesti lopettaa solmimansa sijoitusneuvontasopimuksen sijoitusneuvojan kanssa, jolloin sijoitusneuvonta loppuu. Mikäli Asiakas tällöin haluaa valita uuden sijoitusneuvojan, tulee hänen lähettää tästä pyyntö Vakuutusyhtiölle.

9.3.3.3 Sijoitusstrategia

Erityisvakuutusrahastolle ei vahvisteta erillistä sijoitusstrategiaa. Asiakas vahvistaa lisäksi, että hän tuntee oman (Valtuutetun vakuusedustajan tai Vakuutusyhtiön määrittelemän) Sijoitusprofiilinsa ja sitoutuu valitsemaan ja hoitamaan Arvopapereita Sijoitusprofiilinsa mukaisesti tai, kun mahdollista, valitsemaan toisen Sijoitusprofiilin. Asiakas suostuu hajauttamaan Erityisvakuutusrahaston Arvopaperit sijoitussääntöjä koskevan tiedotteen 15/3 ja Asiakkaan luokituksen sekä tämän asiakirjan liitteessä "Liite: Sisäisten rahastojen sijoitussäännöt" määriteltujen rajoitusten mukaisesti. Asiakas hyväksyy, että Asiakas voi kieltäytyä hyväksymästä tai myydä kaikki Arvopaperit milloin tahansa ja täysin oman harkintansa mukaan varmistaakseen, että Rahasto ja Sopimus ovat voimassaolevan lainsäädännön ja määräysten mukaiset. Lisäksi Asiakas tiedostaa että kaikki muutokset Erityisvakuutusrahaston Arvopapereihin vaativat Vakuutusenantajan hyväksynnän.

Liquid Assets

The Specialised Assurance Fund must be composed at all times of at least 5% in liquid assets. The Insurer reserves the right to take any corrective measures to reach this minimum threshold and to sell the Underlying Assets if the liquidity of the Contract is not sufficient to cover the Contract's costs, charges and expenses.

The Client may also choose to receive investment advice. In case the Insurer enters into an agreement with the Investment Adviser of the Client's request, the Client agrees that all applicable terms of the advisory agreement shall form an integral part of its Contract, however understanding and accepting that in case of any contradiction between the terms of the advisory agreement and the General Conditions of the Contract, and/or the applicable investment rules, the latter shall prevail. The Client acknowledges and agrees that depending on the choice of investment adviser, the investment advice may not be provided on an independent basis. Where applicable, the Insurer may request the Client to instruct what kind of investment strategy the investment adviser shall use when providing the advice. If the Insurer does not receive such an instruction from the Client, the Client acknowledges and agrees that the Insurer may chose the investment strategy, and shall not be held responsible for any claims thereto.

The Client may request the Insurer to end the investment advice. The Client further acknowledges and agrees, that the Insurer may unilaterally end an agreement which it has entered with the investment adviser, consequently ending the investment advice. If the Client in this situation wishes to appoint another investment adviser, he/she can request this with the Insurer.

9.3.3.3 Investment strategy

No investment strategy is defined for the Specialised Assurance Fund. The Client confirms that he is familiar with his/her corresponding investment profile (defined by the Authorised Insurance Intermediary or the Insurer) and commits to select and manage the Underlying Assets in accordance with his/her investment profile or, where applicable, select a deviation from his/her investment profile. The Client agrees to distribute the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund in accordance with the investment rules of circular letter 15/3 according to the Client's classification and the limits outlined in the appendix to the Application Form "Appendix: Investment Rules for Internal Funds". The Client agrees that the Insurer may refuse or sell all Underlying Assets at any time and at its sole discretion to ensure that the Fund and the Contract comply with all applicable laws or regulations in force. Further the Client understands that all changes to the Underlying Assets of the Specialised Assurance Fund require the approval of the Insurer.

9.3.4 Sisäinen yhteisrahasto

9.3.4.1 Tärkeimmät ominaisuudet

Sisäistä yhteisrahastoa koskevat tärkeimmät ominaisuudet, erityisesti sen valuutta, kaupankäyntitiheys, Omaisuudenhoitaja, Säilytyspankki ja Sijoitusstrategia on määritetty soveltuvan Sisäisen yhteisrahaston avaintietoasiakirjassa. Asiakkaan katsotaan olevan tietoinen valitun Sisäistä yhteisrahastoa koskevista tärkeimmistä tiedoista silloin, kun Asiakas allekirjoittaa Hakemuslomakkeen. Asiakas voi milloin tahansa tutustua valitsemiensa Sisäisten yhteisrahastojen päivitettyyn avaintietoasiakirjaan lähettämällä asiaa koskevan kirjallisen pyynnön Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan tai käymällä Hakemuslomakkeen liitteenä toimitetussa saatavilla olevien Sisäisten yhteisrahastojen luettelossa mainitulla Vakuutusyhtiön soveltuvalla verkkosivulla.

9.3.4.2 Omaisuudenhoito

Vakuutusyhtiön valitsema Sisäisen yhteisrahaston omaisuudenhoitaja määritetään rahaston avaintietoasiakirjassa.

9.3.4.3 Sijoitusstrategia

Sisäisen yhteisrahaston sijoitusstrategia määritetään rahaston avaintietoasiakirjassa.

Mikäli Sijoitusstrategiaa muutetaan merkittäväällä tavalla tai Sisäinen yhteisrahasto lakkautetaan, Asiakas voi tällöin valita seuraavista vaihtoehtoisista menettelytavoista Vakuutusyhtiön antamien tietojen mukaisesti:

- vaihto kuluitta sellaiseen Sisäiseen rahastoon, jolla on samankaltainen Sijoitusstrategia ja kulurakenne kuin lakkautettavassa Sisäisessä yhteisrahastossa tai jonka Sijoitusstrategiaa on muutettu;
- vaihto kuluitta Vakuutusyhtiön valitsemaan UCITS-rahamarkkinarahastoon;
- Sopimus lunastetaan ilman takaisinostokuluja, jos lakkautettavan Sisäisen yhteisrahaston tai sellaisen Sisäisen yhteisrahaston, jonka sijoituspolitiikkaa muutetaan, Rahasto-osuuksien arvo on yli 20 % Sopimuksen arvosta. Mikäli lakkautettavan Sisäisen yhteisrahaston tai sellaisen Sisäisen yhteisrahaston, jonka sijoituspolitiikkaa muutetaan, Rahasto-osuuksien arvo on alle 20 % Sopimuksen arvosta, vain tällaisen Sisäisen yhteisrahaston Rahasto-osuudet voidaan lunastaa ilman takaisinostokuluja. Mikäli Asiakas ei toimita Vakuutusyhtiölle päätöstään 2 kuukauden kuluessa, Vakuutusyhtiö tekee yllä kohdassa a. määritetyn vaihdon ja mikäli mitään sellaista toista Rahastoa, jossa on samankaltainen

9.3.4 Internal Collective Fund

9.3.4.1 Main Characteristics

The main characteristics of the Internal Collective Fund, specifically its currency, frequency of quotation, Investment Manager, Custodian Bank and Investment Strategy are set out in the key features document for the selected Internal Collective Fund. The Client's knowledge of the main characteristics of the selected Internal Collective Funds is taken as read upon signature of the Application Form. The Client may at any time, by sending a written request to the Insurer's registered office or by visiting the Insurer's dedicated web page as defined in the appendix "List of available Internal Collective Funds" in the Application Form, obtain the up-to-date key features document for the selected Internal Collective Funds.

9.3.4.2 Investment Management

The Investment Manager of the Internal Collective Fund is chosen by the Insurer and set out in the Key Features document for the Internal Collective Fund.

9.3.4.3 Investment Strategy

The investment strategy of an Internal Collective Fund is set out in the Key Features Document for the Internal Collective Fund.

In the event of a notable amendment to the investment strategy or the closure of an Internal Collective Fund, the Client has, following a notification from the Insurer, the possibility to:

- request a switch, at nil cost, to another Internal Fund, presenting an investment strategy and charge level similar to that of the closed Internal Collective Fund or whose investment strategy has been amended;*
- request a switch, at nil cost, to a monetary UCITS chosen by the Insurer;*
- request the surrender of the Contract without application of any surrender fee, unless the value of the Units in the Internal Collective Fund concerned by the closure or the amendment to the investment policy is less than 20% of the Contract Value; in the latter case, the repurchase option at nil cost is limited to the Units in the concerned Internal Collective Fund. If the Insurer fails to receive the Client's decision within a period of 2 months, the Insurer will perform a switch as indicated at point a. above and if no Fund exists with a similar investment strategy and charge level, then as indicated at b. above.*

Sijoitusstrategia ja kulurakenne ei ole, Vakuutusyhtiö tekee kohdassa b. määritetyn vaihdon.

Asiakas voi milloin tahansa tutustua valitsemiensa Sisäisten yhteisrahastojen päivitettyyn avaintietoasiakirjaan lähettämällä asiaa koskevan kirjallisen pyynnön Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan tai käymällä Hakemuslomakkeen liitteenä toimitetussa saatavilla olevien Sisäisten yhteisrahastojen luettelossa mainitulla Vakuutusyhtiön soveltuvalla verkkosivulla.

The Client may at any time, by sending a written request to the Insurer's registered office or by visiting the Insurer's dedicated web page as defined in the appendix "List of available Internal Collective Funds" in the Application Form, obtain the up-to-date Key Features document for the selected Internal Collective Fund.

9.3.4.4 Sisäisten yhteisrahastojen luettelo

Hakemuslomakkeen liitteenä toimitettavaan Sisäisten yhteisrahastojen luetteloon voidaan tehdä muutoksia Sopimuksen voimassa ollessa erityisesti siitä syystä, että (i) tiettyyn Rahastoon voidaan olla ottamatta lisää sijoituksia, (ii) Vakuutusyhtiö voi lisätä uusia Rahastoja luetteloon, (iii) tietyn Rahaston nimi, Sijoitusstrategia tai muu sitä koskeva seikka saattaa muuttua ja (iv) tietty Rahasto voidaan lakkauttaa. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden kieltäytyä tekemästä sijoitusta sellaiseen Sisäiseen yhteisrahastoon, jota ei enää ole mainittu Vakuutukseen sovellettavassa Sisäisten yhteisrahastojen luettelossa. Asiakas voi milloin tahansa tutustua päivitettyyn Sisäisten yhteisrahastojen luetteloon lähettämällä asiaa koskevan kirjallisen pyynnön Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan tai käymällä Hakemuslomakkeen liitteenä toimitetussa saatavilla olevien Sisäisten yhteisrahastojen luettelossa mainitulla Vakuutusyhtiön soveltuvalla verkkosivulla.

9.3.4.4 List of Internal Collective Funds

The lists of Internal Collective Funds provided as an appendix to the Application Form is subject to change during the course of the Contract, specifically because (i) Funds may be closed to investment, (ii) new Funds may be added by the Insurer, (iii) the name, Investment Strategy and any other characteristics of the Funds may be changed, (ii) Funds may be terminated. The Insurer reserves the right to reject any investment in a Internal Collective Fund that no longer appears in the list of Internal Collective Funds for the Contract. The Client may at any time, by sending a written request to the Insurer's registered office or by visiting the Insurer's dedicated web page as defined in the appendix "List of available Internal Collective Funds" in the Application Form, obtain an up-to-date list of Internal Collective Funds.

9.3.4.5 Tiedot rahastosta

Asiakkaalla on oikeus saada Vakuutusyhtiöltä pyynnöstä ja maksutta seuraavat tiedot jokaisesta Sisäisestä yhteisrahastosta:

- › Rahaston nimi;
- › Rahaston Omaisuudenhoitaja;
- › sisäisen rahaston CAA-rahastotyyppi,
- › Rahastoon sovellettava sijoituspolitiikka, mukaan lukien tiedot siitä, onko Rahasto keskittynyt joihinkin tiettyihin maantieteellisiin alueisiin tai toimialasektoreihin;
- › tieto siitä, voiko Rahasto sijoittaa hedge-rahastoihin;
- › tiedot tyypillisestä sijoittajaprofilista tai sijoitushorisontista;
- › Rahaston perustamispäivä ja soveltuvilta osin sen lakkauttamispäivä;
- › Rahaston toteutunut tuottokehitys viideltä viimeiseltä tilikaudelta tai mikäli näitä tietoja ei ole saatavilla, sen perustamispäivästä alkaen;

9.3.4.5 Fund information

The Client may obtain from the Insurer, at no cost and at first request, the following information for each Internal Collective Fund:

- › *the name of the Fund;*
- › *the identity of the investment manager of the Fund;*
- › *the Fund type based on the classification set out by the "Commissariat aux Assurances";*
- › *the Fund's investment policy, including any specialisation in particular geographic or economic sectors;*
- › *an indication as to whether the Fund may invest in hedge funds;*
- › *information on the typical investor profile or the investment horizon;*
- › *the Fund's launch date and, where applicable, its closing date;*
- › *the Fund's annual historical performance for each of the past five financial years or, failing that, since its launch date;*

- › Rahaston tuottokehityksen tavoitteeksi asetettu viiteindeksi tai mikäli varsinaista viiteindeksiä ei ole asetettu, yksi tai useampi viiteindeksi, joiden avulla Rahaston kehitystä voidaan seurata;
 - › paikka, jossa Rahastoon sisältyviä erillisiä tilejä koskevat tiedot ovat saatavissa tai jossa niihin voi tutustua;
 - › menettelytavat, joiden mukaisesti Rahaston substanssiarvo määritetään ja soveltuvilta osin julkistetaan;
 - › tapa, jolla Rahasto-osuuksia voidaan lunastaa.
- › the benchmark to be met by the Fund or, if no benchmark has been explicitly identified, one or more benchmarks against which the performances of the Fund can be measured;
 - › the location where information on the separate accounts of the Fund can be obtained or consulted;
 - › the procedure for assessing and, where applicable, publishing the Fund's net asset value;
 - › the procedure for redeeming Units.

Mikäli toimitetut taloudelliset tiedot eivät kata kaikkia yllä mainittuja tietoja, Asiakas voi pyytää Vakuutusyhtiöltä maksutta puuttuvat tiedot ennen sijoitustaan Sisäiseen yhteisrahastoon. Asiakkaalla on lisäksi oikeus saada vuosittain pyynnöstä ja maksutta viimeisin versio kyseisistä tiedoista silloin, kun Asiakkaan Sopimusta koskevat vuosikohtaiset tiedot toimitetaan Asiakkaalle. Ennen kuin Sisäiseen yhteisrahastoon voidaan sijoittaa, Asiakkaan tulee tutustua sitä koskeviin tärkeimpiin ominaisuuksiin.

If the financial information provided does not include all the above information, then the Client may contact the Insurer in order to obtain, free of charge, the missing information prior to any investment in an Internal Collective Fund, and the Client is also entitled to receive annually, free of charge and on request, an up-to-date version of said information when the annual information regarding his/her Contract is disclosed. Prior to any investment in an Internal Collective Fund, the Client must become familiar with its main characteristics.

9.4 Rahastoihin sovellettavat säännöt ja rajoitukset

Asiakkaan tulee toimia Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n tiedotteen 15/3 liitteissä määritettyjen sijoittamiseen sovellettavien sääntöjen ja rajoitusten mukaisesti valitessaan Rahastoja. Edellä mainitut Hakemuslomakkeen liitteenä toimitettavat sijoittamiseen sovellettavat säännöt ja rajoitukset ovat saatavilla Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances' n verkkosivuilla (<http://www.caa.lu>) tai Asiakkaan pyynnöstä Vakuutusyhtiöltä.

Mikäli Rahastojen arvossa tapahtuneiden muutosten johdosta rahasto ei ole enää säännösten tai rajoitusten mukainen, uudella sijoituksella tai myynnillä ei tule pahentaa todettua sääntörikkomusta. Vakuutusyhtiö voi päättää olla noudattamatta tällaiseen sääntörikkomukseen johtavia Asiakkaan antamia ohjeita, ja sen tulee ilmoittaa asiasta Asiakkaalle viipymättä. Asiakkaan tulee kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa toimittaa uudet ohjeet, jotka eivät johda todetun sääntörikkomuksen pahenemiseen. Mikäli Asiakas ei muutoin ohjeista Vakuutusyhtiötä toimimaan edellä mainittujen vaatimusten mukaisesti, Vakuutusyhtiö hylkää alkuperäisen pyynnön.

Vakuutusyhtiö voi kuitenkin hyväksyä osittaisen takaisinoston, jonka avulla voidaan korjata edellä mainittu sääntörikkomus. Tällöin, mikäli lisäsijoitus tehdään kahdentoista kuukauden kuluessa, sijoituksella tulee pyrkiä palauttamaan tilanne sellaiseksi, että sijoittamiseen sovellettavia sääntöjä ja rajoituksia noudatetaan.

9.4 Rules and limits applicable to the Funds

When selecting a Fund, the Client must comply with the investment rules and limits set out in the appendices of Circular Letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances. These investment rules and limits, which are given in the appendix to the Application Form, are available on the website of the Commissariat aux Assurances (<http://www.caa.lu>) or are available on request from the Client to the Insurer.

If, as a result of changes in the value of the Funds, certain investment rules and limits are no longer complied with, any new investment or divestment cannot have the effect of exacerbating the overrun(s) observed. Where appropriate, the Insurer may defer these instructions given by the Client and will inform him of this as soon as possible. The Client will have thirty (30) days to send back new instructions which do not have the effect of exacerbating the overrun(s) observed. In the absence of further instructions from the Client so as to comply with these requirements, the Insurer will cancel the initial request.

However, the Insurer may accept a partial surrender which has the effect of rectifying the overrun(s) observed. In such a case, if an additional Premium is paid within twelve months, the investment should aim to restore compliance with investment rules and limits.

9.5 Rahastosijoitukset ja Rahastojen myynnit**9.5.1 Rahastosijoitukset**

Alkuperäinen Maksu ja lisäsijoitukset sekä tehtävät vaihdot sijoitetaan Asiakkaan valitseisiin Rahastoihin, mikäli Vakuutusyhtiö antaa tälle suostumuksensa.

Seuraavana päivänä siitä, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt sijoitusten tekemisen, Vakuutusyhtiö vähentää sijoitettavista summista ensin Sopimuksen perusteella Rahastosta veloitettavat kulut, verot ja merkintäpalkkiot ja allokoi ne sitten Asiakkaan Hakemuslomakkeessa tai, mikäli tällainen on täytetty, transaktiokohtaisessa lomakkeessa määrittämällä tavalla.

Sen jälkeen, kun Vakuutusyhtiö on määrittänyt jokaisen sijoitettaessa valitun Rahaston substanssiarvon, Vakuutusyhtiö allokoi vastaavan määrän Rahasto-osuuksia jakamalla jokaiseen yksittäiseen Rahastoon sijoitetun nettosumman kyseisen Rahaston substanssiarvolla.

9.5.2 Rahastojen myyminen

Sopimuksen osittaista/täysimääräistä takaisinostoa johtaa soveltuvilta osin Asiakkaan valitsemien Rahastojen myyntiin, mikäli Vakuutusyhtiö antaa siihen suostumuksensa.

Seuraavana päivänä siitä, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt myynnit, Vakuutusyhtiö tekee myynnit Asiakkaan transaktiokohtaisessa lomakkeessa määrittämän allokoinnin perusteella, mikäli tällainen lomake on täytetty.

Sen jälkeen, kun Vakuutusyhtiö on määrittänyt jokaisen myynnin yhteydessä valitun Rahaston substanssiarvon, Vakuutusyhtiö vähentää vastaavan määrän Rahasto-osuuksia jakamalla kustakin yksittäisestä Rahastosta myydyin summan kyseisen Rahaston substanssiarvolla.

9.5.3 Sijoitusten ja myyntien tekeminen

Rahastosijoitukset ja myynnit tehdään jokaiseen yksittäiseen Rahastoon sovellettavien sääntöjen mukaisesti. Säännöt on määritetty tarkemmin kunkin Sisäisen yhteisrahaston tärkeimmistä ominaisuuksista annetussa lomakkeessa. Sisäisiin kohdistettuihin rahastoihin ja Erityisvakuutusrahastoihin tehtävät sijoitukset ja niistä tehtävät myynnit toimeenpannaan aikaisintaan seuraavana päivänä siitä, kun Vakuutusyhtiö on aloittanut transaktion täytäntöönpanon. Myynnin toimeenpanoa voidaan kuitenkin viivyttaa siihen saakka, kunnes myynnin tilittämisen mahdollistavat Arvopaperit on likvidoitu.

9.5 Fund investments and divestments**9.5.1 Fund investments**

Subject to acceptance by the Insurer, payment of the initial Premium or additional Premiums and any switches will result in investments in the Funds selected by the Client.

The day after acceptance by the Insurer, such investments, after deduction of the fees applicable to the Contract, taxes and subscription fees applicable to the Fund, will be initiated by the Insurer in accordance with the allocation given by the Client in the Application Form or, if applicable, the transaction form.

Once the Insurer has obtained the net asset value of each Fund selected upon investment, the Insurer will allocate the corresponding number of Units by dividing the net amount invested in each Fund by the net asset value of that Fund.

9.5.2 Fund divestment

Subject to acceptance by the Insurer, any request for partial/total surrender and switch and the end of the term of the Contract will result in the divestment of the Funds selected, where applicable, by the Client.

The day after acceptance by the Insurer, these divestments will be initiated by the Insurer, where applicable following the allocation indicated on the transaction form by the Client.

Once the Insurer has obtained the net asset value of each Fund selected upon divestment, the Insurer will reduce the corresponding number of Units by dividing the amount divested in each Fund by the net asset value of that Fund.

9.5.3 Performance of investments and divestments

Fund investments and divestments will be made in accordance with the rules applicable to each Fund, as set out specifically in the key features document of the Internal Collective Funds. For Internal Dedicated Funds and Specialised Assurance Funds, Fund investments and divestments will be performed no earlier than the day after the initiation of the transaction by the Insurer, but may be delayed in the event of a divestment until the time of the liquidation of the Underlying Assets enabling the divestment.

Mikäli sijoitus tai myynti tehdään muussa valuutassa kuin sen Rahaston valuutassa, johon Sopimus on sijoitettu, Asiakas vastaa valuuttamuutoksesta johtuvista kustannuksista.

When an investment or divestment transaction is carried out in a currency other than that of the Fund in which the Contract is invested, the Client will bear the cost of the foreign exchange transaction.

9.5.4 Rahastokohtaiset minimisummat

Sopimukseen liittyviin transaktioihin sovelletaan seuraavia minimisummia:

9.5.4 Minimum amounts per Fund

For any transaction on the Contract, the following minimum amounts must be respected:

SOVELTUVA MINIMISUMMA (EUROISSA) / APPLICABLE MINIMUM AMOUNTS (EUR)	SISÄINEN KOHDISTETTU RAHASTO / INTERNAL DEDICATED FUND	ERITYISVAKUUTUSRAHSTO / SPECIALISED ASSURANCE FUND	SISÄINEN YHTEISRAHASTO / INTERNAL COLLECTIVE FUND
Alkusijoitus / Initial investment	125.000	250 000	10.000 ⁽¹⁾
Lisäsijoitukset / Myynnit / Additional investments / divestments	10.000	10.000	10.000 ⁽¹⁾
Transaktion jälkeen jäljelle jäävä minimisumma / Minimum amount remaining after transaction	125.000	125.000	10.000 ⁽¹⁾
Sopimuksen jäljelle jäävä minimisumma / Minimum remaining Policy Value			250.000

⁽¹⁾ Jollei muuta minimiarvoa ole määritetty Rahaston avaintietoasiakirjassa. / Unless other minimum amounts are specified in the Fund's key features document.

9.6 Ulkoiset rahastot

Näissä Yleisissä ehdoissa sekä jokaisen valitun Sisäisen yhteisrahaston avaintietoasiakirjassa määritetyissä tietyissä tilanteissa Vakuutusyhtiö voi päättää sijoittaa tai tehdä suoraan sijoituksen Vakuutusyhtiön valitsemaan UCITS-rahamarkkinarahastoon.

Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n tiedotteen 15/3 mukaisesti Sopimus voi sijoittaa enintään 100 % Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY (muutoksineen) mukaisiin sijoitusrahastoihin tai erityisesti UCITS-rahamarkkinarahastoihin.

9.6 External Funds

In some circumstances stipulated in these General Conditions and in the key features document for each selected Internal Collective Fund, the Insurer can decide to or will proceed to an investment in a monetary UCITS chosen by the Insurer.

Following the circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, the Contract can invest up to 100% in Investment funds harmonised with Directive 2009/65/EC, as amended or in a monetary UCITS in particular.

9.6.1 Ulkoista rahastoa koskevat tärkeimmät ominaisuudet

Ulkoista rahastoa koskevat tärkeimmät ominaisuudet, erityisesti sen valuutta, kaupankäyntitiheys, omaisuudenhoitaja ja sijoitusstrategia on määritetty valittua Ulkoista rahastoa koskevissa taloudellisissa asiakirjoissa.

Ennen kuin valittuun Ulkoiseen rahastoon voidaan sijoittaa, Asiakkaan tulee tutustua sitä koskeviin tärkeimpiin ominaisuuksiin.

9.6.1 Information on the main characteristics of the External Fund

The main characteristics of the External Fund, specifically its currency, frequency of quotation, investment manager, and investment strategy are set out in the financial documentation of the selected External Fund.

Prior to any investment in an External Fund, the Client must become familiar with the main characteristics of the External Fund in which an investment is to be made.

Asiakas voi milloin tahansa hankkia jokaista yksittäistä Ulkoista rahastoa koskevat taloudelliset asiakirjat toimittamalla asiaa koskevan kirjallisen pyynnön Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan.

Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n asettamien Sopimukseen sovellettavien sääntöjen mukaisesti Asiakkaalle toimitetaan seuraavat Ulkoisia rahastoja koskevat tärkeimmät ominaisuudet:

- › Rahaston ja mahdollisten alarahastojen nimi;
- › Rahastoa ja mahdollisia alarahastoja hallinnoivan rahastoyhtiön nimi;
- › Rahastoon sovellettava sijoituspolitiikka, mukaan lukien tiedot siitä, onko Rahasto keskittynyt joihinkin tiettyihin maantieteellisiin alueisiin tai toimialasektoreihin;
- › tiedot Rahaston riskin tai tyypillisen sijoittajaprofiilin mukaisesta luokituksesta Rahaston alkuperämaassa, tai mikäli sellaista ei ole, Asiakkaan vakituisessa asuinmaassa;
- › Rahaston rekisteröintimaa sekä Rahaston toiminnan valvonnasta vastaava viranomainen;
- › toimiiko Rahasto direktiivin 2009/65/EY (muutoksineen) mukaisesti vai ei;
- › Rahaston perustamispäivä ja soveltuville osin sen lakkauttamispäivä;
- › Rahaston toteutunut tuottokehitys viideltä viimeiseltä tilikaudelta tai mikäli näitä tietoja ei ole saatavilla, sen perustamispäivästä alkaen;
- › verkkosivu, jolla voi tutustua Rahaston rahastoesitteeseen, vuosiraportteihin ja puolivuotiskatsauksiin tai jossa ne ovat saatavilla;
- › menettely, jonka mukaisesti rahaston substanssiarvo julkistetaan;
- › mahdolliset rajoitukset, joita sovelletaan Rahasto-osuuksien lunastamiseen ensimmäisestä pyynnöstä.

Asiakkaalla on oikeus saada Vakuutusyhtiöltä pyynnöstä ja maksutta yllä mainitut tiedot jokaisesta Ulkoisesta rahastosta.

Mikäli toimitetut taloudelliset tiedot eivät kata kaikkia yllä mainittuja tietoja, Asiakas voi pyytää Vakuutusyhtiötä toimittamaan puuttuvat tiedot maksutta.

The Client may at any time, by sending a written request to the Insurer's registered office, obtain the up-to-date financial documentation of each External Fund.

In accordance with the prudential rules issued by the Commissariat aux Assurances applicable to the Contract, the following information informs the Client of the main characteristics of the External Funds:

- › *the name of the Fund and any sub-Funds;*
- › *the name of the management company of the Fund and any sub-Funds;*
- › *the Fund's investment policy, including any specialisation in particular geographic or economic sectors;*
- › *any information available in the Fund's country of origin or, failing that, in the Client's country of residence, on the classification of the Fund in terms of risk or typical investor profile;*
- › *the nationality of the Fund and the body responsible for prudential supervision;*
- › *compliance or not with Directive 2009/65/EC, as amended;*
- › *the Fund's launch date and, where applicable, its closing date;*
- › *the Fund's annual historical performance for each of the past five financial years or, failing that, since its launch date;*
- › *the website where the prospectus and annual and semi-annual reports of the Fund can be obtained or consulted;*
- › *the procedure for publishing the Fund's net asset value;*
- › *any possible restrictions on the right to redeem Units on first request.*

The Client may obtain from the Insurer, at no cost and at first request, the above information for each External Fund.

If the financial information provided does not include all the above information, then the Client may contact the Insurer in order to obtain, free of charge, the missing information.

9.6.2 Sijoituksiin ja myynteihin sovellettavat rajoitukset

Vakuutusyhtiö saattaa joutua pidättäytymään myynnistä (esimerkiksi siinä tapauksessa, että on kyse porrastetusta takaisinostomekanismista, Rahasto-osuuksien tai osakkeiden myynnin väliaikaisesta keskeyttämisestä, soveltuvan Ulkoisen rahaston likvidoinnista, Ulkoisen rahaston listauksen väliaikaisesta keskeyttämisestä, jne.). Soveltavana arvopäivänä pidetään sitä päivää, jolloin Vakuutusyhtiö kykenee myymään Ulkoisen rahaston soveltuvien myyntirajoitusten mukaisesti.

9.6.3 Tuotto

Jollei soveltuvissa taloudellisissa asiakirjoissa muuta todeta, kaikki Ulkoiseen rahastoon sisältyvästä Rahasto-osuudesta kertyvä tuotto, pois lukien (maksetut tai maksettavaksi tulevat) verot ja palkkiot, sijoitetaan uudelleen samaan Ulkoiseen rahastoon. Kertynyt tuotto sijoitetaan aika ajoin uudelleen kyseiseen Ulkoiseen rahastoon sovellettavien sääntöjen mukaisesti.

9.6.4 Yhtiötapahtumat

Asiakkaalla on oikeus milloin tahansa saada tieto Ulkoisiin rahastoihin vaikuttavista yhtiötapahtumista lähettämällä asiaa koskeva kirjallinen pyyntö Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan.

Mikäli yhtiötapahtuma vaikuttaa Sopimukseen tai mikäli sijoitustransaktio kohdistuu yhteen tai useampaan sellaiseen Ulkoiseen rahastoon, johon yhtiötapahtuma kohdistuu, ja mikäli tällainen tapahtuma edellyttää nopeaa vastausta tai nopeita toimenpiteitä sijoittajalta, Vakuutusyhtiö voi yksinomaisen harkintansa perusteella toteuttaa ne transaktiot, joita Asiakkaan intressien suojeleminen edellyttää.

Vakuutusyhtiö sijoittaa yhtiötapahtuman yhteydessä jaettavan tulon mahdollisuuksien mukaan samaan Rahastoon tai Vakuutusyhtiön valitsemaan vastaavaan UCITS-rahamarkkinarahastoon.

9.6.5 Ulkoisen rahaston lakkauttaminen

Mikäli Ulkoinen rahasto lakkautetaan muusta syystä kuin yhtiötapahtuman johdosta, Asiakkaalla on oikeus pyytää maksutonta vaihtoa toiseen transaktion toteuttamishetkellä saatavilla olevaan Rahastoon Vakuutusyhtiön ilmoitettua sille asiasta.

Vakuutusyhtiö varaa soveltuvilta osin oikeuden tehdä vaihto sellaiseen Vakuutusyhtiön valitsemaan UCITS-rahamarkkinarahastoon, joka on mainittu transaktion toteuttamishetkellä voimassa olevassa Ulkoisten rahastojen luettelossa.

9.6.2 Investment and disinvestment restrictions

The Insurer may find itself unable to carry out divestment (for instance, in the event of a staggered surrender mechanism, suspension of the sale of units or shares, liquidation of the relevant External Fund, suspension from listing of the External Fund, etc.). The applicable value date will be the date on which the Insurer is able to sell the External Fund in question in accordance with any disinvestment restrictions.

9.6.3 Proceeds

Unless otherwise specified in the relevant financial documentation, all potential proceeds relating to a Unit of an External Fund, net of all taxes (paid or payable) and charges, are reinvested in the same External Fund. The reinvestment of such proceeds occurs periodically according to the rules specific to each External Fund.

9.6.4 Corporate actions

The Client may at any time, by sending a written request to the Insurer's registered office, consult the corporate actions to which the External Funds are subject.

If the Contract is concerned, or if investment transactions cover one or more External Funds subject to corporate actions, and if this event requires a rapid response or reaction from the investor, then the Insurer may, at its sole discretion, make the necessary transactions to protect the interests of the Client.

Any income to be distributed in connection with such a corporate action will be invested by the Insurer, if possible in the same Fund, or in an equivalent money market UCITS selected respectively by the Insurer.

9.6.5 Closure of an External Fund

In the event of the closure of an External Fund other than that arising from a corporate action, the Client, upon notification by the Insurer, is entitled to request a switch at no charge to another Fund available at the time of the transaction.

The Insurer reserves the right, where appropriate, to make a switch to a money market UCITS selected by the Insurer from the list of external funds in force at the time of the transaction.

10 ARVOPAPEREIDEN EROTTAMINEN

Arvopaperit eivät soveltuvan lainsäädännön perusteella muodosta osaa Vakuutusyhtiön varoista ja vastuista. Arvopapereita säilytetään yhdellä tai useammalla tilillä, jotka Vakuutusyhtiö on avannut arvostettuun ja asianmukaisesti valtuutettuun Säilyttäjäpankkiin ja joiden hallinnoinnista kyseinen Säilyttäjäpankki vastaa.

Mikäli Vakuutusyhtiö ajautuu konkurssiin, Asiakkaalla on Luxemburgissa 7.12.2015 säädetyn vakuutusalaan koskevan lain (muutoksineen) 118 artiklan sekä 253-1 artiklan ja sitä seuraavien artikloiden perusteella kaikille Asiakkaille myönnettävä yleinen etuoikeus, mutta Asiakkaalla ei ole mitään Sisäiseen kohdistettuun rahastoon ja/tai Erityisvakuutusrahastoon sisältyviin Arvopapereihin kohdistuvaa etuoikeutta, jonka perusteella Asiakas asetettaisiin etuoikeusasemaan muihin Asiakkaisiin nähden.

11 RAHASTON VAIHTAMINEN TOISEEN RAHASTOON

Asiakkaalla on milloin tahansa oikeus vaihtaa yksi tai useampi Sopimukseen sisältyvä Rahasto yhteen tai useampaan Rahastoon, jonka tai jotka Asiakas on valinnut transaktion toteuttamishetkellä saatavilla olevista Rahastoista.

Asiakkaan rahaston vaihtamista koskevien pyyntöjen tulee täyttää seuraavat ehdot:

- › pyyntö tulee toimittaa kirjallisesti Vakuutusyhtiön rekisteröityyn toimipaikkaan,
- › pyynnön mukana tulee toimittaa Rahastojen myyntiä koskevat ohjeet. Mikäli pyynnössä ei ilmoiteta tarkkoja ohjeita, vaihto tehdään siten, että se vaikuttaa tasapuolisesti jokaisen Sopimuksen sisältyvän Rahaston arvoon,
- › pyynnössä tulee määrittää se, miten sijoituskohteeksi valittujen Rahastojen välillä siirrettävä summa allokoidaan,
- › pyynnön tulee täyttää yllä kohdassa 9.5.4 määritetyt minimisummit ja myynnin jälkeen Rahastoihin jäljelle jääviä minimisummit koskevat edellytykset ja sen tulee noudattaa Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen Commissariat aux Assurances'n tiedotteessa 15/3 asetettuja sääntöjä ja rajoituksia sekä soveltuvilta osin Rahastoon sovellettavia sijoitus- tai myyntirajoituksia.

Vaihdon yhteydessä:

- › Vakuutusyhtiö veloittaa Hakemuslomakkeen kohdassa 3.1 määritetyt vaihtokulut,
- › suoritetaan valuutanvaihdoksia, joista aiheutuu kustannuksia ja viivästyksiä, mikäli vaihdokset ovat tarpeen,
- › Vakuutusyhtiö toimittaa kirjallisen vahvistuksen Asiakkaalle.

10 SEPARATION OF UNDERLYING ASSETS

The Underlying Assets are legally separated from the corporate assets and liabilities of the Insurer and are subject to account-keeping/custody on one or more accounts opened by the Insurer with an accredited and duly authorised Custodian Bank.

In the event of the bankruptcy of the Insurer, the Client benefits from the common privilege afforded to all Clients in accordance with Article 118 and article 253-1 et seqq. of the Luxembourg law of 7 December 2015 on the insurance sector, as amended, but said Client has no other right of preference in respect of the Underlying Assets of the Internal Dedicated Fund and/or the Specialised Assurance Fund which would place him in a privileged position in relation to other Clients.

11 SWITCHES BETWEEN FUNDS

At all times, the Client is entitled to switch one or more Funds in the Contract to one or more other Funds selected by the Client from among the eligible Funds at the time of the transaction.

Any switch request made by the Client must:

- › *be submitted in writing and sent to the registered office of the Insurer,*
- › *give instructions regarding the disinvestment of the Funds. If no specific details are given, the switch will be applied proportionally on the value of each Fund in the Contract Value,*
- › *specify the allocation of the amount switched between the Funds selected for investment,*
- › *comply with the minimum amounts and the minimum amounts remaining after the disinvestment per Fund as set out in clause 9.5.4 above, the rules and limits in accordance with Circular Letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances and where appropriate, any investment or disinvestment restrictions or conditions of the Fund.*

Any switch gives rise to:

- › *the levy by the Insurer of switch fees set out in accordance with the provisions of section 3.1 of the Application Form,*
- › *where applicable, foreign exchange transactions between currencies involving charges and exchange rate delays,*
- › *a written confirmation from the Insurer sent to the Client.*

Mikäli Asiakkaan toimittama vaihtopyyntö on puutteellinen ja/tai se ei ole soveltuvien sääntöjen ja/tai rajoitusten mukainen, Vakuutusyhtiö ilmoittaa asiasta Asiakkaalle ja varaa oikeuden keskeyttää vaihdon täytäntöönpano siihen saakka, kunnes Asiakas toimittaa sille soveltuvien sääntöjen ja/tai rajoitusten mukaiset ohjeet.

Kaikki vaihtopyynnöt käsitellään niin pian kuin mahdollista sen jälkeen, kun aiempi transaktio (kuten erityisesti Maksun maksaminen, osittainen takaisinosto ja/tai muu vaihto tai kulujen veloittaminen) on saatettu päätökseen.

12 SOPIMUKSEN ARVOSSA JA RAHASTO-OSUUKSIEN LUKUMÄÄRÄSSÄ TAPAHTUVAT MUUTOKSET

Sopimuksen arvo muuttuu Sopimukseen jokaisen Rahaston osalta allokoitujen Rahasto-osuuksien lukumäärän sekä Rahastoon sisältyvien Rahasto-osuuksien substanssiarvon perusteella.

Sopimukseen kirjattu alkuperäinen Rahasto-osuuksien lukumäärä lasketaan konvertoimalla Rahastoon allokoidun alkuperäisen Maksun substanssiarvo jakamalla se Rahaston substanssiarvolla.

Rahasto-osuuksien lukumäärä

a) kasvaa:

- (i) niiden Rahasto-osuuksien lukumäärällä, jotka hankitaan sijoittamalla lisäsijoituksen nettosumma,
- (ii) vaihdon jälkeen hankittujen Rahasto-osuuksien lukumäärällä,
- (iii) Rahastosta saatavan kyseistä Rahastoa hyödyttävällä tavalla sijoitun tulon perusteella, pois lukien kulut ja (maksetut tai maksettavaksi tulevat) verot,

b) laskee:

- (i) veloitetujen palkkioiden ja verojen, perusteella,
- (ii) vaihdon johdosta myytyjen Rahasto-osuuksien lukumäärällä,
- (iii) osittaisen takaisinoston johdosta myytyjen Rahasto-osuuksien lukumäärällä.

Vakuutusyhtiö sitoutuu ainoastaan Rahasto-osuuksien lukumäärään, ei niiden arvoon. Rahasto-osuuksien arvoa ei taata, mutta se voi vaihdella erityisesti rahoitusmarkkinoilla tapahtuvien muutosten johdosta.

13 TÄYSIMÄÄRÄINEN JA OSITTAINEN TAKAISINOSTO

13.1 Asiakas voi milloin tahansa lunastaa Sopimuksen, jolloin Sopimuksesta suoritetaan sen Takaisinostoarvo.

In the event that a switch request made by the Client is not complete and/or does not comply with the applicable rules and/or limits, the Insurer will notify the Client and reserves the right to suspend the switch until compliant instructions are received.

All new switch requests will be taken into account at the earliest opportunity when the previous transaction (such as specifically a Premium, partial surrender and/or other switch, or fee levy) is complete.

12 CHANGE IN THE CONTRACT VALUE AND THE NUMBER OF UNITS

The Contract Value varies in line with changes to the number of Units allocated to the Contract for each Fund and the net asset value of the Unit of each Fund.

The initial number of Units recorded in the Contract comes from the conversion of the net amount of the initial Premium allocated to the Fund, by dividing this amount by the net asset value of the Fund.

This number of Units is

a) increased by:

- (i) the number of Fund Units acquired following the investment of the net amount of any additional Premium,*
- (ii) the number of Fund Units acquired following switches,*
- (iii) any income attached to a Fund which is reinvested for the benefit of said Fund, net of all fees and taxes (paid or payable),*

b) reduced by:

- (i) charge levies, including any applicable taxes*
- (ii) the number of Fund Units divested following switches,*
- (iii) the number of Fund Units divested following any partial surrenders.*

The Insurer commits only to the number of Fund Units, not to their value. The value of these Units is not guaranteed but may vary upwards or downwards depending specifically on changes in the financial markets.

13 TOTAL AND PARTIAL SURRENDER

13.1 *At any time, the Client may surrender the Contract for its Surrender Value.*

13.2 Mikäli Sopimus lunastetaan täysimääräisesti ennen jokaiselle Maksulle määritetyn ajanjakson päättymistä, vähennetään hakemuslomakkeen kohdassa 3 (Palkkiot) määritetyt takaisinostokulut.

13.3 Mikäli Sopimukseen perustuvat oikeudet on pantattu osittaiseen tai täydelliseen takaisinostoon vaaditaan panttioikeuden haltijan etukäteinen kirjallinen suostumus.

13.4 Sopimuksen ennenaikainen lunastaminen saattaa altistaa Asiakkaan tietyille verotuksellisille ja sijoituksen tuottavuuteen vaikuttaville riskeille (esimerkiksi pidemmän aikavälin sijoitustavoitteet eivät välttämättä täyty).

Asiakaalla neuvotaan kääntymään oikeudellisen ja verotuksellisen neuvonantajan puoleen osittaisen tai täydellisen takaisinoston yhteydessä, jotta se voi asianmukaisesti arvioida tällaisesta takaisinostosta aiheutuvat seuraamukset.

13.5 Osittainen takaisinosto

Asiakkalla on oikeus milloin tahansa esittää Vakuutusyhtiölle osittaista takaisinostoa koskeva kirjallinen, päivätty, allekirjoitettu ja postitse toimitettu pyyntö.

Takaisinostoa koskevassa pyynnössä tulee määrittää osittaisen takaisinoston bruttosumma sekä soveltuvilta osin sen allokointi valittujen Rahastojen välillä. Mikäli pyynnössä ei ilmoiteta allokointia koskevia tarkkoja ohjeita, osittainen takaisinosto tehdään tasapuolisesti jokaisen Sopimukseen sisältyvän Rahaston arvosta.

Takaisinostoa koskevassa pyynnössä tulee lisäksi noudattaa yllä kohdassa 9.5.4 määritettyjä yksittäiseen Rahastoon sovellettavia minimisummaa ja jäljelle jääviä minimisummaa kuten myös soveltuvia myyntirajoituksia tai -ehtoja.

Sopimuksen arvo ei milloinkaan saa alittaa 250.000 euroa tai Sopimuksen valuutassa laskettua vastaavaa summaa osittaisen takaisinoston vähentämisen jälkeen. Mikäli Sopimuksen arvo laskisi osittaisen takaisinoston seurauksena alle 250.000 euroon tai Sopimuksen valuutassa lasketun vastaavan summan alle, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden kohdella tällaista osittaista takaisinostoa täysimääräisenä takaisinostona.

Mikäli Rahasto- ja/tai Sopimuskohtaisia minimisummaa ei noudateta, Vakuutusyhtiö pitää osittaista takaisinostoa koskevaa pyyntöä pyyntönä lunastaa kaikki soveltuvan Rahaston Rahasto-osuudet ja/tai Sopimuksen täysimääräistä takaisinostoa koskevana pyyntönä.

13.2 *If the Contract is surrendered in total before the expiry of the period defined for each Premium, surrender charges shall be deducted as specified in section 3 "Charges" of the Application Form.*

13.3 *If the rights conferred under the Contract have been pledged, the pledgee's prior written consent is required for the full or partial surrender.*

13.4 *An early surrender of the Contract might expose the Client to certain risks, from a taxation point of view and from an investment performance point of view (e.g. long-term investment objectives might not be met).*

In case of a partial or total surrender, the Client is advised to seek independent legal and tax advice to assess the consequences thereof.

13.5 Partial surrender

The Client may in a written document dated, signed and dispatched by mail, request to the Insurer the partial surrender of the Contract.

The surrender request must feature the gross amount of the partial surrender and its allocation, if any, among the selected Funds. If no specific details on allocation are given, the partial surrender will be applied proportionally on the value of each Fund in the Contract.

Any surrender request must also comply with the minimum amounts specific to each Fund and the remaining minimum amounts set for each Fund as outlined in clause 9.5.4 above, as well as any divestment restrictions or conditions, where applicable.

In any case the minimum remaining Contract Value after deduction of the partial surrender should at least be equal to EUR 250,000 or the equivalent in the Contract currency. If a partial surrender would reduce the Contract Value to less than EUR 250,000 or the equivalent in the Contract currency, the Insurer reserves the right to give effect to such partial surrender as though it were a total surrender of the Contract.

If the remaining minimum amounts per Fund and/or Contract are not complied with, the partial surrender request will be considered by the Insurer as a request to redeem all Units of the relevant Fund and/or to redeem the Contract in full.

In the event of non-compliance with a minimum amount, rule or limit, the Insurer will notify the Client as soon as possible. Pending further compliant instructions, the Insurer reserves the right to defer the start of divestment in connection with the partial surrender.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa Asiakalle niin pian kuin mahdollista, mikäli se ei noudata minimisummaa koskevia säännöksiä tai muita sääntöjä tai rajoituksia. Vakuutusyhtiö varaa oikeuden pidättäytyä osittaiseen takaisinostoon liittyvän myynnin aloittamisesta ennen kuin se on saanut määräysten mukaiset lisäohjeet.

Vakuutusyhtiö vahvistaa jokaisen osittaista takaisinostoa koskevan pyynnön kirjallisesti.

Kaikki takaisinostoa koskevat pyynnot käsitellään niin pian kuin mahdollista sen jälkeen, kun aiempi transaktio (kuten erityisesti Maksun maksaminen, muu osittainen takaisinosto ja/tai vaihto tai kulujen veloitus) on saatettu päätökseen.

Mikäli Sisäiseen kohdistettuun rahastoon tai Eryitysvakuutusrahastoon sisältyvät Arvopaperit ovat rajoitetusti realisoitavissa, Vakuutusyhtiö varaa oikeuden kieltäytyä toteuttamasta osittaista takaisinostoa siinä tapauksessa, että Sopimukseen ei osittaisen takaisinoston jälkeen jää vähintään 5 % Rahaston arvosta likvideinä varoina ja/tai käteisenä.

13.6 Täysimääräinen takaisinosto

Asiakalla on oikeus milloin tahansa esittää Vakuutusyhtiölle täysimääräistä takaisinostoa koskeva kirjallinen, päivätty, allekirjoitettu ja postitse toimitettu pyyntö. Sopimuksen täysimääräinen takaisinosto tarkoittaa Sopimuksen päättämistä.

13.7 Suoritus

Vakuutusyhtiö toteuttaa täysimääräisen takaisinoston yllä kohdassa 9.5.2 määritetyllä tavalla sen jälkeen, kun se on vastaanottanut takaisinostoa koskevan pyynnön sekä minkä tahansa muun tässä kohdassa edellytetyn asiakirjan. Takaisinoston perusteella maksettava summa maksetaan Asiakalle sen jälkeen, kun siitä on vähennetty Hakemuslomakkeen kohdassa 3 (Kulut) määritetyt soveltuvat palkkiot.

Summa maksetaan pankkisiirtona Asiakkaan pankkitilille. Käteis-suorituksia ei tehdä.

Summa maksetaan Sopimuksen valuutassa tai Asiakkaan osoittamassa valuutassa, mikäli Vakuutusyhtiö antaa tähän suostumuksensa. Mikäli Asiakas pyytää maksua muussa valuutassa kuin Sopimuksen valuutassa, Asiakas vastaa kaikista valuuttakurssimuutoksista aiheutuvista kustannuksista ja riskeistä.

Vakuutusyhtiö varaa oikeuden pidättäytyä maksamasta Takaisinostoarvoa ennen kuin Vakuutusyhtiölle on tilitetty kaikki myytävistä Arvopapereista saatavat tulot.

Any partial surrender request will be confirmed in writing by the Insurer.

All new surrender requests are taken into account at the earliest opportunity when the previous transaction (such as specifically a Premium payment, other partial surrender and/or switch, or fee levy) is complete.

Where the Underlying Assets of an Internal Dedicated Fund or a Specialised Assurance Fund are not readily realisable, the Insurer reserves the right to refuse a partial surrender request if after such partial surrender, a minimum of 5% of the Fund value in liquid assets and/or cash cannot be maintained.

13.6 Total surrender

The Client may, in a written document dated, signed and dispatched by mail, request to the Insurer the total surrender of the Contract. A total surrender terminates the Contract.

13.7 Settlement

The Insurer initiates surrender requests as outlined in clause 9.5.2 above after receipt of the surrender request as well as any other document required by this clause. Surrendered amounts are paid to the Client after deduction of the charges, if applicable, as described in section 3 "Charges" in the Application Form.

Payment is made by bank transfer to an account belonging to the Client. No cash payments are permitted.

Payment is made in the Contract currency, or in a currency chosen by the Client, subject to approval by the Insurer. If the Client requests payment in a currency other than that of the Contract, he will bear the associated foreign exchange charges and risk.

The Insurer reserves the right not to pay the Surrender Value until the Insurer's receipt of all income corresponding to the Underlying Assets to be sold.

Sisäiseen kohdistettuun rahastoon tai Erytisvakuutusrahastoon sisältyvät Arvopaperit voivat sisältää sijoituksia, joita ei voida myydä tai joita ei ole arvostettu tavanomaisella tavalla. Takaisinostotilanteessa Vakuutusyhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, maksaa takaisinoston perusteella maksettava summa Asiakkaalle siirtämällä Sopimukseen liittyvät Arvopaperit Asiakkaalle sellaisenaan. Asiakkaalla ei ole oikeutta vaatia Arvopapereiden siirtämistä itselleen sellaisenaan, vaan tämä oikeus on varattu ainoastaan Vakuutusyhtiölle.

Se, että Vakuutusyhtiö suorittaa Sisäiseen kohdistettuun rahastoon tai Erytisvakuutusrahastoon sisältyvät Arvopaperit Asiakkaalle käteisenä ja/tai sellaisenaan, vapauttaa Vakuutusyhtiön sille Sopimuksessa asetetuista velvollisuuksista.

Maksujen suorittaminen missä tahansa muodossa sen jälkeen, kun Vakuutusyhtiö on vastaanottanut takaisinostoa koskevan pyynnön sekä mitkä tahansa muut tässä kohdassa edellytetyt asiakirjat, saattaa viedä aikaa.

14 ETUUDEN MAKSAMINEN SOPIMUSKAUDEN PÄÄTTYESSÄ

14.1 Sopimuskauden päättyessä Vakuutusyhtiö aloittaa Sopimuksen Arvopapereiden ja Rahastojen myynnit.

Myyntiä ei aloiteta Sopimukseen kohdistuvan transaktion (kuten Maksun maksamisen, osittaisen takaisinoston, vaihdon, ja/tai kulujen veloittamisen) aikana. Varojen myynti jatkuu transaktion päätyttyä.

14.2 Etuus maksetaan Asiakkaalle, kun Vakuutusyhtiö on vastaanottanut myyntitulot Sopimukseen liitettyjen Arvopapereiden ja Rahastojen myynnistä sekä seuraavat asiakirjat:

- › alkuperäinen Sopimuskirja mahdollisine liitteineen,
- › ote osakasluettelosta,
- › jäljennös yhtiöjärjestyksestä ja kaupparekisteriote,
- › todistus Asiakkaan edustajien valtuuksista,
- › Asiakkaan pankkitilitiedot.

Jos Sopimus on pantattu, pantinhaltijan etukäteen antama kirjallinen suostumus vaaditaan Etuuden suorittamiseksi.

14.3 Vakuutusyhtiö pidättää itsellään oikeuden vaatia Asiakasta toimittamaan muita tarpeellisia asiakirjoja.

The Underlying Assets of an Internal Dedicated Fund or a Specialised Assurance Fund may include investments that cannot be sold or are not valued on a regular basis. In the event of a surrender, the Insurer shall be entitled, without being so required, to effect a transfer in kind of the Underlying Assets in favour of the Client. The Client has no right to request Underlying Assets to be transferred to him in kind; such right is reserved only for the Insurer.

Any transfer in cash and/or kind for an Internal Dedicated Fund and/or Specialised Assurance Fund of the Underlying Assets by the Insurer to the Client shall release the Insurer from its obligations under the Contract.

Payments, in any form whatsoever, may take substantial time after the Insurer's receipt of the surrender request and any other documents required under this clause.

14 PAYMENT OF THE BENEFIT ON EXPIRY OF THE CONTRACT TERM

14.1 *On expiry of the Contract term, the Insurer initiates the divestments from the Underlying Assets and the Funds linked to the Contract.*

In case of an ongoing transaction (such as a Premium payment, partial surrender, switch or fee levy), the divestments are taken into account at the earliest opportunity when the transaction is complete.

14.2 *The Benefit will be paid to the Client upon the Insurer's receipt of the proceeds from the divestments from the Underlying Assets and Funds linked to the Contract and the following documents:*

- › *the original Contract Schedule and all its annexes,*
- › *extract of shareholder register,*
- › *copies of the articles and memorandum of association,*
- › *a proof of the corporate power of the representative(s) of the Client,*
- › *the bank account details of the Client.*

If the rights conferred under the Contract have been pledged, the pledgee's prior written consent is required for the settlement of the Benefit.

14.3 *The Insurer reserves the right to request that the Client supply any other document it might deem necessary.*

14.4 Etuuden maksaminen suoritetaan pankkisiirrolla Asiakkaalle sen jälkeen kun mahdolliset kulut on vähennetty. Käteismaksuja ei sallita.

Maksu suoritetaan Sopimuksen valuutassa tai Asiakkaan valitsemissa valuutassa, edellyttäen, että Vakuutusyhtiö hyväksyy sen. Jos Asiakas pyytää maksua muussa kuin Sopimusvaluutassa Asiakas vastaa niihin liittyvistä valuuttakustannuksista ja riskeistä.

Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden olla maksamatta Etuutta kunnes Vakuutusyhtiö on vastaanottanut kaikki myyntitulot Sopimukseen liitetyistä Arvopapereista ja Rahastoista. Sopimuksen Arvopaperit voivat sisältää sijoituksia, joita ei voida myydä tai joita ei ole arvostettu säännöllisesti. Sopimuksen päätyttyä Vakuutusyhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta suorittaa Etuus asiakkaalle sellaisenaan. Asiakkaalla ei ole oikeutta vaatia Arvopapereiden siirtämistä itselleen sellaisenaan, vaan tämä oikeus on varattu ainoastaan Vakuutusyhtiölle.

14.5 Siirtämällä Arvopaperit Asiakkaalle rahana tai sellaisenaan, vapautuu Vakuutusyhtiö sille Sopimuksessa asetetuista velvollisuuksista.

Maksujen suorittaminen missä tahansa muodossa saattaa viedä huomattavasti aikaa Sopimuksen päättymisen ja vaadittavien asiakirjojen vastaanottamisen jälkeen.

15 PANTTAUS

15.1 Asiakkaalla on oikeus siirtää tai pantata Sopimukseen liittyvät oikeutensa.

15.2 Kyseisen vakuuden tulee joka tapauksessa olla tämän Sopimuksen ehtojen mukainen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta sovellettavien lakien soveltamista.

16 VUOSIKOHTAISET TIEDOT

Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain Asiakkaalle tämän Sopimusta koskevat tiedot. Näitä tietoja ovat erityisesti (i) Sopimuksen arvo, (ii) täydellinen luettelo Rahastoista ja niiden arvostamisesta, (iii) maksettujen Maksujen määrä, (iv) osittaisten takaisinostojen määrät, (v) veloitetut kulut ja (vi) soveltuvilta osin täydellinen luettelo Sisäisiin kohdistettuihin rahastoihin ja Erytisvakuutusrahastoihin sisällyvistä Arvopapereista.

17 ILMOITUKSET JA KIRJEENVAIHTO

17.1 Kaikki Asiakkaan ilmoitukset ja pyynnöt on lähetettävä kirjattuna kirjeenä Vakuutusyhtiön rekisteröityyn osoitteeseen. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa lukukelvottomien tai puutteellisten ohjeiden virheellisestä toteuttamisesta tai toteuttamatta jättämisestä.

14.4 *The payment of the Benefit, net of all expenses and charges, is made by bank transfer to an account belonging to the Client. No cash payments are permitted.*

The payment shall be made in the Contract currency or in a currency chosen by the Client, subject to approval by the Insurer. If the Client requests payment in a currency other than that of the Contract, he will bear the associated foreign exchange charges and risk.

The Insurer reserves the right not to pay the Benefit until the Insurer's receipt of all income corresponding to the Underlying Assets to be sold.

The Underlying Assets may include investments that cannot be sold or are not valued on a regular basis. Following the end of the term of the Contract, the Insurer shall be entitled, without being so required, to effect a transfer in kind of the Underlying Assets in favour of the Client. The Client has no right to request Underlying Assets to be transferred to him in kind; such right is reserved only for the Insurer.

14.5 *Any transfer in cash and/or in kind of the Underlying Assets by the Insurer to the Client shall release the Insurer from its obligations under the Contract.*

Payments, in any form whatsoever, may take substantial time after the end of the term of the Contract and after the Insurer's receipt of any other documents required under this clause.

15 PLEDGES

15.1 *The Client has the right to assign or pledge the rights conferred to him under the Contract.*

15.2 *In any event, such security shall comply with the terms of the Contract, without prejudice to any other applicable law.*

16 ANNUAL INFORMATION

Each year, the Insurer will send the Client information relating to his Contract specifically including (i) the Contract Value, (ii) the complete list of Funds and their valuation, (iii) the amount of Premiums paid, (iv) the amounts of partial surrenders made, (v) the fees charged and (vi) the complete list of the Underlying Assets of the Internal Dedicated Funds and the Specialised Assurance Funds, where applicable.

17 NOTICES AND CORRESPONDENCE

17.1 *All notices and requests of the Client must be sent by registered mail to the registered address of the Insurer. The Insurer will not be held responsible for the incorrect execution or nonexecution of instructions that are illegible or incomplete.*

- 17.2** Jollei Asiakas ole hakemuslomakkeessa toisin valinnut, Vakuutusyhtiö lähettää paperikirjeenvaihdon postitse Asiakkaalle hänen viimeiseen kirjallisesti ilmoittamaansa osoitteeseen. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan Vakuutusyhtiölle kolmenkymmenen päivän kuluessa rekisteröidyn osoitteen tai kirjeenvaihto-osoitteen muutoksesta.
- 17.2** *Unless otherwise chosen by the Client in the Application Form, the Insurer will send paper correspondence by regular post to the Client, to the latest address communicated in writing by the Client. The Client is obliged to inform the Insurer within thirty days in case of change of registered office or change of correspondence address.*
- 17.3** Vakuutusyhtiö lähettää kuitenkin Asiakkaalle sopimuskirjeenvaihtoa sähköisesti, sähköpostitse Asiakkaan ilmoittamaan henkilökohtaiseen sähköpostiosoitteeseen tai Vakuutusyhtiön digitaaliseen alustaan tätä varten perustetun henkilökohtaisen käyttäjätilin kautta, jos Asiakas on aiemmin antanut suostumuksensa sähköisen viestinnän käyttöön ja jos tämä viestintämuoto on asianmukainen siinä yhteydessä, jossa Vakuutusyhtiön ja Asiakkaan välistä suhdetta käydään tai tullaan käymään. Tältä osin on huomattava, että sähköinen viestintätapa on asianmukainen, jos Asiakkaalla on säännöllinen pääsy Internetiin, hän antaa sähköpostiosoitteensa ja ilmaisee suostumuksensa Vakuutusyhtiön digitaalisen alustan käyttöön. Sähköisesti vastaanotettu kirjeenvaihto korvaa paperisen kirjeenvaihdon.
- 17.3** *However, the Insurer will send contractual correspondence to the Client by electronic means, by email at the personal email address provided by the Client or via a personal account set up to this effect on the Insurer's digital platform, if the Client has previously consented to the use of electronic communication and whether this mode of communication is appropriate for the context in which the relationship between the Insurer and the Client is or will be conducted. In this regard, it should be noted that the mode of communication by electronic means is appropriate if the Client has regular access to the Internet, provides the e-mail address and expresses his consent to use the Insurer's digital platform. Correspondence received by electronic means replaces paper correspondence.*
- 17.4** Vakuutusyhtiö lähettää Asiakkaan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen ilmoituksen jokaisesta uudesta asiakirjasta, joka on saatavilla Asiakkaan digitaalisessa alustassa hänen henkilökohtaisessa tilassaan.
- 17.4** *A notification will be sent by the Insurer to the email address provided by the Client, for each new document made available in his personal space on the Insurer's digital platform.*
- 17.5** Kaikki asiakirjat katsotaan pätevästi tiedoksiannetuiksi ja toimitetuiksi Asiakkaalle sinä päivänä, jona ne on lähetetty turvallisesti sähköpostitse Asiakkaalle tai jona Vakuutusyhtiö on asettanut ne saataville Vakuutusyhtiön digitaalisella alustalla. **Näin ollen Asiakkaan vastuulla on lukea ja tarvittaessa tutustua kaikkiin Vakuutusyhtiön turvallisesti saataville asettamiin asiakirjoihin.**
- 17.5** *All documents shall be deemed to have been validly notified and delivered to the Client as of the date they are sent securely by mail to the Client or made available by the Insurer on the Insurer's digital platform. **Therefore it is the responsibility of the Client to read and access, whenever necessary, any document made available securely by the Insurer.***
- 17.6** Asiakkaalla, joka on valinnut sähköisen viestinnän vastaanottamisen, on kuitenkin oikeus pyytää maksutta paperiversio sähköisesti lähetetyistä viesteistä.
- 17.6** *The Client who opts for receiving the communication by electronic means shall nevertheless have the right to request, free of charge, a hard copy of the communications sent by electronic means.*
- 17.7** Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden poikkeuksellisesti lähettää paperitiedoksiantoja Asiakkaan rekisteröityyn osoitteeseen, jos sovellettavat lait tai ylivoimainen este sitä edellyttävät, tai jos sähköinen viestintä ei ole käytettävissä.
- 17.7** *The Insurer reserves the right to exceptionally send paper communication to the Client's address of registered office when it is required by applicable laws or in case of force majeure or when the electronic means is out of order.*

- 17.8** Asiakas voi milloin tahansa peruuttaa suostumuksensa sähköisen viestinnän vastaanottamiseen ottamalla yhteyttä Vakuutusyhtiöön. Tällainen peruuttaminen ei vaikuta niiden asiakirjojen laillisuuteen ja pätevyYTEEN, jotka on aiemmin toimitettu sähköisesti ennen peruuttamista annetun suostumuksen perusteella. Tässä tapauksessa Asiakas hyväksyy, että yhteydenpito Vakuutusyhtiön kanssa tapahtuu paperimuodossa Vakuutusyhtiön arkistoimaan rekisteröityyn osoitteeseen siitä päivästä alkaen, jona Vakuutusyhtiö on kuitannut hänen pyyntönsä.
- 17.8** *The Client can revoke his consent to receive communication by electronic means at any time by contacting the Insurer, without affecting the lawfulness and validity of documents previously transmitted electronically based on consent before withdrawal. In this case, the Client acknowledges and accepts that the means of communication with the Insurer will be in paper format to the address of registered office held on file by the Insurer from the acknowledgment date of his request by the Insurer.*
- 17.9** Asiakas voi antaa Kolmannelle osapuolelle valtuudet vastaanottaa Sopimuskirjan ja sopimusviestinnän omasta puolestaan. Tämä vaihtoehto edellyttää, että Asiakas allekirjoittaa Kolmannen osapuolen puolesta Tietojenluovutussopimuksen. Lähetys Kolmannelle osapuolelle rinnastetaan kaikilta oikeusvaikutuksiltaan lähetykseen Asiakkaalle. Asiakas hyväksyy, että Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa tästä valinnasta.
- 17.9** *The Client can give a third party the power to receive on his behalf the Contract Schedule and the contractual communications. This option requires the signature by the Client of the Information Disclosure Agreement form in the favour of the third party. The shipment to the third party shall be understood to be equivalent, for every legal effect, as shipment to the Client. The Client acknowledge that the Insurer will not incur in any liability arising from this choice.*
- 17.10** Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden ottaa yhteyttä Asiakkaaseen suoraan hänen viimeksi ilmoittamaansa rekisteröityyn osoitteeseen. Vakuutusyhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, ottaa yhteyttä Asiakkaaseen mihin tahansa muuhun osoitteeseen, josta Vakuutusyhtiö katsoo, että tiedot voivat tavoittaa Asiakkaan, ja käyttää tähän tarkoitukseen tarkoituksenmukaisimmiksi katsomiaan viestintävälineitä (esim. puhelin, faksi tai sähköposti).
- 17.10** *The Insurer reserves the right to contact the Client directly at the last reported address of registered office. The Insurer shall have the right, but not the obligation, to contact the Client at any other address at which, in the judgment of the Insurer, information may reach the Client, using for this purpose such means of communication as the Insurer deems most appropriate (e.g., telephone, fax or e-mail).*
- 17.11** Vakuutusyhtiö ei saa lähettää myynninedistämismateriaalia, mainoksia tai muuta kaupallista viestintää, ellei Asiakas ole antanut siihen lupaa.
- 17.11** *The Insurer may not send promotional material, advertising or other commercial communications, unless authorized by the Client.*
- 17.12** Jos Asiakkaalla on useampi kuin yksi laillinen edustaja (Johtaja), riittää, että Vakuutusyhtiö lähettää tiedotteet yhdelle heistä, sillä kukin laillinen edustaja (Johtaja) katsotaan muiden laillisten edustajien (Johtajien) valtuuttamaksi vastaanottamaan tietoa.
- 17.12** *Where there is more than one legal representative (director) of the Client, it will be sufficient for the Insurer to send each communication to anyone of them, it being understood that each (legal representative (director) mandates the others.*
- 17.13** Mikäli Vakuutusyhtiö tarvitsee Asiakkaalta tietoja noudattaakseen paikallista tai ulkomaista lainsäädäntöä, mukaan lukien verovelvollisuudet, Asiakas sitoutuu antamaan tarvittavat tiedot, mukaan lukien mahdolliset vero- tai rahoitustiedot.
- 17.13** *If the Insurer requires information from the Client to comply with local or foreign law or regulation, including tax obligations, the Client agrees to provide the required information, including any tax or financial information.*

18 SÄHKÖISET ALLEKIRJOITUKSET

- 18.1** Vakuutusyhtiö tarjoaa mahdollisuuden käyttää sähköistä allekirjoitusta kaikkien ennen ja/tai jälkeen sopimuksen laadittujen asiakirjojen allekirjoittamiseen Sopimuksen voimassaoloaikana. Tämä palvelu on maksuton. Utmost Luxembourg S.A.:n sähköinen allekirjoitusprosessi kuuluu sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisiin transaktioihin liittyvistä luottamuspalveluista Euroopan sisämarkkinoilla annetun Euroopan asetuksen N:o 910/2014/EU ("eIDAS-asetus") säännösten soveltamisalaan, ja se luokitellaan eIDAS-asetuksen 26 artiklassa tarkoitetuksi "kehittyneeksi sähköiseksi allekirjoitukseksi".
- 18.2** Asiakkaan laillisten edustajien (Johtajien) on ilmoitettava suostumuksensa edellä kuvatus sähköisen allekirjoituksen käyttöön ja siihen liittyviin ehtoihin sekä siihen, että Vakuutusyhtiö käyttää hänen ilmoittamaansa henkilökohtaista sähköpostiosoitetta ja matkapuhelinnumeroa aina, kun sähköistä allekirjoitusta vaaditaan ja josta Asiakas saa ilmoitukset sähköpostitse. Sähköisen allekirjoituksen käyttäminen edellyttää kunkin allekirjoittavan laillisen edustajan erillistä henkilökohtaista sähköpostiosoitetta ja erillistä henkilökohtaista matkapuhelinnumeroa.
- 18.3** Jos Asiakas on hyväksynyt sähköisen allekirjoituksen käytön, Asiakas hyväksyy, että se on pätevä allekirjoitus ja että sähköisesti allekirjoitettu asiakirja antaa samat oikeudet ja velvollisuudet kuin käsin allekirjoitettu asiakirja.
- 18.4** Asiakkaalla on oikeus peruuttaa sähköisen allekirjoituksen käyttöä koskeva suostumuksensa milloin tahansa ottamalla yhteyttä Vakuutusyhtiöön, eikä peruutus vaikuta aiemmin sähköisellä allekirjoituksella täytettyihin asiakirjoihin. Tässä tapauksessa Asiakas hyväksyy, että asiakirjat allekirjoitetaan tällaisen valinnan jälkeen käsin kirjoitetulla allekirjoituksella.

18 ELECTRONIC SIGNATURES

- 18.1** *The Insurer makes available the use of electronic signatures for any signature of any pre- and / or (post-)contractual documentation during the duration of the Contract. This service is free of charge. The Insurer's electronic signature process falls within the provisions under European Regulation n°910/2014/EU on electronic identification and trusted services for electronic transactions in the European internal market (the "eIDAS" Regulation) and is qualified as an "advanced electronic signature" within the meaning of article 26 of the eIDAS Regulation.*
- 18.2** *The legal representative(s) (director(s)) of the Client shall declare his consent to use the electronic signature as described above and to the related terms and conditions and to the use by the Insurer of the personal email address and mobile telephone number provided by him whenever an electronic signature is required for which he will receive notifications by mail. A separate personal email address and a separate personal mobile number for each signing legal representative will be required for the use of the electronic signatures.*
- 18.3** *Where the Client has agreed to the use of electronic signatures, the Client accepts that it constitutes a valid signature and that any document signed by means of an electronic signature gives rise to the same rights and obligations than if it was signed by hand.*
- 18.4** *The Client has the right to revoke his consent on the use of electronic signatures at any time by contacting the Insurer, such revocation having no effect on any documents previously completed by means of an electronic signature. In this case, the Client acknowledges and agrees that the documents, following such choice, will be signed using the paper format.*

19 POIKKEUKSELLISET OLOSUHTEET

19.1 Lainsäädännön tai määräysten muuttuessa tai muissa poikkeuksellisissa olosuhteissa, jotka vaikuttavat Vakuutusyhtiön kaupalliseen toimintaan, Vakuutusyhtiön hallussaan pitämiin Arvopapereihin tai Sopimuksessa kuvattuun ehtoon, Vakuutusyhtiö voi oman harkintansa mukaisesti (i) muuttaa Sopimuksen toimintatapaa ottaakseen huomioon kyseiset poikkeukselliset olosuhteet edellyttäen, että Sopimuksen tarjoamat edut eivät tällaisen muutoksen jälkeen poikkea oleellisesti ennen muutosta tarjotuista eduista, tai (ii) keskeyttää Asiakkaan oikeudet tai tietyt Sopimuksen määräykset. Vakuutusyhtiö voi erityisesti (mutta tähän rajoittumatta) keskeyttää Sopimukseen perustuvien tai siihen liittyvien maksujen maksamisen Asiakkaalle, jos kolmas osapuoli käyttää tai hänen voidaan odottaa objektiivisten seikkojen (kuten oikeudellisen lausunnon tai kolmannen osapuolen todistuksen) perusteella käyttävän tai hänellä on oikeus käyttää Arvopapereihin liittyviä oikeuksia tai toteuttaa niihin liittyviä toimia, jotka vaikuttavat tai joiden voidaan odottaa vaikuttavan Asiakkaan Sopimuksen lunastusoikeuksiin tai Sopimukseen perustuviin tai siihen liittyviin maksuihin.

Valinta muutoksen ja keskeyttämisen välillä tehdään siten, että Asiakkaan intressi otetaan huomioon, Vakuutusyhtiön yksinomaisen harkinnan ja arvioinnin perusteella.

Poikkeuksellisia olosuhteita ovat esimerkiksi:

- › lain tai määräysten muutokset,
- › hallinto- tai sääntelyviranomaisen tai tuomioistuimen ohjeet tai määräykset, joita sovelletaan Vakuutusyhtiön ja/tai Arvopapereihin,
- › Arvopapereiden arvostuksen keskeytykset,
- › Arvopapereihin liittyvien kolmansien tahojen oikeuksien toteutunut tai mahdollinen käyttäminen,
- › Asiakkaan laittomista toimista tai teoista tai näitä vastaan vireillä olevista tai näitä uhkaavista rikostutkimuksista johtuva Vakuutusyhtiön maineeseen kohdistuva vakava riski.

19.2 Vakuutusyhtiö pidättää oikeuden korottaa hallinnointipalkkioita, mikäli edellä esitetyt olosuhteet aiheuttavat sille ylimääräisiä kuluja. Palkkioita korotetaan kolmenkymmenen kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Asiakkaalle on lähetetty korotusta koskeva ilmoitus, ellei Asiakas vastusta palkkioihin tehtäviä korotuksia kirjallisesti kyseisen ajanjakson kuluessa.

19 EXCEPTIONAL CIRCUMSTANCES

19.1 *In the event of a legal or regulatory change or any other exceptional circumstance affecting the Insurer's commercial activities, any of the Underlying Assets held by the Insurer or any term described in the Contract, the Insurer may at its sole discretion (i) alter the operation of the Contract in order to take into account those exceptional circumstances, provided that, after such change, the benefits of the Contract are not substantially different from those existing prior to that change, or (ii) suspend the Client rights or certain provisions of the Contract. In particular, but without limitation, the Insurer may suspend any payment to the Client arising under, or in connection with, the Contract if any third party exercises, or, based on objective elements (such as a legal opinion or a certification by a third party), is likely or entitled to exercise a right or action over the Underlying Assets, which affects or is likely to affect the surrender rights of, or any payment arising under, or in connection with, the Contract to the Client.*

Any choice between alteration or suspension shall be made in the interests of the Client as assessed by the Insurer at its sole discretion.

Exceptional circumstances include, but are not limited to:

- › *changes to law or regulation;*
- › *instructions or order by an administrative or regulatory authority or court to which the Insurer and/or the Underlying Assets are subject;*
- › *suspensions of the valuation of the Underlying Assets;*
- › *actual or possible exercise of third party rights in respect of the Underlying Assets; or*
- › *serious risks to the Insurer's reputation as a result of illegal actions or activities of, or pending or threatening criminal investigations against the Client.*

19.2 *If the Insurer incurs additional expenses as a result of such circumstances, it reserves the right to increase the administrative charges. Any increase will become effective on the thirtieth calendar day after the date the notification of increase is sent to the Client, unless the Client objects in writing during that period.*

20 VEROTUS - TIETOJENVAIHTO

Sopimukseen sovellettavat verosäännökset riippuvat Asiakkaan tilanteesta Hakemuslomakkeen allekirjoittamisen ajankohtana, Sopimuksen voimassaoloaikana tai Sopimuksen päättyessä.

Vakuutusyhtiö ei vastaa näiden Yleisten ehtojen julkistamisen jälkeisistä verotuksen, lainsäädännön tai verokäytännön muutoksista Luxemburgissa tai Suomessa. Vakuutusyhtiö suosittelee vahvasti kääntymään riippumattoman veroneuvojan puoleen.

Mikäli tässä Sopimuksessa ei muuta todeta, mikäli Asiakkaalle tai Asiakkaan eduksi tämän Sopimuksen perusteella maksettavasta summasta on maksettava veroa minkä tahansa maan lakien mukaisesti, mukaan lukien FATCA:n osalta tehtävät veronpidätykset, Asiakas vastaa kyseisistä pidätettävistä/maksettavista veroista ja ne vähennetään Sopimuksen varoista. Vakuutusyhtiö tai mikään muu taho ei ole velvollinen korvaamaan Asiakkaalle pidätettävistä tai maksettavista veroista aiheutuneita kustannuksia.

Asiakas tiedostaa, että joissakin tilanteissa Vakuutusyhtiön voidaan lain perusteella edellyttää ilmoittavan tiettyjä Asiakkaaseen, Sopimukseen ja/tai sen mukaisesti maksettuihin tai kertyneisiin maksuihin liittyviä tietoja Luxemburgin toimivaltaisille veroviranomaisille muiden maiden toimivaltaisten veroviranomaisten eduksi. Asiakkaan tulee erityisesti ottaa huomioon, että Sopimukseen voidaan tietyissä tilanteissa soveltaa (i) FATCA:n, (ii) säästöjen tuottamien tulojen verotuksesta annetun Neuvoston direktiivin 2003/48/EY, sellaisena kuin se on muutettuna Neuvoston direktiivillä 2014/48/EU, (iii) hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun Neuvoston direktiivin 2011/16/EU, sellaisena kuin se on muutettuna Neuvoston direktiivillä 2014/107/EU ja/tai (iv) OECD:n ja G20-maiden kehittämän rahoitustilietojen automaattista tiedonvaihtoa verotusasioissa koskevan standardin ("Common Reporting Standard") mukaisia automaattiseen tietojenvaihtoon sovellettavia vaatimuksia siten kuin kukin niistä on saatettu voimaan tällä hetkellä tai tulevaisuudessa missä tahansa soveltuva maassa. Edellä mainittujen tietojenvaihtosäännösten määräykset ovat erityisen moniselitteisiä, ja niiden soveltaminen on epävarmaa tämän Sopimuksen päivämääränä.

Luxemburgin veroviranomainen luovuttaa kyseiset tiedot, jotka voivat sisältää raportointivelvollisuuden kattamien henkilöiden henkilötietoja (erityisesti nimi, osoite, verotuksellinen asuinmaa, syntymäaika ja -paikka, ja verotunniste) sekä tiettyjä tietoja soveltuvista sopimuksista (erityisesti sopimusnumero, sopimuksen rahallinen arvo tai takaisinostoarvo ja kuluneen vuoden aikana ulos maksettujen osittaisten tai kokonaisten takaisinostojen määrä), raportointivelvollisuuden kattamien lainkäyttöalueiden toimivaltaisille viranomaisille.

20 TAXATION - EXCHANGE OF INFORMATION

The tax regime applicable to the Contract will depend on the Client's personal situation at the time of signing the Application Form, during the entire duration of the Contract or upon its termination.

The Insurer declines all responsibility in respect of changes in taxation, legislation or revenue practice in either the Grand Duchy of Luxembourg or Finland occurring after the publication of these General Conditions. The Insurer strongly recommends that independent tax advice be obtained.

Notwithstanding anything to the contrary in this Contract, if an amount paid to, or for the benefit of, a Client under this Contract is subject to tax in accordance with the laws of any country, including if such withholding is required to be made in respect of FATCA, the tax withholdings/tax payments will be deducted from the Contract and born by the Client. Neither the Insurer nor any other person will be obliged to compensate the Client for such tax payments or withholdings.

The Client acknowledges that the Insurer may under certain conditions be required by law to report to the competent Luxembourg tax authorities for the benefit of competent tax authorities of other countries certain information pertaining to the Client, the Contract, and/or payments made or accrued thereunder. The Client should in particular note that the Contract may under certain circumstances fall within the scope of the automatic exchange of information requirements under (i) FATCA, (ii) the Council Directive 2003/48/EC on the taxation of savings income as amended by Council Directive 2014/48/EU, (iii) the Council Directive 2011/16/EU on administrative cooperation in the field of taxation as amended by Council Directive 2014/107/EU and/or (iv) the standard for automatic exchange of financial account information in tax matters developed by the OECD with the G20 countries (commonly referred to as the "Common Reporting Standard"), each as implemented currently or in the future in any relevant country. The rules of the aforementioned exchange of information regimes are particularly complex and their application is uncertain at the date of this Contract.

Such information, which may include certain personal data about the reportable person(s) (in particular his/her/their name, address, country(ies) of tax residence, date and place of birth and tax identification number(s)) and certain data about the relevant policies (in particular the Contract numbers, the cash value or surrender value of the Contract, the amount of any partial or total surrender paid during the elapsed year), will be transferred by the Luxembourg direct tax administration to the competent authorities of the relevant Reportable Jurisdictions.

If you have any questions about defining your tax residency status, kindly seek independent and professional advice by your tax adviser or local tax authority. You can also find more information at the OECD automatic exchange of information portal (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/>).

Mikäli sinulla on kysyttävää verotuksellisen asuinpaikkasi määrittämisestä, käänny riippumattoman veroasiantuntijan tai paikallisen veroviranomaisesi puoleen. Lisätietoja saa myös OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/>).

21 SOVELLETTAVA LAKI JA TOIMIVALTAINEN TUOMIOISTUIN

- 21.1** Tähän Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.
- 21.2** Mikäli Sopimusta koskevia erimielisyyksiä esiintyy, Asiakas ja Vakuutusyhtiö voivat kääntyä yksinomaan suomalaisen tuomioistuimen puoleen.

22 VALITUKSET

- 22.1** Asiakas voi toimittaa valituksen kirjallisesti Vakuutusyhtiön valituskäsittelijälle Vakuutusyhtiön postiosoitteeseen.
- 22.2** Mikäli Asiakas katsoo, ettei valitusta ole käsitelty asianmukaisesti, hän voi myös ottaa yhteyttä: Commissariat aux Assurances ("CAA") - 11, rue Robert Stumper - L-2557 Luxembourg, Luxemburg.
- 22.3** Valituksen tekeminen ei vaikuta Asiakkaan oikeuteen turvautua tuomioistuinkäsittelyyn.
- 22.4** CAA säännös 19/03 («2019 Säännös») sisältää tuomioistuimen ulkopuolisen menettelyn valitusten eskaloinnille CAA :lle (« Menettely »).

2019 Säännöksestä seuraa, että pyyntö voidaan lähettää CAA:lle ainoastaan tilanteissa joissa:

- › Virallinen valitus on lähetetty Vakuutusyhtiölle eikä tämä ole vastannut tai vastannut tyydyttävästi 90 päivässä.
- › Valitus on hyväksyttävä 2019 Säännöksen artiklan 4 mukaan.
- › Pyyntö CAA:lle lähetetään luxemburgin-, saksan-, ranskan- tai englanninkielellä ja sisältää 2019 Säännöksen artiklan 5 (2) mukaiset tiedot.

CAA saattaa pyytää ylimääräisiä asiakirjoja tai lisätietoja tarpeen mukaan. Se ilmoittaa vastaanottaneensa pyynnön 10 työpäivän kuluessa ja siirtää kopion pyynnöstä Vakuutusyhtiölle, jonka tulee ottaa siihen kantaa 30 päivän sisällä.

21 GOVERNING LAW AND JURISDICTION

- 21.1** *The Contract is governed by and construed in accordance with the laws of Finland.*
- 21.2** *In respect of any dispute arising from the Contract, the Client and the Insurer submit to the exclusive jurisdiction of the Courts of Finland.*

22 COMPLAINTS

- 22.1** *The Client may address any complaint in writing to the Insurer's Complaints officer at the Insurer's address for correspondence.*
- 22.2** *Should any complaint not be resolved to the Client's satisfaction, he may also contact the Commissariat aux Assurances ("CAA"), at 11 rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.*
- 22.3** *Making a complaint will not prejudice the Client's right to take legal proceedings.*
- 22.4** *The CAA regulation 19/03 (the 2019 Regulation) introduced an out of court complaint resolution procedure allowing escalation of a complaint to the CAA (the Procedure).*

Following to the 2019 Regulation, a request can be submitted to CAA by the Client only to the extent that:

- › *The formal complaint has been filed in writing with the Insurer in writing and the Client has not received an answer or a satisfactory answer within 90 days.*
- › *The request is admissible pursuant to article 4 of the 2019 Regulation.*
- › *The request to the CAA is filed in Luxembourgish, German, French or English and contains the information listed in article 5 (2) of the 2019 Regulation.*

The CAA may request the production of additional documents or information it deems necessary. It will acknowledge receipt of the request within 10 business days and transfer a copy of the request to the Insurer which shall take position within 30 days.

CAA antaa perustellun päätelmän 90 päivän kuluessa siitä kun se on vastaanottanut kaiken tarvittavan tiedon analyysiä varten. Tämä 90 päivän aika voidaan pidentää monimutkaisessa tapauksessa, missä tapauksessa CAA ilmoittaa tästä kantajalle sekä Vakuutusyhtiölle.

The CAA shall issue a reasoned conclusion within 90 days once it has received all the information necessary to its analysis. The 90 days period may be extended in case of highly complex cases; in which event the CAA will inform the Client and the Insurer.

Menettely on kirjallinen ja ilmainen, eikä sen päätelmät ole kantajaa tai Vakuutusyhtiötä velvoittavia.

The Procedure is in writing, free of charge and its conclusions are not binding upon the Client or the Insurer.

Lisätietoa Menettelystä löytyy CAA:n verkkosivuilta: www.caa.lu.

More information on the Procedure can be found on the CAA website: www.caa.lu.

Lisätietoa meidän valitusjärjestelmästä löytyy verkkosivuiltamme: www.utmostgroup.com.

More information on our complaint management policy relating to complaint management can be found on our website: www.utmostgroup.com.

23 SOPIMUSKOHTIEN KESKINÄISTÄ RIIPPUMATTOMUUTTA KOSKEVA EHTO

23 VALIDITY CLAUSE

23.1 Vaikka tämän Sopimuksen jokin kohta tai kohdan osa olisi pätemätön, sillä ei ole vaikutusta koko Sopimuksen pätevytyteen.

23.1 The invalidity of any or part of any clause in this Contract shall not affect the validity of the whole of the Contract.

23.2 Tämän Sopimuksen ehdot on kirjoitettu suomeksi ja englanniksi. Jos erikielisten tekstien välillä ilmenee eroavaisuutta, noudatetaan siinä tapauksessa aina englanninkielistä versiota.

23.2 The conditions of this Contract have been written in both Finnish and English. Should any inconsistency arise between the Finnish and English translated version, the English version shall always prevail.

Näissä Yleisissä ehdoissa esitetyt tiedot perustuvat Vakuutusyhtiön käsitykseen Luxemburgissa ja Suomessa voimassa olevasta lainsäädännöstä sekä Euroopan unionin vakuutusalaan koskevista direktiiveistä asiakirjan laatimisen hetkellä. Vakuutusyhtiö ei vastaa mistään Luxemburgin tai Suomen lainsäädännössä tai verotuskäytännössä tapahtuvien muutosten vaikutuksista. Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa mistään Sopimukseen liittyvistä tai Sopimuksesta aiheutuvista välillisistä vahingoista.

All information given in these General Conditions is based upon the Insurer's understanding of both current Luxembourgish and Finnish laws as well as on the European Directives governing the insurance sector at the time of issuance of this document. The Insurer accepts no liability for the effect of any future legislative changes, or of Revenue praxis in either Luxembourg or Finland. The Insurer neither accepts any liability on any indirect damages relating to, in connection with or arising out of the Contract.

Asiakas Vahvistaa Allekirjoituksellaan Luleneensa Huolellisesti Koko Hakemuslomakkeen ja Vahvistaa, Että Asiakasta Koskevat Tiedot Ovat Totuudenmukaisia, Täydellisiä ja Täsmällisiä, ja että He Hyväksyvät Sopimuksen Yleiset Ehsot. / By signing the below, the Client confirms having carefully and entirely read the entire Application Form, confirms that the information relating to the Client is true, complete and accurate, and accepts the General Conditions of the Contract.

Johtaja 1 / Director 1

ALLEKIRJOITUS / SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja maa / City and Country of signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

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