

RICHIESTA DI VERSAMENTO PREMIO AGGIUNTIVO

utmost™

ITALIA

Numero di Polizza

Utmost è il marchio utilizzato da una serie di società Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost Luxembourg S.A.

Compilare in caratteri maiuscoli. Se non diversamente specificato i termini al singolare si applicano anche al plurale e viceversa. I termini usati al maschile si riferiscono anche al femminile. Salvo diversamente definito, i termini con la prima lettera in maiuscolo hanno il significato a loro attribuito nel Glossario delle Condizioni Contrattuali.

La polizza sopraindicata (la "**Polizza**"): (selezionare soltanto una tra le due opzioni)

sarà/è stata conclusa da Utmost Luxembourg S.A. (la "**Società**") nella sua attività in libera prestazione di servizi.

sarà/è stata emessa da Utmost Luxembourg S.A. e conclusa per il tramite della sede secondaria in Milano (Italia) (la "**Sede Secondaria**") (Utmost Luxembourg S.A. e la Sede Secondaria sono definite congiuntamente come la "**Società**").

Si prega di inviare il presente documento, debitamente compilato e sottoscritto in originale, unitamente all'eventuale ulteriore documentazione richiesta al seguente indirizzo:

- › in caso di polizza conclusa in libera prestazione di servizi, presso: Partner & Client Services Italy, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, fax +352 34 61 90.
- › in caso di polizza conclusa per il tramite della Sede Secondaria, presso: Utmost Luxembourg S.A., Sede Secondaria in Italia, Milano, Piazza San Marco n. 3, CAP 20121, fax +39 02 3670 5263.

CONTRAENTE PERSONA FISICA

Contraente 1

Sig.

Sig.ra

Altro

Cognome

Nome(i) (per esteso)

Indirizzo di residenza fiscale

Via / N°

Città

Codice Postale

Stato

Si prega di selezionare la voce appropriata:

Ho già fornito le informazioni relative al mio paese di residenza fiscale ed al mio numero di identificazione fiscale e confermo che tali informazioni sono ancora corrette e valide.

o

Dichiaro di essere fiscalmente residente nei seguenti paesi:

PAESI DI RESIDENZA FISCALE	NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE (OVE ATTRIBUITO)	IN BASE ALLA NORMATIVA DEL PAESE DI RESIDENZA FISCALE NON È ATTRIBUITO ALCUN NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE (O EQUIVALENTE)
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Contraente 2

Sig.
 Sig.ra
 Altro

Cognome Nome(i) (per esteso)

Indirizzo di residenza fiscale

Via / N°

Città Codice Postale

Stato

Si prega di selezionare la voce appropriata:

Ho già fornito le informazioni relative al mio paese di residenza fiscale ed al mio numero di identificazione fiscale e confermo che tali informazioni sono ancora corrette e valide.

o

Dichiaro di essere fiscalmente residente nei seguenti paesi:

PAESI DI RESIDENZA FISCALE	NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE (OVE ATTRIBUITO)	IN BASE ALLA NORMATIVA DEL PAESE DI RESIDENZA FISCALE NON È ATTRIBUITO ALCUN NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE (O EQUIVALENTE)
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA

Denominazione completa della società

Indirizzo della sede legale

Via / N° Città Codice Postale Stato

Amministratori

Amministratore 1

Cognome Nome(i) (per esteso)

Amministratore 2

Cognome Nome(i) (per esteso)

Si prega di fornire un nuovo Modulo di autocertificazione per lo Scambio Automatico di Informazioni per la persona giuridica e per gli amministratori, qualora siano intervenuti cambiamenti nelle informazioni precedentemente compilate in questi formulari.

Il sottoscritto Contraente richiede di eseguire un versamento di Premio Aggiuntivo sulla Polizza (Per maggiori informazioni in merito all'importo minimo del Premio Aggiuntivo e alle sue modalità di pagamento, si prega di fare riferimento al Contratto):

Importo totale del pagamento:

EUR

Il pagamento del Premio Aggiuntivo avverrà a mezzo (selezionare una o piu' opzioni, a seconda dei casi):

Bonifico bancario

Trasferimento di titoli rappresentativi di Attivi Ammissibili (Solo in caso di conversione del Premio Aggiuntivo in quote di uno o piu' Fondi Interni Dedicati).

Il trasferimento comprenderà anche titoli non quotati ?

Si

No

In caso di trasferimento di titoli, si prega di fornire in allegato la lista completa dei titoli, indicando i dettagli dei titoli, i codici ISIN e la quantità.

Altre istruzioni (trasferimento di assets, valuta estera)

INFORMATIVA SUI RISCHI DI INVESTIMENTO IN INVESTIMENTI SPECIALIZZATI

Il Contraente riconosce che gli Attivi Sottostanti possano includere:

- › **Fondi alternativi** come hedge funds*, fondi immobiliari e fondi di hedge funds/fondi immobiliari;
- › Prodotti di investimento collegati alle **cripto valute**;
- › **Derivati** (comprese le operazioni su tassi di cambio a termine) che non sono utilizzati a fini di copertura; o
- › **Prodotti strutturati** collegati ad hedge funds, derivati, azioni non quotate, obbligazioni non quotate e fondi di private equity;

Nel complesso definiti "**Investimenti Specializzati**".

* Ai sensi della Circolare CAA 15/3, gli hedge funds sono un fondo di investimento alternativo ai sensi della Direttiva 2011/61/UE, i quali non corrispondono a fondi di fondi.

Il Contraente prende atto e accetta che:

- › tale categoria di attivi possano comportare rischi più elevati rispetto agli investimenti diretti (azioni quotate o quote di fondi aperti);
- › questi attivi possano essere domiciliati in giurisdizioni caratterizzate da una supervisione e un contesto legale e regolamentare relativamente debole e che offre pertanto meno sicurezza di quanto previsto per investimenti domiciliati in giurisdizioni altamente regolate come il Granducato del Lussemburgo;
- › non esiste garanzia che gli obiettivi di questi attivi verranno raggiunti;
- › la performance di tali attivi può variare notevolmente nel tempo. Tale volatilità potrebbe risultare in una perdita sostanziale o addirittura totale del valore dello stesso;
- › gli Investimenti Specializzati possano avere una ridotta liquidità;
- › i prezzi di valorizzazione pubblicati o le stime dei prezzi per questi attivi possono differire notevolmente rispetto a quanto può essere effettivamente realizzato nel momento in cui l'attivo è venduto.

Ulteriori rischi per i prodotti di investimento collegati alle **cripto valute**:

- › Le cripto valute sono decentralizzate e non sono supportate o regolamentate da un'autorità centrale. Per questo motivo, c'è un rischio più elevato di frode (senza avere la stessa possibilità di ricorrere alle vie legali);
- › Le cripto valute costituiscono investimenti altamente rischiosi e speculativi con potenziali elevate variazioni di valore;
- › Le cripto valute possono essere complesse e opache, caratterizzate da rischi estremi di mercato, credito e trasparenza.

La Società è sollevata da ogni responsabilità per la performance degli Investimenti Specializzati.

Gli Investimenti Specializzati non sono adatti per il Contraente che:

- › non dovrebbero essere esposti al rischio di ingenti perdite di capitale;
- › non è disposto ad accettare fluttuazioni significative nel valore della Polizza;
- › potrebbe aver bisogno di accedere rapidamente ai proventi della Polizza;
- › non hanno un lungo orizzonte d'investimento;
- › non dispongono già di un portafoglio diversificato.

Questi attivi potrebbero essere caratterizzati da una ridotta liquidità. Ciò potrebbe comportare il prelevamento dal Valore di Polizza o, ove applicabile, dalla Prestazione in caso di Decesso di eventuali costi sostenuti dalla Società per liquidare tali attivi.

La Società ha predisposto una Client Indemnity letter specifica per gli Attivi Non Tradizionali come; (i) obbligazioni/titoli di debito quotati su un mercato non regolamentato, (ii) obbligazioni/titoli di debito non quotati emessi da un emittente non quotato, (iii) azioni non quotate, (iv) fondi di private equity o qualsiasi altro tipo di fondo di investimento con ridotta liquidità inferiore a 6 mesi, o (v) attivi con trasferibilità limitata. Le regole di investimento della Società prevedono la non accettazione di attivi in sofferenza o sospesi. Prima di investire in Attivi Non Tradizionali è necessaria la previa approvazione della Società, nonché la firma dell'apposita Client Indemnity letter.

I limiti d'investimento previsti dalla CAA e dipendenti dalla classificazione degli attivi e profilazione del Contraente devono sempre essere rispettati. In tal senso, nessun investimento diretto in materie prime o in cripto valute è consentito.

Da firmare da parte del Contraente/Amministratore che acconsente espressamente all'investimento in Investimenti Specializzati.

Contraente - Amministratore 1

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Contraente - Amministratore 2

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Il Contraente desidera che il Premio Aggiuntivo, al netto dei Costi di Entrata, sia suddiviso tra i diversi Fondi secondo la ripartizione di seguito indicata che sarà eseguita in linea con le percentuali d'investimento minime e nel rispetto delle restrizioni sugli investimenti previste dalla normativa lussemburghese, nonché delle soglie sulle operazione di investimento previste dalle Condizioni Contrattuali:

DENOMINAZIONE DEL FONDO COLLEGATO DI DESTINAZIONE	QUOTA PARTE DEL PREMIO AGGIUNTIVO DA INVESTIRE (IMPORTO) (%) ¹	VALUTA
FONDI INTERNI DEDICATI		
Fondo esistente (min 10.000 EUR)		
1.		EUR
2.		EUR
3.		EUR
4.		EUR
Fondo di nuova costituzione (min 125.000 EUR o equivalente in altra valuta per Fondo)		
1. Fondo Interno Dedicato 1 di nuova costituzione		EUR
2. Fondo Interno Dedicato 2 di nuova costituzione		EUR
FONDI ESTERNI		EUR

Si prega di riportare la suddivisione per ciascun Fondo Esterno nella tabella "Dettaglio della ripartizione tra Fondi Esterni" di seguito.

¹ Selezionare una o più opzioni avendo particolare attenzione che il risultato finale dei diversi importi indicati sia complessivamente pari al totale dell'importo del Premio Aggiuntivo. L'importo effettivamente investito in ciascun Fondo sarà pari all'importo del Premio Aggiuntivo assegnato allo stesso, dopo la deduzione di eventuali Costi d'Entrata applicabili.

DETTAGLI NEL FONDO INTERNO DEDICATO DI NUOVA COSTITUZIONE

Per conoscere le regole ed i limiti d'investimento applicabili ai Fondi Interni Dedicati, si prega di fare riferimento al documento dettagliato "Regole di investimento per i Fondi Interni" disponibile su richiesta del Contraente alla Società o al Distributore oppure sul nostro sito web all'indirizzo www.utmostgroup.com/InvestmentRules.

Il Contraente:

- › concorda che gli Attivi Sottostanti saranno (i) gestiti dal o dai Gestori in conformità al o ai Profili di Investimento, e (ii) custoditi presso la o le Banche Depositarie di seguito indicate;

riconosce di aver ricevuto, letto attentamente e compreso l'Allegato sui Profili di Investimento Aggiuntivi denominato

fornito dalla Società e debitamente sottoscritto per presa visione e ricezione dallo stesso Contraente. **In tal senso, accetta che il Profilo di Investimento selezionato tra quelli previsti nel suddetto allegato possa comportare l'applicazione dei Costi di Performance e/o degli altri costi in questo previsti. Per l'effetto, il Contraente riconosce che tali costi possano essere oggetto di modifica unilaterale se previsto dall'Allegato sui Profili di Investimento Aggiuntivi.**

Fondo Interno Dedicato 1 di nuova costituzione

Profilo di Investimento¹

Questa strategia promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali (ai sensi dell'articolo 8 SFDR*), o ha come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'art. 9 SFDR*).

Spuntando la casella, il Contraente conferma di aver ricevuto la relativa informativa precontrattuale ai sensi dell'Allegato II del Reg. Del. UE 2022/1288 in caso di una strategia di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali (ai sensi dell'Art. 8 SFDR*) o dell'Allegato III del Reg. Del. UE 2022/1288 in caso di strategia di investimento avente come obiettivi investimenti sostenibile (ai sensi dell'art. 9 SFDR*) in tempo utile prima della sottoscrizione del presente modulo e comunque con sufficiente anticipo per prendere in considerazione le informazioni e prendere una decisione informata in merito al fatto di concludere o meno l'operazione.

Valuta del Fondo
 (se diversa dall'euro)

Gestore²

Indirizzo

Costo per la Gestione del Fondo Interno Dedicato (annuale)³

Banca Depositaria⁴

Indirizzo

Istruzioni per una corretta compilazione:

(1) Si prega di riportare nell'apposito campo:

- a) il nome di uno tra i Profili di Investimento Standard messi a disposizione dalla Società tra quelli indicati nel Regolamento del Fondo Interno Dedicato: Prudente, Moderato, Bilanciato, Attivo e Aggressivo;
- b) la parola "Altro" qualora il Contraente desideri fornire ulteriori dettagli o preferenze in merito agli obiettivi, alla strategia d'investimento e al profilo di rischio relativi ad uno dei Profili di Investimento Standard (ad esempio con preferenza per certe classi di attivi, aree geografiche, settori economici etc.). Si prega di allegare un separato documento contenente tali precisazioni, che saranno tenute in considerazione dalla Società e dal Gestore per la composizione e la gestione del corrispondente Fondo Interno Dedicato e per la predisposizione del Profilo di Investimento Personalizzato;
- c) il nome della linea o della strategia come riportato nell'allegato sui Profili di Investimento Aggiuntivi, se fornito dalla Società (l' "**Allegato sui Profili di Investimento Aggiuntivi**").

(2) Si prega di riportare nell'apposito campo la denominazione sociale del Gestore, i dati relativi al referente interno, l'indirizzo e l'email.

(3) Tale costo potrebbe essere ulteriormente aumentato dell'IVA mediante applicazione dell'aliquota pro-tempore vigente in Lussemburgo. Il relativo Costo per la Gestione del Fondo Interno Dedicato che verrà addebitato al Contratto sarà riportato nel Certificato di Polizza. Per il dettaglio degli altri costi che gravano direttamente o indirettamente sulla Polizza, si prega di fare riferimento alla sezione relativa ai costi.

(4) Si prega di riportare nell'apposito campo la denominazione sociale della Banca Depositaria comprensivo del relativo indirizzo.

DETTAGLIO DELLA RIPARTIZIONE TRA FONDI ESTERNI

Lista dei Fondi Esterni:www.utmostgroup.com/2579 (in caso di polizza conclusa per il tramite della Sede Secondaria)www.utmostgroup.com/2580 (in caso di polizza conclusa in libera prestazione di servizi)Da selezionare soltanto se previsto dalle Condizioni di Contratto

(min 10.000 EUR o equivalente in altra valuta per Fondo)

DENOMINAZIONE DEL FONDO ESTERNO ¹	CODICE ISIN ¹	RIPARTIZIONE DEL PREMIO AGGIUNTIVO TRA FONDI ESTERNI (ESPRESSO IN %)
1.		%
2.		%
3.		%
4.		%
5.		%
6.		%
7.		%
8.		%
9.		%
10.		%
		100%

¹In caso di discordanza tra il nome del Fondo Esterno e il codice ISIN, quest'ultimo prevale.

Il Contraente riconosce che la documentazione d'offerta del o dei Fondi Esterni annotati nella presente lista, qualora presenti, non sono disponibili in lingua italiana ma in altra lingua, comunemente utilizzata nel mercato finanziario internazionale che il Contraente dichiara di conoscere ai fini dell'adozione di una decisione informata.

Qualora l'importo del Premio Aggiuntivo corrisposto sia diverso dall'importo indicato nel relativo modulo, la Compagnia lo ripartirà tra tutte le componenti di investimento selezionate secondo la ripartizione percentuale che risulta dalla tabella di cui sopra, a condizione che sia rispettato l'importo minimo di investimento per ogni tipo di Fondo Collegato.

* L'ultima lista aggiornata pubblicata nella pagina web sopra indicata costituisce il riferimento esclusivo per tutte le nuove operazioni di investimento (conseguenti, a titolo esemplificativo, al versamento di Premi o a Switch) che non potranno essere effettuate su fondi non più inclusi nella suddetta lista.

E' facoltà di Utmost Luxembourg S.A. di poter integrare o modificare la presente lista successivamente all'emissione della Polizza attraverso l'introduzione di nuovi fondi e/o l'esclusione di fondi già enumerati. La versione aggiornata sarà tempestivamente pubblicata nella pagina web sopra riportata.

AVVERTENZA: Le informazioni riportate nella presente lista sono estratte direttamente dalla documentazione d'offerta del Fondo Esterno disponibile all'adata di redazione della Lista di Fondi Esterni. Possono essere soggette a variazioni in corso di Contratto a causa o per effetto di eventi endogeni al fondo stesso quali, a titolo esemplificativo, operazioni di fusione, scissione e/o liquidazione, cambio della politica di investimento ecc. In tali occasioni, Utmost Luxembourg S.A. si impegna ad aggiornare la presente lista e a pubblicarla tempestivamente presso la pagina web summenzionata.

Il Contraente/Titolare Effettivo è un Insider* di qualche titolo quotato già investito o da investire nella Polizza ?

No Sì

In caso di risposta affermativa, si prega di riportare informazioni aggiuntive circa la funzione o la società interessata, eccetera...)

* Insider è una persona che possiede informazioni privilegiate per il fatto di essere parte del consiglio di amministrazione, direzione o controllo della società quotata, avendo accesso alle informazioni nell'ambito della sua professione come direttore, consulente legale o finanziario, un dipendente; una persona che possiede delle informazioni privilegiate in determinate circostanze o che potrebbe avere accesso a questo tipo di informazioni (ad esempio un amico, un membro della famiglia, ecc..).

Il sottoscritto Contraente dichiara ed accetta che:

› la seguente struttura costi si applicherà al Premio Aggiuntivo:

- i) Costi di Entrata: % di cui costo della % (da applicarsi a questo Premio Aggiuntivo);
- I Costi di Entrata previsti nel Contratto o come modificati a favore del Contraente nella struttura costi riportata nel Modulo di Proposta;
- Non sono applicati Costi di Entrata.
- ii) Costi di Riscatto: un Costo Amministrativo da % trimestrale, corrispondente allo % Ammortizzare pari a annuali nei primi anni dalla Data di Investimento del Premio Aggiuntivo;
- Il Costo Amministrativo da Ammortizzare previsto nelle Condizioni di Contratto o come modificato a favore del Contraente nella struttura costi riportata nel Modulo di Proposta;
- Non sono applicati Costi di Riscatto al Premio Aggiuntivo.
- iii) Costo di Switch¹ (applicato dalla operazione di Switch eseguita nel corso dell'anno solare) pari allo % del controvalore delle Quote da trasferirsi con un importo minimo di Euro 100 ed un massimo di 500 Euro² per singola operazione di Switch.

- › la seguente struttura costi si applicherà all'investimento in Fondi Interni Dedicati **(da compilarsi solo nel caso in cui il Fondo Interno Dedicato sia una nuova tipologia di investimento)**.

<input type="checkbox"/>	Costo per l'Amministrazione dei Fondi Interni Dedicati pari a	<input type="text"/> %	trimestrale, corrispondente allo	<input type="text"/> %	annuale.
<input type="checkbox"/>	Compenso di distribuzione assicurativa relativo ai Fondi Interni Dedicati pari a	<input type="text"/> %	trimestrale, corrispondente allo	<input type="text"/> %	annuale.

- › la seguente struttura costi si applicherà all'investimento in Fondi Esterni **(da compilarsi solo nel caso in cui i Fondo Esterni siano una nuova tipologia di investimento)**.

<input type="checkbox"/>	Costo per l'Amministrazione del Fondo Esterno pari a	<input type="text"/> %	trimestrale, corrispondente allo	<input type="text"/> %	annuale.
<input type="checkbox"/>	Compenso di distribuzione assicurativa relativo ai Fondi Esterni pari a	<input type="text"/> %	trimestrale, corrispondente allo	<input type="text"/> %	annuale.

- › per ogni Fondo Esterno è prevista l'applicazione di una commissione di gestione dell'OICR nonché altri eventuali oneri aggiuntivi (quali ad esempio gli oneri inerenti la custodia delle attività dei Fondi Esterni) addebitati direttamente dall'Emittente. Per alcuni Fondi Esterni, le commissioni di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'Emittente sono addebitate sull'importo rispettivamente investito e disinvestito dal Fondo in questione collegato al Contratto.

Le modalità di quantificazione delle commissioni sono descritte nella rispettiva documentazione d'offerta disponibile presso il sito internet dell'Emittente e/o nell'apposita pagina web www.utmostgroup.com riportata nella "Lista dei Fondi Esterni".

Nel caso di investimento in alcuni Fondi Esterni come Exchange Traded Funds (ETF), si applicherà un'ulteriore commissione di transazione pari ad un massimo dello 0,10% del valore della transazione.

Le spese e le commissioni per le operazioni di cambio possono essere applicate ai Fondi Esterni in diverse valute e la Banca Depositaria può addebitare altre spese bancarie. La Società addebiterà tali commissioni sull'importo investito e disinvestito dal Fondo in oggetto o sul valore di una quota del Fondo stesso, collegato al Contratto. Tali commissioni, che possono essere modificate dalla Banca Depositaria in qualsiasi momento, possono essere ottenute su semplice richiesta alla Società.

- › la presente operazione, qualora richiesto dalla normativa applicabile, è stata oggetto di valutazione di adeguatezza e/o idoneità da parte distributore assicurativo.
- › gli oneri inerenti l'acquisizione, la dismissione e/o la custodia delle attività di ciascun Fondo Interno Dedicato sono quantificati e addebitati dalla singola Banca Depositaria. In tal senso, dichiara inoltre di essere stato informato della possibilità di richiedere alla Società copia delle informazioni relative a tali oneri.
- › la presente Richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo integra e deve essere letta in collegamento con le Condizioni di Contratto;
- › il Premio Aggiuntivo sarà escluso dal calcolo della Maggiorazione in Caso di Decesso, anche laddove quest'ultima sia eventualmente integrata dalla Wealth Life Cover (qualora contrattualmente prevista), se viene corrisposto dopo che l'Assicurato ha compiuto l'età di 85 anni;
- › la Società può richiedere all'Assicurato di sottoporsi a visita medica o di espletare esami a seconda della sua età, e che in tal senso l'assunzione del rischio assicurativo da parte della Società rispetto al Premio Aggiuntivo, sarà anche condizionato al ricevimento di tali documenti e ai risultati degli accertamenti medici, e necessiteranno, in ogni caso, dell'esplicito consenso della Società;
- › il Premio Aggiuntivo sarà soggetto alle Condizioni di Contratto (incluso, a titolo di esempio e senza alcuna limitazione, il Profilo di Investimento);
- › se decide di riscattare la Polizza, i Costi di Riscatto e gli altri costi descritti nelle Condizioni di Contratto saranno prelevati anche sul Premio Aggiuntivo.
- › ha preventivamente ricevuto ed esaminato la documentazione d'offerta degli OICR, comprensiva dei KID, enumerati nella Lista dei Fondi Esterni, mediante accesso al sito internet della Società e comunque che è stato informato della possibilità di richiedere alla Società tale documentazione mediante consegna su supporto duraturo.

› qualora (i) il Contraente abbia selezionato l'opzione Wealth Life Cover, (ii) gli Attivi Sottostanti includano Attivi Non Tradizionali e (iii) l'Evento Assicurato si verichi nel corso del trimestre durante il quale il Premio Aggiuntivo è stato investito, è prevista l'applicazione di un costo a copertura della Maggiorazione in Caso di Decesso calcolato sulla base del prodotto matematico tra i seguenti due fattori (a x b):

(a) costo percentuale unitario determinato sulla base della tabella attuariale AMC00 e dell'età dell'Assicurato preso in considerazione;

(b) il valore dell'esposizione al rischio assicurativo pari alla differenza positiva tra il Valore di Polizza alla chiusura del trimestre precedente ed il Valore di Riscatto in Caso di Decesso.

¹ Applicabile in caso di più fondi collegati alla Polizza. Tale costo non è applicato sui prelievi destinati alla Withholding Tax Reserve.

² I costi determinati in misura fissa sono soggetti a revisione al primo gennaio di ogni anno per riflettere l'indicizzazione. Tale indicizzazione è calcolata alla luce dell'andamento dell'IPCH (Indice des prix à la consommation harmonisé - indice armonizzato dei prezzi al consumo) pubblicato da STATEC (Service National de la Statistique ed des Etudes Economiques) del Dipartimento di Statistica del Lussemburgo il precedente 30 novembre sui 12 mesi precedenti, a cui verrà aggiunto uno spread in misura fissa dello 0,75%. In ogni caso, viene prevista una indicizzazione annuale non inferiore allo 0,50%. La Società si riserva di comunicare in anticipo al Contraente l'eventuale modifica dell'indice utilizzato per l'indicizzazione. Inoltre, sempre con riferimento ai costi determinati in misura fissa, gli ammontari in euro sono valorizzati nella Valuta del Fondo al giorno di addebito.

In caso di trasferimento di residenza/sede legale al di fuori dal territorio italiano, il Contraente potrebbe non godere di tutti i benefici connessi alla Polizza. Il Contraente si impegna a comunicare la predetta variazione alla Società ogni cambio di residenza/sede legale entro i trenta giorni successivi all'intervenuto trasferimento.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara ed accetta che:

- › l'eventuale Fondo Interno Dedicato interessato verrà modificato secondo (e soltanto sulla base di) quanto descritto nel presente documento, ferma la necessaria approvazione da parte della Società che ha piena autonomia nella valutazione della modifica;
- › il presente documento va letto congiuntamente con il Contratto ed il Regolamento del Fondo Interno Dedicato che mi è stato previamente consegnato dalla Società.
- › l'Assicurato ha ricevuto tutte le informazioni relative alla Polizza e gode, per quanto di conoscenza, di buona salute e non è sottoposto a trattamenti terapeutici continui.

CON RIFERIMENTO ALLE COMUNICAZIONI CHE LA SOCIETÀ INVIA IN CORSO DI CONTRATTO

Il Contraente prende atto ed accetta che la Compagnia in situazioni eccezionali potrebbe dover inviare alcune comunicazioni relative agli Attivi Sottostanti in Inglese. In tali casi, il Contraente ha la possibilità di richiedere gratuitamente alla Società la traduzione di tali documenti in Italiano. Qualora la traduzione non fosse richiesta, i documenti inviati in lingua inglese si riterranno accettati dal Contraente.

CON RIFERIMENTO ALL'ACCURATEZZA DELLE INFORMAZIONI FORNITE

Il Contraente dichiara e conferma che tutte le informazioni e le risposte fornite nel presente documento, nonché in ogni altro documento e/o appendice a questo acclusi, sono esatte e complete. Inoltre prende atto che qualsiasi omissione o inesattezza intenzionale può rendere nullo il Contratto.

CON RIFERIMENTO ALLE BANCHE DEPOSITARIE SITUATE AL DI FUORI DEL SEE

Il Contraente riconosce che le procedure di cooperazione tra le autorità di vigilanza assicurativa che operano nel territorio dell'Unione Europea non sono applicabili al di fuori della stessa e, pertanto, questo potrà determinare un rischio più elevato in caso di insolvenza della Banca Depositaria.

Sopporta in via esclusiva il rischio relativo alla Banca Depositaria nominata dalla Società.

Ha l'opzione di richiedere, in qualunque momento, alla Società, di cambiare la Banca Depositaria e che, trattandosi di un requisito previsto dal Commissariat aux Assurances, in questo caso la Società nominerà una nuova Banca Depositaria da un elenco di banche depositarie con cui ha già concluso un Accordo di Deposito.

Sopporta i rischi associati a negligenza, dolo o inadempienza da parte della Banca Depositaria o a qualsiasi misura esecutiva o di congelamento relativa agli Attivi Sottostanti e quelli derivanti da una norma di legge o da un ordine di autorità amministrative o giudiziarie.

CON RIFERIMENTO ALLA DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ FISCALE

Il Contraente dichiara che quest'ultimo, il Titolare Effettivo e, ove applicabile, la persona che versa i Premi si conformano agli obblighi fiscali applicabili (gli "Obblighi Fiscali") in relazione a ciascuna Polizza sottoscritta con la Società.

Egli, e se del caso l'effettivo pagatore del Premio, si impegna ad adempiere a tutti gli obblighi fiscali relativi all'esistenza di, ed operazioni relative a, Polizze, compresa la trasmissione delle Polizze e dei relativi redditi alle autorità fiscali competenti, se richiesto. Egli certifica inoltre che gli attivi trasferiti a titolo di premio sono conformi a tutti gli obblighi fiscali, compresi gli obblighi fiscali applicabili nel suo paese (o nei suoi paesi) di residenza fiscale e, se del caso, dell'effettivo pagatore (o pagatori) dei premi delle Polizze. Egli fornirà a Utmost Luxembourg S.A. qualsiasi documentazione ragionevolmente richiesta in qualsiasi momento da Utmost Luxembourg S.A. al fine di dimostrare la piena conformità degli attivi trasferiti a titolo di premio a tutti gli obblighi fiscali.

Libera altresì la Società da qualsiasi responsabilità e la terrà indenne da qualsiasi conseguenza che dovesse risultare dal mancato rispetto degli Obblighi Fiscali da parte dello stesso.

Acconsente che la Società possa (direttamente o indirettamente) raccogliere e trattare i dati relativi alla conformità fiscale della Polizza;

Riconosce che la Società non fornisce alcuna consulenza legale o fiscale e conferma che si rivolgerà ai propri consulenti legali o fiscali per qualsiasi questione relativa agli Obblighi Fiscali.

Acconsente che la Società possa divulgare tale dichiarazione di conformità fiscale a terze parti, ivi compresi, a titolo esemplificativo, la Banca Depositaria o qualsiasi autorità del Granducato di Lussemburgo o qualsivoglia autorità amministrativa o giudiziaria locale, laddove la divulgazione di tali informazioni sia richiesta dalle leggi locali e regolamentari per l'emissione e l'esistenza della Polizza.

ACCORDO DI DIVULGAZIONE DELLE INFORMAZIONI

La Società è tenuta, in base alla legge lussemburghese, a mantenere riservate tutte le informazioni ricevute nell'esercizio della sua attività professionale. La Società non può adempiere pienamente ai propri obblighi in relazione alla Polizza senza divulgare Informazioni a determinate terze parti.

Le informazioni che possono essere trasferite o messe a disposizione di terzi ("Destinatari o Destinatario"), come indicato in precedenza e in relazione al Contraente, al Beneficiario, all'Assicurato, ai/l Beneficiari/o effettivi e/o ai loro rappresentanti o amministratori, includono in particolare, per le persone fisiche: nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita e nazionalità; per le persone giuridiche: ragione sociale, sede legale, forma giuridica e numero di registrazione. Le informazioni riservate da comunicare o rendere disponibili possono inoltre comprendere numeri di telefono, indirizzi e-mail, dati finanziari, nonché ogni altra informazione che la Società sia tenuta a raccogliere e ad elaborare per adempiere agli obblighi di legge e contrattuali, e che rientra quindi nella definizione di "Informazioni riservate".

Il Contraente autorizza pertanto la Società a comunicare le Informazioni Riservate ai Destinatari e a sottoscrivere ogni documento che si rendesse necessario per l'esecuzione della Polizza.

Il Contraente accetta e acconsente espressamente alla divulgazione delle Informazioni Riservate ai seguenti Destinatari:

- (a) Banca Depositaria, Gestore, rappresentante fiscale, consulente, intermediario, aggregatore, Distributore Assicurativo o terzi che operano in relazione alla Polizza (o qualsiasi dei loro funzionari, agenti o dipendenti), e l'eventuale Referente Terzo, che possono essere nominati di volta in volta in relazione alla Polizza e confermati per iscritto dalla Società al Contraente o a qualsiasi fornitore di servizi.

Nome e indirizzo dell'aggregatore:

- (b) Qualsiasi autorità incluse, ma non limitate a, autorità nazionali o estere, centrali o locali, autorità giudiziarie, amministrative e/o fiscali, autorità di sorveglianza, registri pubblici, o qualsiasi organo o agenzia governativa o di regolamentazione del mercato (qui definite come "Autorità"), che agisca nell'ambito dei relativi poteri e missioni, in particolare (ma non solo) in caso di richieste di informazioni e ispezioni da loro effettuate.

- (c) Qualsiasi entità appartenente allo stesso gruppo della Società, situata, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, nello SEE, nel Regno Unito, nell'Isola di Man o a Guernsey.
- (d) Qualsiasi altra entità non appartenente allo stesso gruppo che fornisce o potrebbe fornire in futuro servizi alla Società. L'elenco di queste entità è disponibile sul seguente sito web: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. Il Contraente prende atto che il presente elenco potrà evolversi e si impegna pertanto a consultare regolarmente il sito web sopra indicato per avere una visione aggiornata di tutti i Destinatari.
- (e) Nell'ambito degli accordi di esternalizzazione, la Società si avvale di una serie di fornitori di servizi (alcuni appartenenti al suo gruppo e altri fornitori di servizi terzi) per aiutarlo a fornire i propri servizi in modo efficiente e qualitativo. L'utilizzo di tali fornitori di servizi richiede che l'assicuratore trasferisca o renda loro disponibili alcune Informazioni riservate. Il Contraente accetta tali accordi di esternalizzazione e incarica la Società di trasferire o rendere accessibili le Informazioni riservate (come ulteriormente definite sopra) a una serie di fornitori di servizi riguardanti in particolare, ma non solo, servizi tecnici (inclusi quelli informatici), operativi, di elaborazione dei pagamenti, di controllo interno, di due diligence del cliente (inclusi controlli dei precedenti o della polizza), di prevenzione delle frodi, di valutazione del rischio, di sviluppo del prodotto, di manutenzione e debug, di pubblicità, di elaborazione delle richieste di risarcimento assicurativo, di assistenza clienti e di altri servizi.

Le Informazioni riservate possono essere trasferite nel Regno Unito, in Irlanda, all'Isola di Man o a Guernsey. Tali trasferimenti di Informazioni riservate avranno luogo per tutta la durata del rapporto commerciale tra le Parti nonché per un ulteriore periodo consentito dalla legge dopo la fine del rapporto commerciale.

Nonostante le circostanze di cui sopra, la Società potrebbe essere indotta, in particolare al fine di migliorare la qualità dei servizi forniti al contraente o per garantire che tali servizi siano forniti in linea con i migliori standard del settore, a scambiare Informazioni riservate con altri fornitori di servizi terzi al di fuori del contesto di un'esternalizzazione o di una sub-esternalizzazione.

Tale divulgazione di Informazioni riservate viene effettuata nell'interesse del Contraente in quanto consentirà alla Società di fornire servizi di alta qualità, tra cui consentendo al Contraente di beneficiare di un'esperienza di onboarding più rapida e fluida, di una gestione più efficiente della Polizza, di strumenti di reporting più performanti e, in definitiva, di una qualità dei servizi più elevata. Le Informazioni riservate saranno divulgate alla società madre della Società o a qualsiasi società sussidiaria o associata, esistente o da creare, tra le altre, ad esempio, a 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 e Utmost International Group Holdings Limited in questo contesto. Le Informazioni riservate possono essere comunicate anche alla Degre di Ugo de Grenet & C. sas, con sede legale in Italia. Tali trasferimenti di Informazioni riservate avranno luogo per tutta la durata del rapporto commerciale tra le parti, nonché per un ulteriore periodo consentito dalla legge dopo la fine del rapporto commerciale.

Il Contraente accetta espressamente e acconsente alla suddetta informativa.

Il Contraente riconosce inoltre che un Destinatario potrebbe condividere le Informazioni riservate con entità del gruppo di cui fa parte nell'adempimento dei suoi obblighi in relazione alla Polizza. Inoltre, il Destinatario potrebbe condividere le Informazioni riservate con entità del gruppo di cui fa parte in caso di ristrutturazione del gruppo del Destinatario o di un trasferimento di attività o di portafoglio legalmente autorizzato (compresi i servizi connessi alla Polizza) che impattino sul Destinatario. In tal caso, il Contraente autorizza espressamente la Società a continuare a trattare con il soggetto che assume il portafoglio e/o l'attività (compresi i servizi connessi alla Polizza) in relazione alla Polizza e/o qualsiasi servizio ad essa collegato.

Il Contraente garantisce che qualsiasi comunicazione dei dati personali di una terza parte è stata autorizzata da quella terza parte.

Il Contraente riconosce e acconsente espressamente che le Informazioni riservate possano essere trasferite e archiviate in sistemi basati su cloud gestiti da fornitori di servizi terzi, che potrebbero avere sede al di fuori del Lussemburgo o dello Spazio economico europeo (SEE). Il Contraente è consapevole che tali ambienti cloud potrebbero non essere sotto il controllo diretto della Società e che gli standard di protezione dei dati in tali sedi potrebbero differire da quelli vigenti in Lussemburgo o nel SEE.

Qualora le Informazioni riservate vengano trasferite in paesi che non garantiscono un livello di protezione dei dati equivalente a quello previsto dal Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR), la Società si atterrà al Capitolo V del GDPR per garantire che il livello di protezione dei dati personali non diminuisca in caso di trasferimento internazionale.

Questo Accordo sopravviverà alla morte o a qualsiasi procedura di insolvenza avviata nei confronti del Contraente. Se il Contraente, la Società o un Destinatario è soggetto ad una acquisizione, fusione, trasformazione o consolidamento in o da parte di un'altra persona giuridica, l'entità risultante sarà il successore legale e/o contrattuale di tale parte. In tal caso, la Società o il Contraente può rescindere il presente Accordo senza preavviso entro 30 giorni dalla notifica dell'evento.

Questo Accordo è soggetto alle Condizioni Contrattuali della Polizza e sarà disciplinato e interpretato in conformità con le leggi del Granducato di Lussemburgo. I tribunali del Lussemburgo hanno competenza esclusiva per qualsiasi controversia relativa all'esistenza, all'interpretazione, alla validità e all'esecuzione del presente Accordo.

MANDATO DI DIVULGAZIONE SPECIFICA PER LA SOCIETÀ E PER L'INTERMEDIARIO PER I RAPPORTI TRIBUTARI E REGOLAMENTARI

(l) Contraente della polizza summenzionata (la "Polizza") come individuati nella Richiesta come individuati nella Richiesta di Versamento Premio Aggiuntivo, di cui il presente Mandato ne costituisce parte integrante:

(di seguito "Contraente")

Dà(nno) mandato di divulgazione specifica per la trasmissione di informazioni come definite nel presente Mandato a Utmost Luxembourg S.A., con sede legale in 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg (di seguito "Utmost Luxembourg S.A.") con sede secondaria in Milano (Italia), Piazza San Marco, n. 3, CAP 20121 (di seguito la "Sede Secondaria") (congiuntamente Utmost Luxembourg S.A. e la Sede Secondaria, di seguito come la "Società"), e all'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari in Italia di seguito identificato in:

FIDIGER S.p.A. con sede legale in Milano (Italia), Via Fabio Filzi, 25/A CAP 20124.

È convenuto quanto segue:

- a. Il Contraente autorizza espressamente la Società a trasmettere direttamente e/o attraverso l'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari le informazioni, la documentazione e i dati, di natura confidenziale o meno, relativi alla Polizza sopra indicata, e ad ogni altra polizza eventualmente sottoscritta con la Società, alle competenti autorità di vigilanza, tributarie e giudiziarie italiane e straniere (tra cui, ad esempio in Italia, Agenzia delle Entrate e IVASS) al fine di ottemperare agli obblighi fiscali, legali, regolatori e di antiriciclaggio della Società (tra cui, ad esempio, la comunicazione all'Archivio dei Rapporti Finanziari) anche in occasione di ispezioni, verifiche e interrogazioni da parte delle predette autorità.
- b. Il Contraente autorizza espressamente l'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari, o qualsiasi suo rappresentante o impiegato, in virtù del presente mandato specifico relativo alla trasmissione di informazioni, a:
 - i. ottenere dalla Società o da qualsiasi suo impiegato o rappresentante, le informazioni, la documentazione e i dati, di natura confidenziale o meno, relativi alla Polizza sopra indicata, e ad ogni altra polizza eventualmente sottoscritta con la Società, e richiesti al fine di ottemperare agli obblighi fiscali, legali, regolatori e di antiriciclaggio della Società. Le suddette informazioni, la documentazione e i dati potranno essere trasmessi dalla Società all'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari telefonicamente, per fax, posta (raccomandata o meno) o attraverso qualsiasi altro mezzo elettronico;
 - ii. trasmettere le suddette informazioni, la documentazione e i dati alle predette competenti autorità nella misura richiesta e necessaria al fine di adempiere agli obblighi fiscali, legali, regolatori e di antiriciclaggio della Società.
- c. Ai sensi dell'articolo 2003 del Codice Civile Lussemburghese, questo mandato sopravviverà alla morte o a qualsiasi procedura di insolvenza avviata nei confronti del Contraente. Se uno dei Contraenti, la Società o un Destinatario è soggetto ad una acquisizione, fusione, trasformazione o consolidamento in o da parte di un'altra persona giuridica, l'entità risultante sarà il successore legale e/o contrattuale di tale parte. In tal caso, la Società o il Contraente può terminare il mandato senza preavviso entro 30 giorni dalla notifica dell'evento.
- d. Nel caso in cui l'incarico all'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari termini per qualsiasi motivo e un Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari sia nominato dalla Società, quest'ultima comunicherà il nuovo nominativo al Contraente. Il Contraente espressamente conferisce al nuovo Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari i medesimi poteri già conferiti all'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari con il presente mandato. L'Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari comunicherà al nuovo Intermediario per i Rapporti Tributarî e Regolamentari tutte le informazioni, la documentazione e i dati relativi alla Polizza.
- e. Questo mandato è soggetto alle Condizioni Contrattuali della Polizza e sarà disciplinato e interpretato in conformità con le leggi del Granducato di Lussemburgo. I tribunali del Lussemburgo hanno competenza esclusiva per qualsiasi controversia relativa all'esistenza, all'interpretazione, alla validità e all'esecuzione del presente mandato.

Apponendo la propria firma qui di seguito, il Contraente conferma le richieste di cui sopra e dichiara di aver letto, compreso e accettato tutte le dichiarazioni. In particolare, il Contraente esprime il proprio consenso alla Dichiarazione di conformità fiscale, al ricorso a Banche Depositarie situate al di fuori del SEE, al Mandato di divulgazione specifica per la Società e per l'Intermediario per i rapporti tributarî e regolamentari, nonché l'Accordo di Divulgazione delle Informazioni.

Contraente - Amministratore 1

FIRMA

Data

Luogo

Contraente - Amministratore 2

FIRMA

Data

Luogo

Valido solo per polizze emesse a partire dal 1 aprile 2021.

Il prodotto d'investimento assicurativo sulla vita Private Client Insurance con il Profilo di Investimento selezionato dal Contraente è reputato **adeguato** al Profilo di Rischio risultante dall'analisi delle esigenze del Contraente, la Sua situazione finanziaria, il Suo orizzonte d'investimento, il Suo obiettivo d'investimento e la Sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti finanziari.

Il sottoscritto Distributore Assicurativo: (Allegare fotocopia fronte/retro di un documento d'identità)

- › Dichiara di aver proceduto personalmente all'identificazione dei Contraenti e degli Assicurati le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del premio sarà effettuato con le modalità sopra indicate.
- › Dichiara di aver effettuato la valutazione di coerenza, nonché di adeguatezza / idoneità.

Denominazione/Cognome e Nome del distributore assicurativo

Firma/Timbro del distributore assicurativo¹

Numero di Registrazione/Iscrizione del distributore assicurativo²

⁽¹⁾ Nel caso di persona giuridica

⁽²⁾ Si prega di indicare il numero di iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi. Questo dato non è richiesto nel caso in cui l'attività di intermediazione sia svolta al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

ISTRUZIONI E DOCUMENTI

Il presente documento deve essere compilato in tutte le sezioni necessarie e avendo cura di selezionare le caselle appropriate, secondo le istruzioni fornite in corsivo.

I documenti necessari per poter dare seguito alla richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo sono i seguenti:

- › L'originale della presente richiesta sottoscritta da tutti i Contraenti comprensiva, laddove necessario, degli allegati relativi ai dettagli degli investimenti nei fondi;
- › Il "Questionario Conosci il tuo Cliente" fornito dall'intermediario incaricato, debitamente compilato e sottoscritto;
- › Il "Questionario" sull'analisi del profilo di rischio del Contraente (*soltanto in caso di uno o più fondi interni dedicati di nuova istituzione*);
- › In caso di distribuzione diretta/agenti: il documento "Aggiornamento per i contratti in vigore" debitamente compilato e firmato. In particolare, tra le altre sezioni, è obbligatorio compilare la sezione "Conosci il tuo cliente";
- › L'originale del Mandato di Divulgazione Specifica per ciascun Gestore e/o Banca Depositaria (*soltanto nel caso in cui non sia/siano già stato/i fornito/i in precedenza alla Società*);
- › Separato/i documento/i nel caso in cui per uno o più Profili di Investimento sia stato riportato "Altro";
- › La o gli allegati con l'indicazione dei diversi titoli da trasferire per ciascun Fondo Interno Dedicato (qualora previsto);
- › La copia certificata del documento d'identità in corso di validità del/i Contraente/i.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. - Italian Branch/Sede secondaria italiana, Piazza San Marco 3, I-20121 Milano, Italia, è iscritta al Registro Imprese in Italia con P.IVA n. 08441540963. E' autorizzata dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) ad operare in Italia in regime di stabilimento ed è iscritta all'Albo delle imprese IVASS, Elenco I, n. I.00121

Utmost Luxembourg S.A. è iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese, R.C.S. Luxembourg, con il numero B37604 ed è soggetta alla vigilanza del Commissariat aux Assurances (CAA)

Sede legale: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost è registrata in Lussemburgo come nome commerciale di Utmost Luxembourg S.A.