

DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

BELGIQUE

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge

Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.

Numéro de Contrat

DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATEGORIE D'INVESTISSEMENT SUPERIEURE

La lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, entrée en vigueur le 1er mai 2015 (la « Lettre circulaire 15/3 »), classe les preneurs d'assurance en cinq (5) catégories différentes selon leur situation de fortune déclarée et le montant de leur prime. Sous certaines conditions, un preneur d'assurance peut demander à être classé dans une catégorie supérieure s'il (si elle) dispose du patrimoine net requis pour être classé dans une catégorie supérieure, et ce quand bien même le montant de la prime payée ne correspondrait pas à la prime requise pour être classé dans cette catégorie supérieure.

La présente demande sera lue conjointement au Formulaire de demande et interprétée conformément aux Conditions Générales. Sauf définition autre donnée dans la présente demande, les termes employés avec une majuscule à l'initiale auront la signification qui leur est attribuée dans le Contrat.

Le(s) Preneur(s) d'Assurance est (sont) actuellement classé(s) par l'Assureur dans la catégorie sur la base de sa/ leur fortune déclarée et du montant de sa (leur) prime, conformément aux catégories d'investissement définies dans la Lettre circulaire 15/3.

Le Preneur d'Assurance souhaite être reclassifié dans une catégorie supérieure afin de bénéficier d'un accès ou d'un accès plus large à certaines catégories d'actifs et/ou à certain domicile d'actif, qui n'aurait pas été possible sous la catégorie actuelle, ou bien qui aurait été possible mais avec des limites inférieures.

A travers ces investissements supplémentaires, le Preneur d'Assurance recherche des retours sur investissement plus élevés et/ou une meilleure diversification.

Le Preneur d'Assurance est pleinement conscient qu'il existe des risques supplémentaires associés à ces opportunités d'investissement supplémentaires. Par exemple, les investissements peuvent comporter un niveau de risque plus élevé sans garantie que les objectifs et les performances d'investissement prévues soient atteints, les investissements peuvent avoir une volatilité plus élevée qui pourrait entraîner une perte substantielle ou même totale de la valeur de l'investissement, les investissements peuvent avoir une liquidité limitée ou les investissements peuvent être domiciliés dans des juridictions qui offrent de faibles niveaux de supervision et de protection des investisseurs.

Compte tenu de ces opportunités d'investissements supplémentaires et nonobstant les risques qui y sont associés, le(s)

Preneur(s) d'assurance demande(nt) expressément par les présentes que l'Assureur le/les classe dans la catégorie

DEMANDE DE CLASSEMENT DANS UNE CATÉGORIE D'INVESTISSEMENT SUPÉRIEURE

Le(s) Preneur(s) d'Assurance explique(nt) que les raisons de sa/leur demande sont les suivantes (veuillez cocher la case correspondante et indiquer une raison appropriée ci-dessous) :

- Le(s) Preneur(s) d'Assurance a (ont) souscrit des contrats d'assurance-vie avec d'autres sociétés d'assurance dont le total des primes, incluant celle payée à l'Assureur, dépasse le montant minimum requis pour un investissement dans la catégorie sollicitée.
- Le(s) Preneur(s) d'Assurance souhaite(nt) tester les performances de l'Assureur avant d'investir un montant plus important dans le cadre de son/leur Contrat.
-

Le(s) Preneur(s) d'Assurance comprend (comprennent) que l'Assureur n'est pas obligé d'accepter la présente demande émanant du(des) Preneur(s) d'Assurance et qu'il doit, à compter de la date de la présente demande, évaluer les informations fournies par le(s) Preneur(s) d'Assurance ainsi que la compréhension que ce(s) dernier(s) a (ont) des risques supplémentaires avant d'accepter la demande de reclassement.

La catégorie d'investissement choisie par le(s) Preneur(s) d'Assurance, si et à partir du moment où elle est acceptée par l'Assureur, (i) doit être conforme aux restrictions d'investissement associées à cette catégorie telles qu'indiquées dans la Lettre circulaire 15/3, (ii) sera appliquée à tous les Contrats souscrits par le(s) Preneur(s) d'Assurance et (iii) demeurera valide quelle que soit la performance du Fonds, à moins que le Preneur d'Assurance n'émette une nouvelle demande de changement de catégorie d'investissement. Afin de dissiper tout doute, la Stratégie d'investissement choisie par le(s) Preneur(s) d'Assurance sera appliquée à la catégorie d'investissement sélectionnée (si et à partir du moment où elle aura été acceptée par l'Assureur).

En apposant sa (leur) signature ci-dessous, le(s) Preneur(s) d'Assurance confirme(nt) avoir reçu de la part de l'Assureur des informations appropriées suffisantes sur les opportunités d'investissement supplémentaires offertes par le classement dans une catégorie supérieure ainsi que sur les risques découlant de ces opportunités d'investissement supplémentaires. Le(s) Preneur(s) d'Assurance confirme(nt) expressément avoir compris et accepté ces risques.

En apposant sa (leur) signature ci-dessous, le(s) Preneur(s) d'Assurance confirme(nt) avoir reçu et lu attentivement, conjointement à la présente demande, le formulaire de demande dans son intégralité ainsi que les Conditions Générales du Contrat, et accepte(nt) que la présente demande fasse partie intégrante du Contrat.

Preneur d'Assurance 1**SIGNATURE**

Date

Lieu

Preneur d'Assurance 2**SIGNATURE**

Date

Lieu

Preneur d'Assurance 3

SIGNATURE

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

Preneur d'Assurance 4

SIGNATURE

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België est immatriculée à la Banque-Carrefour des Entreprises (BCE) sous le numéro 0657.800.550. La société est autorisée par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) à exercer en Belgique sur la base de la liberté d'établissement et est immatriculée à la FSMA sous le numéro 1322

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)

Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.