

# TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

utmost™

FINLAND

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

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

Hakemusno / Policy Number

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

Isoin alkukirjaimin kirjoitetuilla käsitteillä, joita ei muutoin ole määritelty jäljempänä, on sama merkitys kuin Vakuutussopimuksessa, johon tämä Tietojen luovutussopimuksen on liitetty. / Capitalised terms used and not otherwise defined herein shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy to which this Information Disclosure Agreement is attached.

## Vakuutuksenottaja / The Policyholder

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

valtuuttaa nimenomaisesti Vakuutusyhtiön jakamaan Luottamuksellisia Tietoja, kuten määritelty jäljempänä: / specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with:

Vakuutusedustajalle  
/  
the Intermediary

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle  
/  
the Investment  
Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment  
Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

## TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

## TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

 Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

 Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

("Säilyttäjäpankki/Omaisuudenhoitajalle/Sijoitusneuvoja/Vakuutusedustaja" tai seuraaja(yhtiö)) / (the "Intermediary/  
Custodian Bank/Investment Manager/Investment Adviser/Other party" or the successor entity)

 Välittäjälle / the Distributor

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City

Postinumero / Postcode

Maa / Country

("Välittäjä" tai seuraaja(yhtiö)) / (the "Intermediary" or the successor entity)

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

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

Vakuutuksenottaja valtuuttaa täten Vakuutuksenantajan välittämöön Luottamuksellisia Tietoja Vastaanottajille ja allekirjoittamaan kaikki asiakirjat, jotka saattavat olla tarpeellisia Vakuutuksen toteuttamiseksi. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Policy.*

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

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

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

- (b) Rekisterille tai viranomaisille mukaan lukien muun muassa kansalliset ja ulkomaiset viranomaiset, keskusviranomaiset tai paikalliset viranomaiset, juridiset viranomaiset, hallinnolliset viranomaiset ja/tai veroviranomaiset, valvontaviranomaiset, julkiset rekisterit tai muut valtiolliset valvojat tai markkinavalvojat (Viranomainen), niiden toimivallan puitteissa erityisesti esimerkiksi niiden suorittaessa tarkastuksia sekä tietopyyntöjen yhteydessä. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Mikä tahansa yhteisö, joka kuuluu samaan ryhmään kuin Vakuutuksenantaja, riippumatta siitä, sijaitseeko se ETA-alueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Mansaarella tai Guernseyssä, mutta ei rajoittuen näihin. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (d) Mikä tahansa muu yhteisö, joka ei kuulu samaan ryhmään ja joka tarjoaa tai saattaa tulevaisuudessa tarjota palveluja Vakuutuksenantajalle. Luettelo näistä tahoista on saatavilla seuraavalla verkkosivustolla: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). Vakuutuksenottaja tiedostaa, että tämä luettelo saattaa muuttua, ja sitoutuu siksi säännöllisesti tarkistamaan edellä mainitun verkkosivuston saadakseen ajantasaisen näkymän kaikista Vastaanottajista. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*

- (e) Ulkoistamisjärjestelyjen yhteydessä Vakuutusenantaja käyttää erilaisia palveluntarjoajia (joista osa kuuluu sen konserniin ja osa on kolmannen osapuolen palveluntarjoajia) auttamaan Vakuutusenantajaa tarjoamaan palvelujaan tehokkaasti ja laadukkaasti. Tällaisten palveluntarjoajien käyttö edellyttää, että Vakuutusenantaja siirtää tai asettaa saataville joitakin Luottamuksellisia tietoja heille. Vakuutusenantaja hyväksyy tällaiset ulkoistamisjärjestelyt ja ohjeistaa Vakuutusenantajaa siirtämään tai antamaan Luottamuksellisia tietoja (kuten edellä on tarkemmin määritelty) saataville useille palveluntarjoajille koskien erityisesti, mutta ei rajoittuen, teknisiä (mukaan lukien IT), operatiivisia, maksukäsittely-, sisäisen valvonnan, asiakkaan tuntemis- (mukaan lukien taustat tai vakuutustarkastukset), petostentorjunta-, riskiarviointi-, tuotekehitys-, ylläpito- ja vianmääritys-, mainonta-, vakuutuskorvausten käsittely-, asiakastuki- ja muita palveluja. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Vakuutuksenottaja / Policyholder

#### ALLEKIRJOITUS / SIGNATURE

Päivämäärä / Date

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

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country  
of signing

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

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