

CONNECT

SOUSCRIPTION DIGITALE
GUIDE D'UTILISATION

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

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

3 INTRODUCTION : CONNECT	9 BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS	15 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION- PROPOSITION D'ASSURANCE (PHASE 2)	20 FRAIS & INVESTISSEMENT	26 PIÈCES À JOINDRE	31 RÉCEPTION DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
4 POURQUOI UTILISER LA SOUSCRIPTION DIGITALE INCLUSE DANS CONNECT?	10 KYC -KNOW YOUR CLIENT (1)	16 PROPOSITION D'ASSURANCE : COUVERTURE DÉCÈS	21 FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (1/2)	27 SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	32 SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
5 CONNEXION	11 KYC -KNOW YOUR CLIENT (2)	17 PROPOSITION D'ASSURANCE : BÉNÉFICIAIRES	22 FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (2/2)	28 SIGNATURE MANUSCRITE DE LA PROPOSITION	33 ANNULATION DE LA SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
6 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION?	12 COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT? (1/2)	18 PROPOSITION D'ASSURANCE : CORRESPONDANCE	23 FONDS EXTERNES	29 SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	34 CONTRATS EN COURS DE TRAITEMENT
7 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION? -DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION (PHASE 1)	13 COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT? (2/2)	19 PROPOSITION D'ASSURANCE : CONSETEMENTS	24 VÉRIFICATION DE L'ADÉQUATION	30 PROCESSUS DE SIGNATURE ÉLECTRONIQUE	
8 SOUSCRIPTIONS	14 CHOIX DU PRODUIT		25 VALIDATION DU PROCESSUS DE SOUSCRIPTION		

INTRODUCTION : CONNECT

UNE APPROCHE BASÉE SUR
UNE PLATEFORME DE SERVICE
100 % DIGITAL : **CONNECT**

Connect est l'outil de service digital d'Utmost Luxembourg, dédié aux partenaires et clients.

Sa première version fut lancée en janvier 2017 avec l'objectif d'offrir une plateforme de service entièrement automatisée, sûre, et facile d'utilisation.

Cette nouvelle version inclut de nouvelles fonctionnalités comme la souscription de nouveaux contrats de façon digitale.

POURQUOI UTILISER LA SOUSCRIPTION DIGITALE INCLUSE DANS **CONNECT** ?

AVANTAGES

- › Sauvegarde du dossier de souscription et justificatifs avec possibilité de finaliser ultérieurement
- › Possibilité d'effectuer des requêtes standards et spécifiques avec suivi en temps réel de la progression
- › Plateforme disponible en 6 langues (français, anglais, allemand, espagnol, italien, néerlandais)
- › Reporting complet et détaillé
- › Alertes automatiques sur dossiers incomplets ou documents manquants sur clients existants
- › Consultation à tout moment de l'ensemble des informations sur les polices et tout le portefeuille client actif auprès d'Utmost Luxembourg.
- › Possibilité de souscrire à différentes unités de compte
- › Nouvelle souscription entièrement numérique et en temps réel, avec signature électronique
- › Espace d'échange instantané et sécurisé avec les équipes dédiées d'Utmost Luxembourg.
- › Accès individuel, 100 % sécurisé, sur ordinateur et mobile

CONNEXION

Connectez-vous à la plateforme : <https://connect.utmostgroup.lu>

1.

Entrez votre adresse e-mail et votre mot de passe

2.

Choisissez l'option d'identification :

- › appel téléphonique
- › réception de SMS

3.

Si vous choisissez l'option du code SMS, vous recevrez alors un code d'identification à 6 chiffres.

Insérez le code d'identification pour accéder à la plateforme.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Se connecter

Nom d'utilisateur Ou courriel

Entrez votre identifiant

Mot de passe

Entrez votre mot de passe

Se souvenir de moi sur cet ordinateur

Se connecter

© 2025 Utmost Luxembourg S.A.
Connect Support: +352 346191 222 / connectsupport@utmostgroup.lu
Déclaration de confidentialité Mot de passe oublié ? Français - France

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Se connecter

Utiliser une application mobile

Utiliser un code SMS

© 2025 Utmost Luxembourg S.A.
Connect Support: +352 346191 222 / connectsupport@utmostgroup.lu
Déclaration de confidentialité Mot de passe oublié ? Français - France

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Vérification du code

Saisissez le code envoyé sur votre téléphone portable (*****)

Continuer

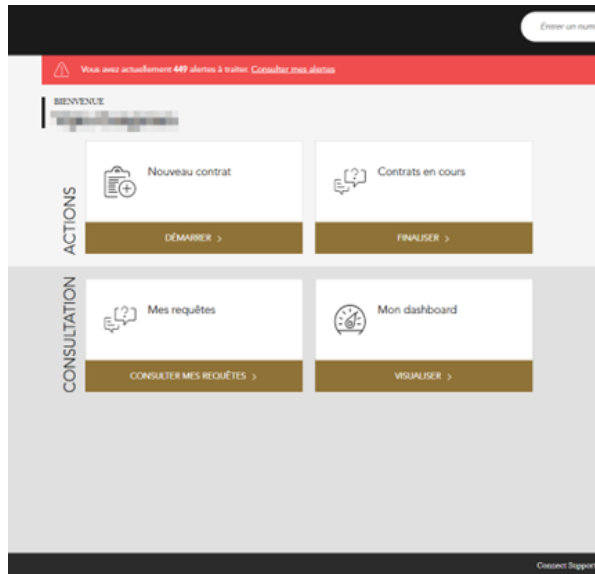
00 : 56

Choisissez une autre option

© 2025 Utmost Luxembourg S.A.
Connect Support: +352 346191 222 / connectsupport@utmostgroup.lu
Déclaration de confidentialité Mot de passe oublié ?

COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION ?

Pour initier un nouveau dossier de souscription :



1.

Sélectionnez sur la page d'accueil Nouveau contrat



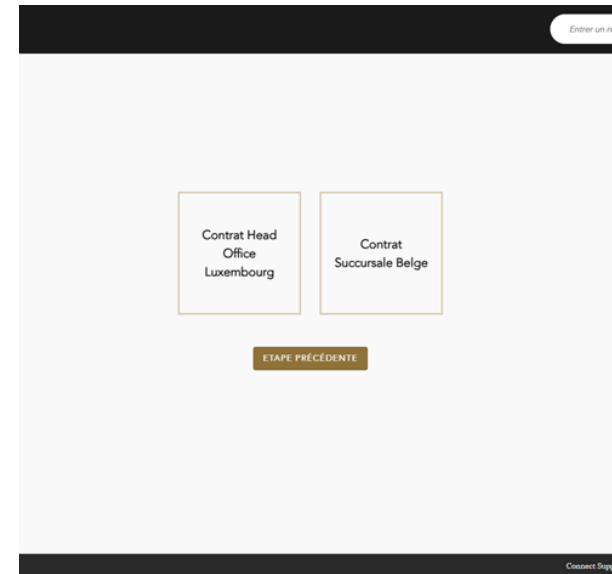
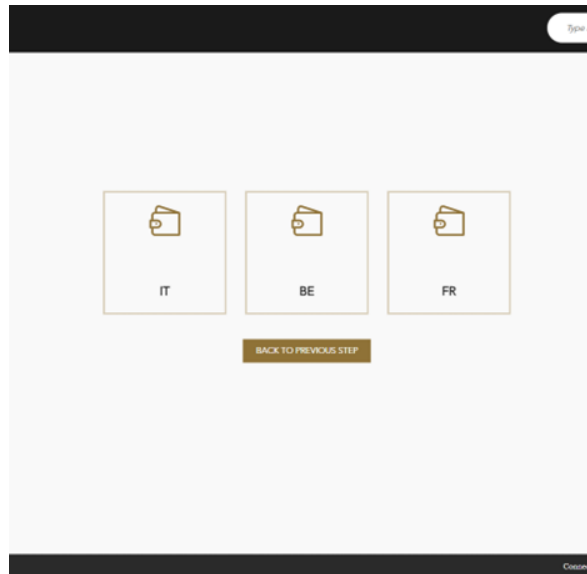
2.

Choisissez le marché



3.

Sélectionnez si le contrat est émis par la succursale belge ou par le siège social à Luxembourg



COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION - DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION (PHASE 1)

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

Distributeur : reprend toutes les informations relatives à l'intermédiaire. Certaines informations sont déjà pré-remplies et peuvent être modifiées si besoin.



Le menu de gauche affiche les étapes à suivre et à renseigner avant que la proposition d'assurance puisse être soumise. Sauvegardez régulièrement vos informations en cliquant sur le bouton de sauvegarde.

SOUSCRIPTEURS

Souscripteurs : reprend toutes les informations relatives aux clients nécessaires dans le cadre d'une souscription de contrat. En cas de souscripteurs multiples, il est possible d'ajouter des souscripteurs en cliquant sur le bouton +.

The image displays two screenshots of the utmost web application interface. The left screenshot shows the 'Souscripteurs - Informations générales' section. It features a sidebar with navigation options: 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', and 'Choix du produit'. The 'Souscripteurs' section is active, showing 'Type de souscripteur' with radio buttons for 'Personne physique' (selected) and 'Personne morale'. Below this is the 'Identification' section with 'Informations générales' and 'Le souscripteur jouit de:' options. A yellow arrow points from the text to a '+' button next to 'Souscripteur 1 +'. The right screenshot shows the 'Proposition d'Assurance' section with a 'FINALISER LA SAISIE' button. It includes fields for 'Coordonnées' (N°, Rue*, Ville*, Code postal*, Pays*) and 'Pays d'origine' (Type*, Date de délivrance*, Lieu de délivrance*, Pays de délivrance*). A yellow arrow points from the '+' button in the left screenshot to the right screenshot.

BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS

Bénéficiaires effectifs : reprend toutes les informations relatives au(x) bénéficiaire(s) effectif(s). Cette section est complétée par défaut avec les coordonnées du souscripteur. Elle doit être complétée uniquement si un bénéficiaire effectif n'est pas titulaire du contrat.

The screenshot shows the 'utmost' digital subscription interface. The left sidebar contains a navigation menu with 'Bénéficiaire(s) effectif(s)' highlighted. The main content area is titled 'Bénéficiaire effectif 1' and includes a definition: 'Le Bénéficiaire effectif est défini comme toute personne physique qui détient ou contrôle en dernier ressort le Souscripteur ou toute personne physique pour le compte de laquelle une transaction ou une activité est menée.' Below this, there are radio buttons for 'Le Bénéficiaire effectif est-il le Souscripteur?' (Oui/Non), a dropdown for 'Relation entre le bénéficiaire effectif et le(s) Souscripteur(s) ?*', a text area for 'Antécédents personnels du Bénéficiaire effectif (état civil, enfants, in...)', and another text area for 'Expliquer la raison pour laquelle le PH agit au nom de l'EBO*'. At the bottom, there are 'Informations générales' fields for 'Titre*', 'Date de naissance*', 'Nom*', and 'Ville de naissance*'. A 'FINALISER LA SAISIE' button is visible at the bottom left.

The screenshot shows the 'utmost' digital subscription interface with the 'Coordonnées' and 'Pièce d'identité' sections expanded. The 'Coordonnées' section includes input fields for 'N°', 'Rue*', 'Ville*', 'Code postal*', 'Pays*' (set to France), 'Téléphone', 'Téléphone mobile*', and 'Email*'. The 'Pièce d'identité' section includes input fields for 'Type*', 'Date de délivrance*', 'Numéro*', 'Lieu de délivrance*', and 'Pays de délivrance*'. A 'FINALISER LA SAISIE' button is visible at the bottom left.

KYC - KNOW YOUR CLIENT (1)

KYC (connaître votre client) : le questionnaire permet de fournir toutes les informations LAB/ FT (Lutte contre le Blanchiment de capitaux et Financement du Terrorisme).

The screenshot shows the 'Identification' section of the KYC form. The left sidebar is titled 'Entrée en relation' and includes 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer' (highlighted with a yellow bar and an arrow), 'Profil d'investissement', and 'Choix du produit'. Below this is 'Proposition d'Assurance' with a 'FINALISER LA SAISIE' button. The main content area is titled 'Bénéficiaire effectif 1 - Identification'. It includes a sub-section 'Identification du bénéficiaire effectif' with radio buttons for 'Actif' (selected) and 'Retraité'. There are input fields for 'Revenu annuel avant impôt *' and 'Devise*' (set to EUR), and a text field for 'Autre'. Below this are two questions with radio buttons: 'L'employeur est-il une société cotée?' and 'Personnes exposées politiquement'. The bottom of the form is titled 'Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif'.

The screenshot shows the 'Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif' section. The left sidebar is the same as in the previous screenshot. The main content area is titled 'Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif'. It includes a 'Montants' section with a text input field and a 'Devise' dropdown menu (set to EUR). Below this is a 'Patrimoine du Bénéficiaire effectif' section with a text input field and a question: 'Vous souhaitez remplir le formulaire concernant l'origine de la fortune en :'. There are radio buttons for 'Montant' (selected) and '%'. Below this are four checkboxes: 'Activité professionnelle/épargne', 'Gains liés à des investissements', 'Vente d'entreprise', and 'Héritage'. At the bottom left of the main content area is a 'FINALISER LA SAISIE' button. The footer of the page includes '© 2025 Univas Luxembourg S.A. (RLZ)', 'Connect Support: +32 34609 222', and 'connectsupport@btanetgroup.lu'.

KYC - KNOW YOUR CLIENT (2)

utmost HEALTH SOLUTIONS

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

Entrée en relation

Section KYC

Distributeur

Souscripteurs

Bénéficiaire(s) effectif(s)

KYC - Know Your Customer

Profil d'investissement

Choix du produit

Proposition d'Assurance

FINALISER LA SAISIE

Origine de la prime à investir

Origine de la prime à investir

Il s'agit d'un compte joint

Liquidités / Titres*

Nom de la Banque*

Montants*

Devise de la prime* EUR

Pays* France

Ville*

Nom du titulaire*

Date d'ouverture du compte bancaire*

IBAN

utmost HEALTH SOLUTIONS

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

Entrée en relation

Section KYC

Distributeur

Souscripteurs

Bénéficiaire(s) effectif(s)

KYC - Know Your Customer

Profil d'investissement

Choix du produit

Proposition d'Assurance

FINALISER LA SAISIE

Déclaration du distributeur

Déclaration du distributeur

Date à laquelle le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s) sont devenus vos clients ou les clients de votre société :

Comment vous ou votre société avez rencontré le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s) ?

Comment avez-vous rencontré le Preneur/EBO pour la vente de cette police/ ce contrat ? Dans le cadre d'un face-à-face Par une procédure de vente à distance

A quel point connaissez-vous le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s) ?

L'investissement proposé est-il compatible avec l'activité, le style de vie et les moyens financiers apparents du ou des Bénéficiaire(s) effectif(s) ?

COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (1/2)

The screenshot displays the 'utmost' digital subscription interface. On the left, a navigation menu is visible with the following items: 'Entrée en relation', 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement' (highlighted with a star and a yellow arrow), 'Choix du produit', and 'Proposition d'Assurance'. Below the menu is a 'FINALISER LA SAISIE' button. The main content area is titled 'PROFIL D'INVESTISSEMENT' and shows a progress indicator '1/15 - Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ?'. There are four radio button options: 'Aucune', 'Moins de 5 ans', '5 à 10 ans', and 'Plus de 10 ans'. Navigation arrows (back and forward) are present. At the top right, there is a search bar with the placeholder text 'Entrez un numéro de police, texte, etc.' and a 'HELP' button. The footer contains the text '2023 Utmost Luxembourg S.A (S.L.)' and 'Connect Support: +352 346391 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

This is a close-up of the question '1/15 - Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ?'. It shows four radio button options: 'Aucune', 'J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie avec garantie du capital', and 'J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie sans garantie du capital'. A yellow arrow points from the 'Profil d'investissement' menu item in the main screenshot to this question. Another yellow arrow points from the 'next' navigation arrow to the right.

Merci de répondre aux 15 questions qui vous permettront d'établir le Profil d'investissement du Client.

COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (2/2)

The screenshot displays the 'utmost' client portal interface. The main content area is titled 'PROFIL D'INVESTISSEMENT'. It shows the client's current profile as 'INVESTISSEUR ÉQUILIBRÉ'. Below this, there is a text description of the investment strategy and a form to adjust the percentage of investment in the product. There are also radio buttons to opt for a different strategy and input fields for 'Prime à investir en EUR*' and 'Fortune mobilière en EUR*'. At the bottom, it shows 'VOTRE CLASSIFICATION: N'. A sidebar on the left contains navigation options like 'Entrée en relation', 'Section KYC', and 'Proposition d'Assurance'. A 'FINALISER LA SAISIE' button is visible in the sidebar.

Le profil du client est calculé automatiquement suite aux 15 questions

Le client a la possibilité de choisir une stratégie d'investissement différente de celle proposée initialement.

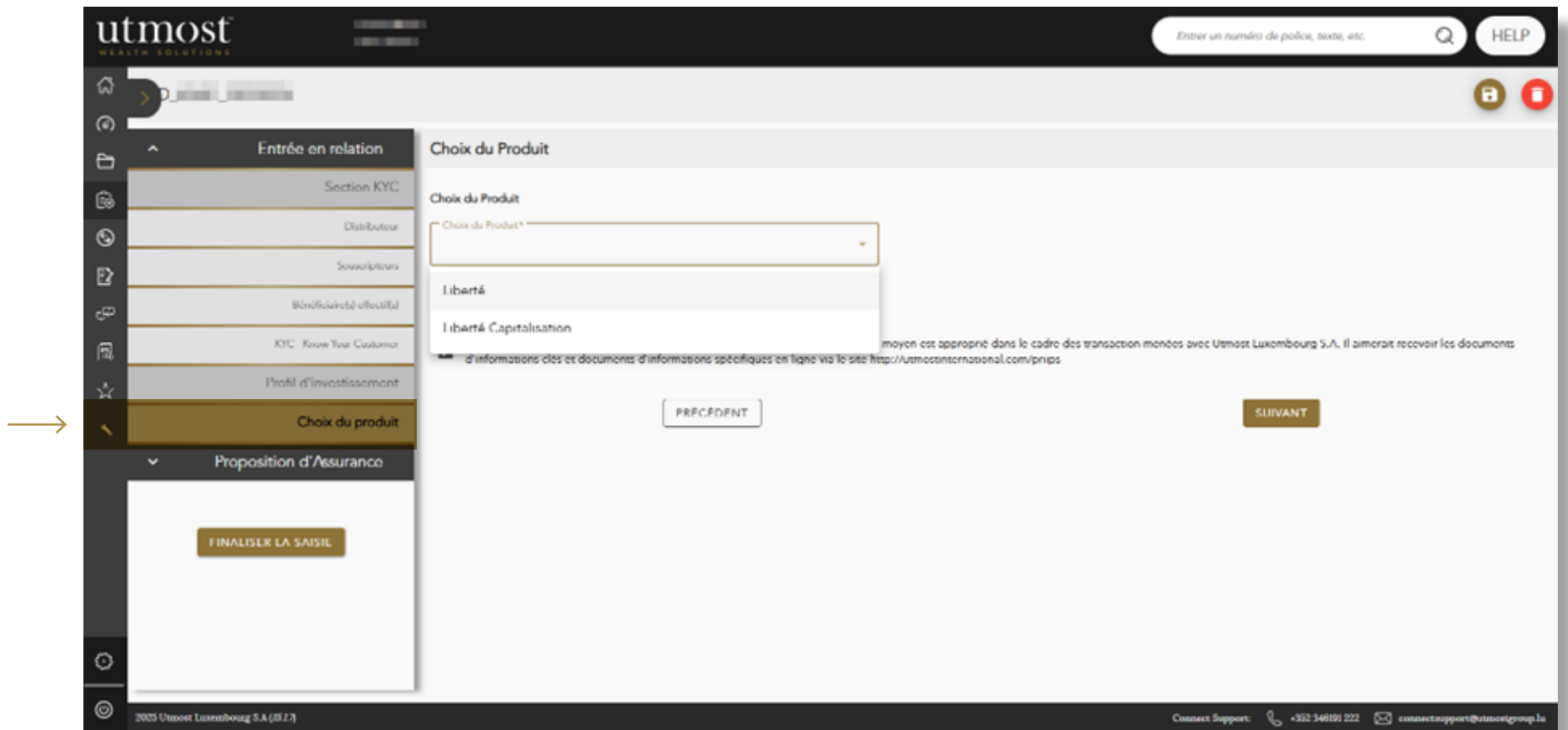
Renseignez les informations nécessaires au calcul de la catégorie du souscripteur.

Lorsque cela est applicable au client et conformément à la Lettre Circulaire 15/3, il est possible pour le client de demander un déclassement ou un surclassement de catégorie.

Vous avez la possibilité de vérifier ou modifier les réponses aux 15 questions grâce au bouton « Retour aux questions ».

CHOIX DU PRODUIT

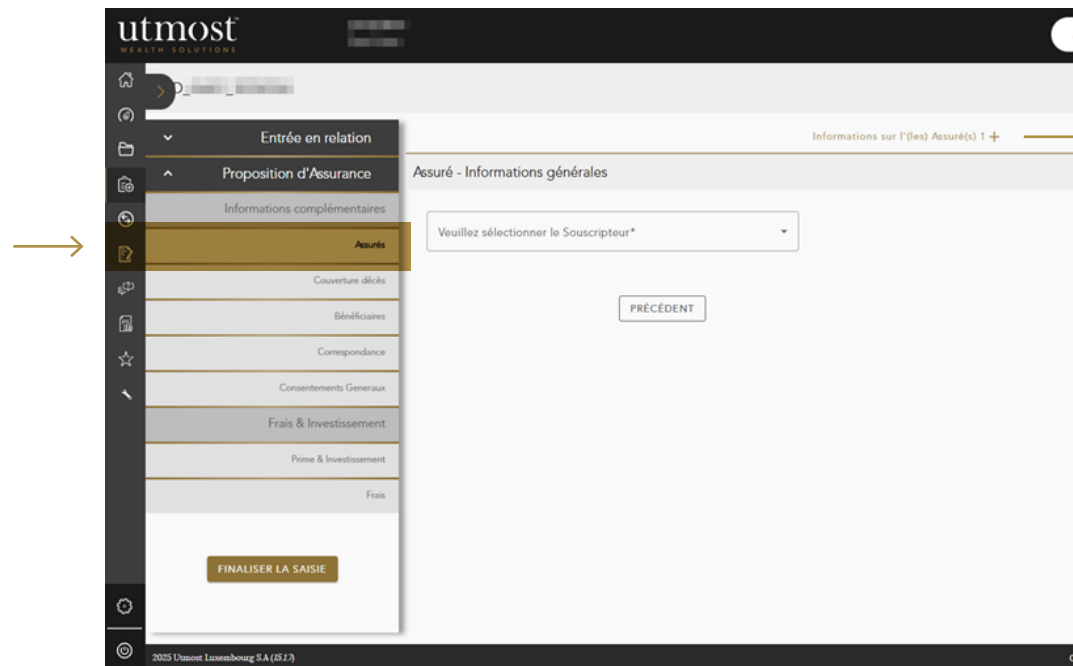
Choix du produit : produits disponibles à sélectionner



COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION - PROPOSITION D'ASSURANCE (PHASE 2)

PROPOSITION D'ASSURANCE

Assurés : reprend toutes les informations relatives à la vie assurée (aux vies assurées) du contrat. Pour ce(s) rôle(s), les preneurs d'assurance sont proposés par défaut.



Il est possible d'ajouter des Assurés en cliquant sur le bouton +

PROPOSITION D'ASSURANCE : COUVERTURE DÉCÈS

Couverture décès : reprend les différentes possibilités de prestation d'assurance offertes.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

Entrée en relation

Proposition d'Assurance

Informations complémentaires

Assurés

Couverture décès

Bénéficiaires

Correspondance

Consentements Generaux

Frais & Investissement

Prime & Investissement

Frais

FINALISER LA SAISIE

Couverture Décès

Couverture Décès standard
Le capital assuré correspond à 1 % de la Valeur du Contrat avec un maximum de 8.000 euros pour tous les Contrats dont le décès de la même tête assurée déclenche le dénouement du Contrat. Le cas échéant, le maximum de 8.000 euros sera réparti proportionnellement sur les différents contrats.

Couverture Décès optionnelle
Cette Couverture Décès optionnelle choisie remplacera et annulera la Couverture Décès standard.

Taux fixe de [input] % de la valeur du contrat

Wealth Preservation Life Cover

Taux fixe de [input] % de la Prime initiale

Montant fixe de [input] dans la devise du contrat

PRÉCÉDENT

SUIVANT

2025 Utmost Luxembourg SA (S.L.)

Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu

PROPOSITION D'ASSURANCE : BÉNÉFICIAIRES

Bénéficiaires : reprend les différentes possibilités de clauses bénéficiaires.

The screenshot shows the 'Bénéficiaires' section of the 'Proposition d'Assurance' interface. The left sidebar contains a navigation menu with the following items: 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance' (highlighted), 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires' (highlighted with a gold bar and an arrow), 'Correspondance', 'Consentements Generaux', 'Frais & Investissement', 'Prime & Investissement', and 'Frais'. The main content area is titled 'Bénéficiaire en cas de décès' and contains the instruction 'Choisissez votre modèle de désignation du (des) Bénéficiaire(s) du Contrat.' Below this, there are five radio button options: 'Aucun bénéficiaire désigné' (selected), 'Désignation nominative', 'Clause bénéficiaire standard', 'Désignation déposée chez le notaire', and 'Document Annexé signé'. At the bottom of the main area are two buttons: 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT'. The footer of the interface includes the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS.L)' and 'Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

PROPOSITION D'ASSURANCE : CORRESPONDANCE

Correspondance : permet de définir les règles de correspondance qui seront appliquées pour la transmission de tous les documents relatifs au contrat.

The screenshot shows the utmost WEALTH SOLUTIONS web interface. The left sidebar contains a navigation menu with the following items: Entrée en relation, Proposition d'Assurance (highlighted), Informations complémentaires, Assurés, Couverture décès, Bénéficiaires, Correspondance (highlighted with a star icon and an arrow from the text on the left), Consentements Generaux, Frais & Investissement, Prime & Investissement, and Frais. A 'FINALISER LA SAISIE' button is located at the bottom of the sidebar. The main content area is titled 'Moyen de communication pour la correspondance' and contains the text 'Veuillez choisir l'une des options suivantes pour déterminer le moyen de correspondance'. Below this text are four radio button options: 'Correspondance électronique et consentement du Souscripteur pour l'utilisation de la plateforme digitale de l'Assureur Connect', 'Correspondance papier au Souscripteur', 'Correspondance au distributeur', and 'Correspondance au conseiller fiscal (y compris le comptable) ou le conseiller juridique'. At the bottom of the main content area are two buttons: 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT'. The footer of the page includes '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS.1.7)' on the left and 'Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu' on the right.

PROPOSITION D'ASSURANCE : CONSETEMENTS

Consentements : Il s'agit de confirmations et consentements laissées à l'utilisateur concernant :

- › le marché visé par le produit ;
- › le lieu de la signature ;
- › un consentement concernant la signature électronique ;
- › la préférence concernant l'accès à Connect ;
- › le consentement concernant la communication de données à un agrégateur ;



The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' interface. The left sidebar contains a navigation menu with the following items: 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance' (highlighted), 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', and 'Consentements Généraux' (highlighted with a yellow arrow). The main content area shows several consent sections, each with a radio button:

- Envoi par moyen de communication électronique au Souscripteur** (radio button)
- Envoi par moyen de communication électronique au distributeur** (radio button)
- Envoi par courrier recommandé au Souscripteur** (radio button)
- Envoi par courrier recommandé au distributeur** (radio button)
- Utilisation de la plateforme digitale Connect**
 - Le Souscripteur souhaite avoir accès à la plateforme digitale mise à disposition par l'Assureur
- Signature électronique**
 - Le Souscripteur consent à l'utilisation par l'Assureur de son adresse électronique et de son numéro de téléphone mobile dès lors qu'une signature électronique est requise
- Agrégateur**
 - J'accepte que les données confidentielles du contrat puissent être communiquées à un agrégateur
- Règlement par la remise des parts, titres ou Actifs Sous-Jacents**
 - Le Souscripteur entend, lors du rachat ou au terme du Contrat, opter irrévocablement pour la remise des titres, sous réserve qu'une telle remise soit possible en application de la législation applicable et/ou des contraintes relatives aux Actifs Sous-Jacents ou aux parts de Fonds Externes, parts ou des Actifs Sous-Jacents de Fonds Interne(s) Dédié(s) ou Collectif(s) de type autre que N, de Fonds d'Assurance Spécialisé(s) de type autre que N ou de Fonds Externels) constituant les Unités de Compte composés notamment de : • titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé, notamment de parts de fonds communs de placement à risques ou non négociables, • parts ou actions de fonds d'investissements alternatifs. L'attention du Souscripteur est attirée sur le fait que le choix de cette option est irrévocable.

At the bottom of the sidebar, there is a 'FINALISER LA SAISIE' button. The footer contains the text '© 2025 Utmost Luxembourg S.A (1577)' and 'Connect Support: +352 346091 222 connect.support@utmostgroup.lu'.

FRAIS & INVESTISSEMENT

FRAIS & INVESTISSEMENT

Dans cette section, il est question de :

- › Prime et Investissement : choix des différents supports d'investissement disponibles et du montant à investir.
- › Frais : cette section définit la structure de frais applicable au contrat.

Cette section reprend la description des différents supports d'investissement disponibles:

- › Fonds Internes Dédiés (FID)
- › Fonds Externes (FE)



La prime brute initiale se complète automatiquement sur base des investissements.

1. Précisez si des informations spécifiques doivent être prises en compte (transfert de réserve, "family case", transfert de titre)
2. Ajoutez des supports d'investissement FID et/ou FE

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (1/2)

1.

Entrez les informations sur la prime à investir dans le FID.

2.

Désignation du gestionnaire
Cette partie est destinée à l'identification du gestionnaire du FID.

3.

Frais de gestion
Indiquez les frais de gestion relatifs au FID.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' interface. The main content area is titled 'Prime' and contains the following elements:

- Fields for 'Devise du contrat*' (EUR), 'Prime brute initiale*' (0), and 'Devise de la prime*' (EUR).
- Text: 'Taxe sur les opérations d'assurance non applicable car il s'agit d'un réinvestissement satisfaisant les conditions applicables dans le cadre d'un transfert de réserve'. Radio buttons for 'Oui' and 'Non' (selected).
- Text: 'Est-ce un dossier lié à d'autres en cours d'émission?'. Radio buttons for 'Oui' and 'Non' (selected).
- Text: 'Le paiement sera-t-il effectué par transfert de titres?'. Radio buttons for 'Oui' and 'Non' (selected).
- Section 'Investissements Spécialisés' with a checkbox for 'Le Souscripteur accepte que les Fonds et les Actifs Sous-Jacents du Contrat comprennent des fonds alternatifs simples, des fonds de fonds alternatifs, des fonds de capital investissement, des fonds immobiliers, des fonds de fonds immobiliers et/ou des actifs à liquidité réduite (actifs autre que par exemple, les liquidités, les actions cotées, les obligations cotées, les produits structurés et les parts de fonds de type ouverts), désignés par les investissements spécialisés.' (unchecked).
- Section 'Type d'investissement' with two columns: 'Fonds Internes Dédiés' and 'Fonds Externes'. A button 'Ajouter un FID' is located under 'Fonds Internes Dédiés'.
- Buttons 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT' at the bottom.

The left sidebar contains a navigation menu with the following items: 'Profil d'investissement', 'Choix du produit', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', 'Consentements Généraux', 'Frais & Investissement' (highlighted), 'Prime & Investissement', and 'Frais'. A 'FINALISER LA SAISIE' button is at the bottom of the sidebar.

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (2/2)

4.

Banque dépositaire
Cette partie est destinée à l'identification de la banque dépositaire du FID.

5.

Stratégie d'investissement de l'Unité de Compte sélectionnée

Pour renseigner la stratégie d'investissement, deux possibilités s'offrent à vous, en fonction du gestionnaire choisi:

- › Sélectionner une stratégie standard contenue au sein de la plateforme en suivant les indications.
- › Annexer au sein de la plateforme un formulaire détaillé reprenant la stratégie d'investissement. Pour ajouter cette pièce au sein du dossier client, merci de se référer à la section Pièces à joindre, détaillée en page 26 de ce document.

6.

Il est possible de créer un autre FID en cliquant sur l'onglet prévu à cet effet.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

Entrée en relation

Proposition d'Assurance

Informations complémentaires

Assurés

Couverture décès

Bénéficiaires

Correspondance

Consentements Généraux

Frais & Investissement

Prime & Investissement

Frais

FINALISER LA SAISIE

2025 Utmost Luxembourg S.A (IS 17)

Connect Support +352 34699 222 connectsupport@btamontgroup.lu

Dénomination du fonds	Devises du fonds	Arbitrage	Prime allouée au fonds
FID 1	EUR	Non	

Désignation du Gestionnaire et de la Banque Dépositaire - FID 1 :-

Ce FID est-il un fonds réinvesti depuis une autre unité de compte? Oui Non

Prime investie dans le fonds interne dédié*

Devises du fonds*

Désignation du Gestionnaire

Nom de la société*

N°

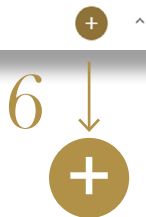
Rue

Nom de la personne de contact*

Prénom de la personne de contact*

Email*

Désignation du Gestionnaire et de la Banque Dépositaire - FID 1 :-



FONDS EXTERNES

RENSEIGNEZ LE MONTANT À INVESTIR EN FONDS EXTERNES

Sélectionnez le/les fonds externe(s) à investir à partir de la liste déroulante. Des éléments de recherche sont à votre disposition pour faciliter la sélection.

Nom du fonds	Code ISIN du fonds	SRRI du fonds	Devise
[Fondus]	[ISIN]	1	EUR
[Fondus]	[ISIN]	1	EUR
[Fondus]	[ISIN]	1	EUR
[Fondus]	[ISIN]	1	EUR
[Fondus]	[ISIN]	2	EUR
[Fondus]	[ISIN]	2	EUR
[Fondus]	[ISIN]	2	EUR

VÉRIFICATION DE L'ADÉQUATION

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Entrer un numéro de police, texte, etc. HELP

Supprimer les fonds externes

Répartition

Prime investie dans les fonds externes* [input] Devise* EUR

Devise du fonds* EUR

Ajouter un fonds

Nom du fonds	ISIN	SRRI du fonds	Dernier Prix Connu	%	Valeur estimée du fonds en CCY	Valeur estimée du fonds en EUR
[redacted]	[redacted]	1	[redacted] EUR	Pourcent	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	1	[redacted] EUR	Pourcent	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	2	[redacted] EUR	Pourcent	[redacted]	[redacted]

FINALISER LA SAISIE PRÉCÉDENT SUIVANT

2025 Utmost Luxembourg S.A (S.I.) Connect Support: +352 346101 222 connectsupport@utmostgroup.lu

Après avoir sélectionné une stratégie pour chaque FID et/ou l'allocation en Fonds Externes, la plateforme vérifiera automatiquement l'adéquation entre le niveau de risque des investissements et le profil de la police.

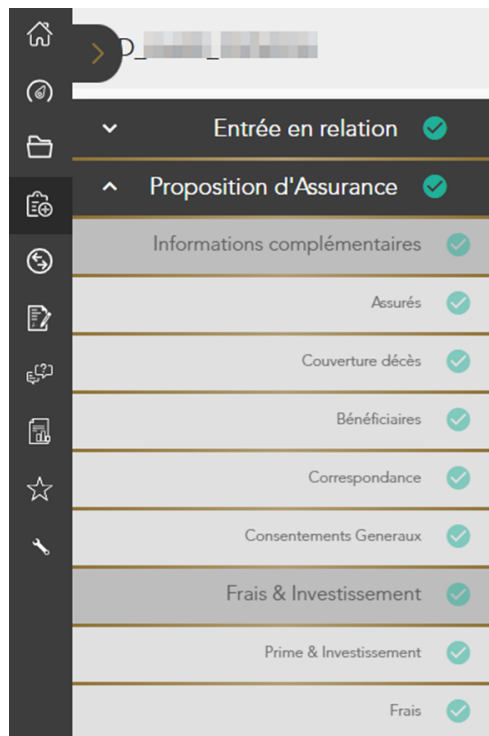
Un message de confirmation ou de demande de modification s'affichera en bas de l'écran en cliquant sur le bouton.

VALIDATION DU PROCESSUS DE SOUSCRIPTION

CHAMPS OBLIGATOIRES

Au moment de la validation globale, les champs obligatoires qui n'auront pas été complétés seront indiqués en rouge. Vous serez redirigé vers le premier champ en erreur et ainsi de suite jusqu'à la correction complète de la proposition d'assurance.

Une fois l'entièreté du processus exécuté et validé, la plateforme vous redirige directement à l'étape suivante.



A screenshot of the Utmost application interface showing a form for subscription validation. The form is titled "Le souscripteur jouit de:" and has three radio button options: "la pleine propriété du contrat", "la nue-propriété du contrat", and "l'usufruit du contrat". Below these options are several input fields, all of which are highlighted with a red border, indicating they are mandatory and have not been completed. The fields are: Titre*, Nom*, Prénom(s)*, Etat civil*, Profession*, Nom de l'employeur*, and Secteur d'activité*. To the right of these fields are: Date de naissance*, Ville de naissance*, Pays de naissance* (with a dropdown menu showing "France"), Nationalité* (with a dropdown menu showing "France"), and Date d'obtention*. The form is part of a larger interface with a sidebar on the left and a top navigation bar. The top bar includes the Utmost logo, a search bar, and a "HELP" button. The sidebar on the left shows a list of menu items, with "Entrée en relation" and "Proposition d'Assurance" highlighted. The bottom of the screen shows the footer with the text "2025 Utmost Luxembourg SA (5177)" and "Connect Support: +352 546191 222 connectsupport@utmostgroup.lu".

PIÈCES À JOINDRE

Pièces à joindre : cette dernière étape permet d'annexer tous les documents et pièces justificatives nécessaires dans le cadre de la souscription d'un contrat.

Cette étape est indispensable pour permettre la soumission du cas à la signature.

- › iPad : Attacher directement les documents demandés à partir des photos déjà sauvegardées sur l'appareil ou prenez une photo sur le moment même.
- › PC : Attacher les documents/photos à partir du PC.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' web interface. The top navigation bar includes the logo, a search bar with the placeholder text 'Entrer un numéro de police, texte, etc.', and a 'HELP' button. A sidebar on the left contains navigation icons and a menu with the following items: 'Entrée en relation' (checked), 'Proposition d'Assurance' (checked), and 'Pièces à joindre' (selected). Below the sidebar is a 'MODIFIER' button. The main content area features three document upload slots, each with a dashed border and an upload icon. The first slot contains the text: 'Veillez cliquer ici ou déposer votre/vos fichier(s) pour télécharger vos documents', 'Dernier avis d'imposition sur les revenus ou copie d'une fiche de salaire ou contrat d'emploi ou autre - Client - [redacted] - 2025/09/04', and 'Fichier : [redacted]'. The second slot contains: 'Veillez cliquer ici ou déposer votre/vos fichier(s) pour télécharger vos documents', 'Justificatif de domicile daté de moins de 3 mois - Client - [redacted] - 2025/09/04', and 'Fichier * : [redacted]'. The third slot contains: 'Veillez cliquer ici ou déposer votre/vos fichier(s) pour télécharger vos documents', 'Pièce d'identité certifiée conforme du Souscripteur - Client - [redacted] - 2025/09/04', and 'Fichier * : [redacted]'. Each slot has a green checkmark at the bottom center. At the bottom center of the main area is a 'Suivant' button, and at the bottom right is an 'Ajouter un document optionnel' button.

SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Une fois la proposition validée, vous pouvez opter pour une signature manuscrite ou une signature électronique du pack de souscription.



Tous les signataires doivent utiliser la même méthode de signature.

Lors de cette dernière étape, vous avez la possibilité de :

- Vérifier les adresses e-mail et numéros de téléphone de tous les signataires et de les modifier le cas échéant
- Télécharger les documents constituant la proposition d'assurance



A noter que chaque signataire doit avoir une adresse e-mail et un numéro de téléphone portable différent.

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone
Document d'entrée en relation	[Redacted]	Souscripteur Bénéficiaire effectif Distributeur	[Redacted]	[Redacted]
Proposition d'Assurance valant Note d'Information d'un contrat d'assurance-vie individuel libellé en Unités de	[Redacted]	Souscripteur Bénéficiaire effectif Distributeur	[Redacted]	[Redacted]

SIGNATURE MANUSCRITE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Signature manuscrite : cette option permet de signer manuellement le pack de souscription complété électroniquement.

Les documents à signer sont automatiquement téléchargés et doivent être imprimés.

Une fois chaque document dûment signé, ceux-ci doivent être scannés puis attachés à la transaction de souscription.

Cliquez sur le bouton "Soumettre" afin de transmettre l'intégralité du dossier à Utmost Luxembourg.

NBD_..._...

Entrée en relation

Section KYC

Distributeur

Souscripteurs

Bénéficiaire(s) effectif(s)

KYC - Know Your Customer

Profil d'investissement

Choix du produit

Proposition d'Assurance

Pièces à joindre

Signature

Signature

Annuler la signature manuscrite

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone	
Mandat de Communication d'Information - Utilisateur Autorisé Connect	[redacted]	Souscripteur Distributeur	[redacted]	[redacted]	Télécharger un document signé
[redacted]	[redacted]	Souscripteur	[redacted]	[redacted]	Télécharger un document signé



En cas de signature manuscrite, n'oubliez pas de nous envoyer les documents originaux signés par la poste à l'adresse indiquée sur le contrat.

SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Signature électronique :

Cette option permet de conserver un processus de souscription entièrement dématérialisé.

Les e-mails sont envoyés en respectant l'ordre suivant :

- › Souscripteurs
- › Bénéficiaire effectif (si différent)
- › Intermédiaire
- › Autre...

Si la Proposition requiert la signature d'au moins deux personnes (i.e. co-souscription), le second signataire sera notifié après signature du premier.

Après cette notification, des relances sont programmées et sont initiées à compter du 4^{ème} jour de la réception du premier e-mail avec une récurrence de 72 heures pendant une période de 29 jours, durée de validité des liens.

Dans cet e-mail :

- › Cliquez sur « ouvrir le document » une « fenêtre d'authentification » apparaîtra
- › Cliquez sur « Demander le code de Transaction »

Veillez signer l'enveloppe [REDACTED]
L'enveloppe expirera le [REDACTED]

Cliquez pour confirmer votre consentement à l'utilisation de la signature électronique et entamer le processus

Un code de vérification temporaire à 4 chiffres sera envoyé au numéro de téléphone portable que vous nous avez communiqué. Vous en aurez besoin pour finaliser cette procédure, dans la mesure où il vous permettra d'examiner et de signer le document.

Notre processus de signature électronique est conforme aux dispositions du règlement européen n°910/2014/UE sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur européen (le règlement « eIDAS »). Il correspond à une « signature électronique avancée ». En outre, il garantit que la signature électronique ne peut être utilisée que sous le contrôle exclusif du signataire et que toute modification ultérieure des données associées à cette signature peut être détectée.

Vos données à caractère personnel sont collectées, stockées et traitées par [REDACTED] en tant que responsable du traitement, conformément aux dispositions du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).

Vous avez le droit de révoquer à tout moment votre consentement à l'utilisation du processus de signature électronique. Cela n'affectera toutefois pas la légitimité du traitement réalisé sur la base de votre consentement avant sa révocation. Vous pouvez consulter notre déclaration de confidentialité sur notre site web en cliquant sur [ce lien](#).

Demande de sécurité de l'expéditeur

Expéditeur : [REDACTED] 

Enveloppe : [REDACTED]

Fichiers : [REDACTED]

L'expéditeur vous demande de vérifier votre identité avec l'option suivante :

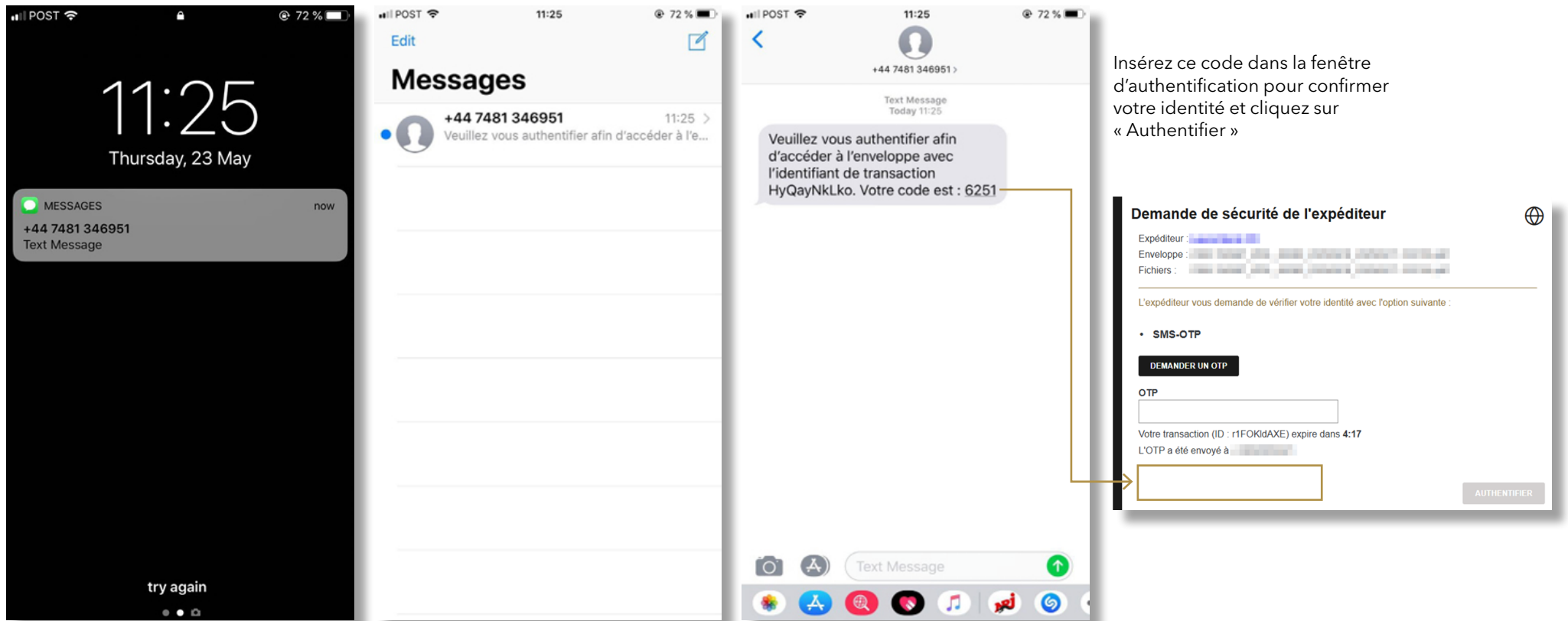
- **SMS-OTP**

DEMANDER UN OTP

AUTHENTIFIER

PROCESSUS DE SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Le signataire recevra alors un SMS contenant un code d'identification à 4 chiffres



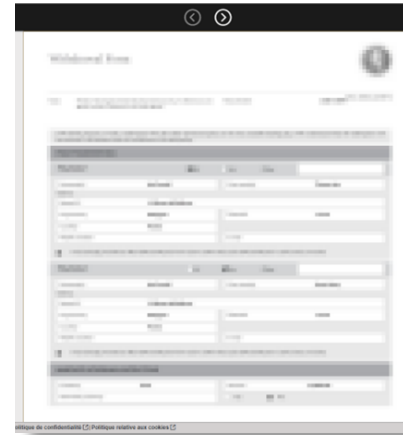
RÉCEPTION DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Vous pourrez alors revoir et signer chaque document aux en droits prévus à cet effet.

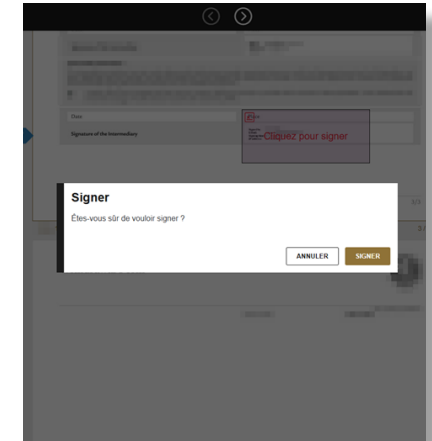
1. Commencez par activer le bouton « Démarrer »
2. Cliquez sur les champs de signature (ceux-ci seront colorés et affichent la mention « Appuyez ici pour signer »).
3. Tant que des signatures sont à ajouter, l'indicateur bleu reste visible.
4. A chaque activation du champ, « Appuyez ici pour signer »

Dans le cas où l'indicateur est encore visible, cliquez sur « Signer » pour être redirigé vers les autres sections à signer.

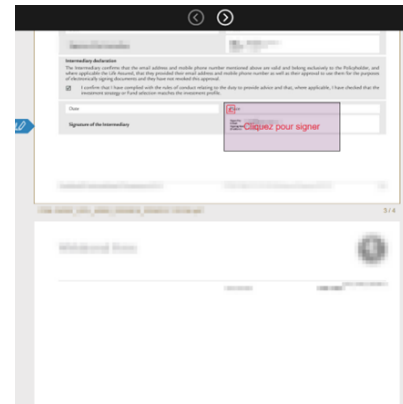
1



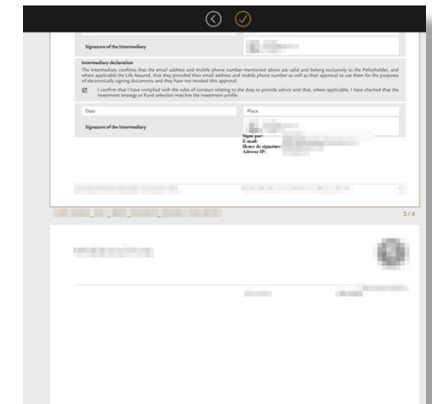
2



3



4

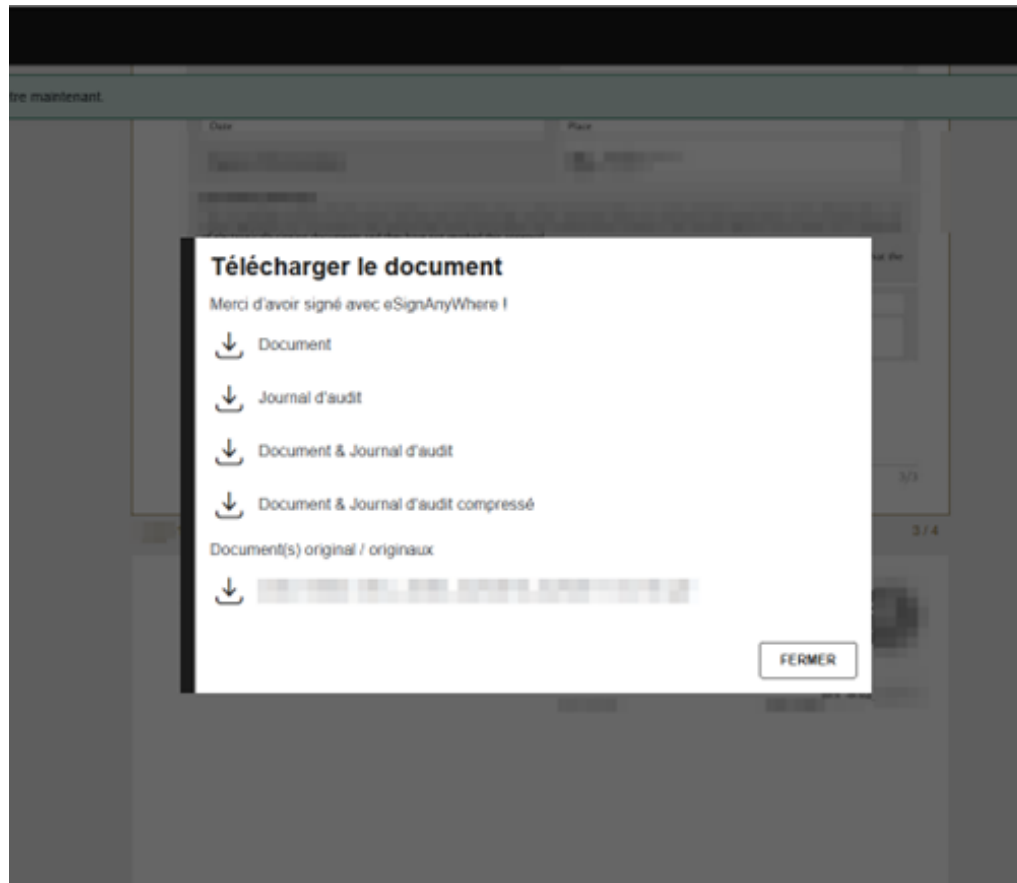


SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Une fois tous les documents signés, finalisez la procédure en cliquant sur « Terminer ».

A la fin du processus de signature, vous avez la possibilité de télécharger les documents mis à jour avec votre signature.

Les éléments repris dans la signature sont : nom, prénom, adresse e-mail et adresse IP.



ANNULATION DE LA SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

« Annuler la signature ».

Les demandes de signature peuvent être annulées dans les deux cas. En effet, à ce stade, il vous est encore possible de modifier des données. Il suffit pour cela d'appuyer sur le bouton « Annuler la signature » pour annuler la signature du cas.

Les personnes qui auront reçu un e-mail de demande de signature recevront un e-mail pour confirmer l'annulation de celle-ci et le lien contenu dans ce mail sera désactivé.

The image displays two screenshots of a web interface titled "Signature".

The top screenshot shows the "Annuler la signature électronique" (Cancel electronic signature) screen. It features a red button at the top with the text "Annuler la signature électronique". Below this is a table with the following columns: "Type", "Signataires", "Rôle", "E-mail", and "Téléphone". The table contains two rows, each starting with a green checkmark in the "Type" column. Below the table is a large grey area containing a document preview and a "Télécharger un document signé" (Download signed document) button.

The bottom screenshot shows the "Annuler la signature manuscrite" (Cancel handwritten signature) screen. It features a red button at the top with the text "Annuler la signature manuscrite". Below this is a table with the same columns: "Type", "Signataires", "Rôle", "E-mail", and "Téléphone". The table contains two rows, each starting with a green checkmark in the "Type" column. Below the table is a large grey area containing a document preview and a "Télécharger un document signé" (Download signed document) button.

CONTRATS EN COURS DE TRAITEMENT

Les contrats en cours de traitement sont disponibles dans le menu transactions sur la gauche de l'écran.

The screenshot displays the 'TRANSACTIONS' section of the utmost WEALTH SOLUTIONS interface. At the top, there is a search bar with the placeholder text 'Entrer un numéro de police, texte, etc.' and a 'HELP' button. Below the search bar, the 'TRANSACTIONS' title is centered. The interface shows a summary of transactions: 'Terminé: 1496000', 'Mes transactions: 44', and 'Favoris'. A table lists individual transactions with columns for 'Date de création', 'Identifiant', 'Type', 'Numéro de la police', 'Sujet', 'Montant brut', 'Devise', 'Statut', and 'Date de transaction'. The table contains 10 rows of data, all with a 'Statut' of 'Traitement en cours'. At the bottom of the interface, there are three buttons: 'NOUVELLE TRANSACTION', 'NOUVELLE REQUÊTE', and 'NOUVEAU SERVICE'. The footer includes the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (S.I.)' and 'Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

	Date de création	Identifiant	Type	Numéro de la police	Sujet	Montant brut	Devise	Statut	Date de transaction
<input type="checkbox"/>	09-26-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	-	-	En attente d'informations	-
<input type="checkbox"/>	09-22-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-19-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-16-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-11-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-08-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-05-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-03-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-02-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	08-22-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-

Avertissement

Ce document a été rédigé par Utmost Luxembourg S.A. en novembre 2025. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée. L'acceptation de la proposition signée par le client reste à la discrétion de Utmost Luxembourg.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Utmost Luxembourg S.A. des lois de Belgique et du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité

de Utmost Luxembourg S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Utmost Luxembourg S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Utmost Luxembourg S.A. ou les sociétés de son groupe. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Utmost Luxembourg S.A.

Veillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Utmost Luxembourg S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : <https://utmostinternational.com/priips/>.

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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.

ULU MARK2302 | 11/25