

BELEGGINGSPROFIEL EN GESCHIKTHEIDSEVALUATIE

BELGIË

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

Overeenkomst nr.

BELEGGINGSPROFIEL EN GESCHIKTHEIDSEVALUATIE

Verzekeringnemer(s)

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>

Het doel van deze vragenlijst is het analyseren van de behoeften van de Verzekeringnemer, zijn/haar financiële situatie, zijn beleggingshorizon, zijn beleggingsdoelstelling en zijn kennis van en ervaring met financiële beleggingen. Deze informatie wordt verzameld in het belang van de Verzekeringnemer om zijn Beleggingsprofiel op te stellen en de geschiktheid ervan te beoordelen voor het verstrekken van advies over een op verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct, om zo inzicht te krijgen in de essentiële feiten over de Verzekeringnemer en een aanbeveling te doen over passende op verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten voor de Verzekeringnemer, met name in overeenstemming met de risicotolerantie en het vermogen van de Verzekeringnemer om verliezen te kunnen dragen. De reden voor de beoordeling van de geschiktheid is om de Distributeur in staat te stellen in het belang van de Verzekeringnemer te handelen; het is dan ook van essentieel belang dat de verstrekte informatie volledig, juist, accuraat, actueel en eerlijk is. De distributeur kan de Verzekeringnemer geen advies over op verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten verstrekken ingeval hij niet de vereiste informatie heeft verkregen. Deze vragenlijst moet worden ingevuld door de Verzekeringnemer* alvorens de Overeenkomst aan te gaan, alsook in andere situaties, zoals een verandering in zijn situatie die een invloed zou kunnen hebben op zijn Beleggingsprofiel en op de geschiktheidsevaluatie.

* In het geval dat er meerdere Verzekeringnemers zijn, kiezen zij voor een gemeenschappelijk Beleggingsprofiel dat door alle Verzekeringnemers wordt ingevuld en dat de potentiële impact van beleggingsbeslissingen op de individuele financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van iedere belegger weergeeft.

I. GESCHIKTHEIDSVRAGENLIJST

Selecteer de kolom die uw antwoord op de vragen het beste weergeeft.

A. KENNIS EN ERVARING	PUNTEN				
1. Welke van de volgende opties geeft uw ervaring met financiële markten het beste weer?	1	2	3	4	5
Geen	<input type="checkbox"/>				
Minder dan 5 jaar		<input type="checkbox"/>			
5 tot 10 jaar			<input type="checkbox"/>		
Meer dan 10 jaar				<input type="checkbox"/>	
2. Wat is uw ervaring met beleggen in levensverzekeringen en kapitalisatieproducten?	1	2	3	4	5
Geen	<input type="checkbox"/>				
Ik heb al belegd in levensverzekeringsproducten en/of kapitalisatieproducten met kapitaalgarantie.		<input type="checkbox"/>			
Ik heb al belegd in levensverzekeringsproducten en/of kapitalisatieproducten zonder kapitaalgarantie.			<input type="checkbox"/>		

3. Hoeveel van de volgende uitspraken over unit-linked levensverzekeringsproducten en kapitalisatieproducten kent u?	1	2	3	4	5
a) er is geen gegarandeerd rendement of kapitaal.					
b) het financiële risico in verhouding tot de belegging wordt volledig door de Verzekeringnemer gedragen.					
c) het levensverzekeringsproduct en kapitalisatieproduct is belegd in één of meer beleggingsfondsen.					
d) er zijn kosten verbonden aan het verzekeringsproduct en kapitalisatieproduct, en in geval van vervroegde uittreding soms ook uitstapvergoedingen.					
e) de beleggingsfondsen zijn onderhevig aan zowel hun eigen kosten als aan de van toepassing zijnde belastingen op de onderliggende financiële instrumenten.					
Ik ken slechts 1 verklaring.	<input type="checkbox"/>				
Ik ken 2 verklaringen.		<input type="checkbox"/>			
Ik ken 3 verklaringen.			<input type="checkbox"/>		
Ik ken 4 verklaringen.				<input type="checkbox"/>	
Ik ken alle 5 verklaringen.					<input type="checkbox"/>
4. Welk(e) product(en) kent u? (voor deze vraag moet de hoogste score worden aangevinkt)	1	2	3	4	5
Gelddeposito's	<input type="checkbox"/>				
Obligaties		<input type="checkbox"/>			
Aandelen			<input type="checkbox"/>		
Andere hoge risicodragende beleggingen (bijv.: hedgefondsen, onderhandse aandelen, derivaten, gestructureerde producten)				<input type="checkbox"/>	
5. Hoeveel unit-linked levensverzekeringscontracten en/of kapitalisatieverzekeringen hebt u de afgelopen vijf jaar afgesloten (inclusief extra premies betaald op een bestaande overeenkomst)?	1	2	3	4	5
Geen	<input type="checkbox"/>				
Eén			<input type="checkbox"/>		
Meer dan één				<input type="checkbox"/>	

6. Heeft u een relevante opleiding en/of (voormalig) beroep dat aan de financiële markten is gerelateerd (bijvoorbeeld vermogensbeheerder, auditor)?	1	2	3	4	5
Neen	<input type="checkbox"/>				
Ja, relevante opleiding		<input type="checkbox"/>			
Ja, relevant beroep			<input type="checkbox"/>		
Ja, zowel relevante opleiding als relevant beroep					<input type="checkbox"/>
7. Hoe houdt u uzelf op de hoogte over economische en financiële zaken?	1	2	3	4	5
Ik zoek niet naar informatie.	<input type="checkbox"/>				
Ik lees de financiële pers en ben actief op zoek naar relevante financiële informatie.		<input type="checkbox"/>			
Ik raadpleeg regelmatig deskundigen (bijv. bankier).			<input type="checkbox"/>		
Ik lees de financiële pers en ben actief op zoek naar relevante financiële informatie, en ik raadpleeg regelmatig deskundigen (bijv. bankier).					<input type="checkbox"/>
Resultaat A: (totaal aantal punten voor de vragen onder A)					

B. BELEGGINGSDOELSTELLINGEN	PUNTEN				
1. Wat is uw voornaamste beleggingsdoelstelling?	1	2	3	4	5
Om mijn liquiditeitsbehoeften op korte termijn te beheren.	<input type="checkbox"/>				
Om de reële waarde van mijn vermogen te behouden.		<input type="checkbox"/>			
Om een constante inkomstenstroom te hebben.			<input type="checkbox"/>		
Om een gematigde groei van mijn kapitaal te behalen.				<input type="checkbox"/>	
Om de groei van mijn kapitaal te maximaliseren.					<input type="checkbox"/>

2. Wat is de beleggingshorizon van uw financiële beleggingen?	1	2	3	4	5
Minder dan 1 jaar	<input type="checkbox"/>				
Tussen 1 en 3 jaar		<input type="checkbox"/>			
Tussen 3 en 5 jaar			<input type="checkbox"/>		
Tussen 5 en 10 jaar				<input type="checkbox"/>	
Meer dan 10 jaar					<input type="checkbox"/>
3. Welke verklaring geeft uw begrip van risico's en rendementen het beste weer?	1	2	3	4	5
Ik ben risico-avers. Ik wil marktschommelingen vermijden, ook als dit een lager rendement op lange termijn betekent.	<input type="checkbox"/>				
Ik geef er de voorkeur aan te beleggen in vermogensbestanddelen met een lager risico, hoewel ik begrijp dat er enig risico moet worden genomen om op de lange termijn hogere rendementen te behalen.		<input type="checkbox"/>			
Ik voel me vertrouwd met gematigde marktschommelingen om op de lange termijn een hoger rendement te behalen.			<input type="checkbox"/>		
Ik accepteer volatiliteit op korte termijn om op de lange termijn een hoger rendement te behalen.				<input type="checkbox"/>	
Ik wil mijn lange termijn rendement maximaliseren en ik accepteer grote schommelingen.					<input type="checkbox"/>
4. Wat is uw risicotolerantie met betrekking tot negatieve prestaties?	1	2	3	4	5
Ik aanvaard een verlies van minder dan 5%.	<input type="checkbox"/>				
Ik aanvaard een verlies tussen 5% en 10%.		<input type="checkbox"/>			
Ik aanvaard een verlies tussen 10% en 15%.			<input type="checkbox"/>		
Ik aanvaard een verlies tussen 15% en 20%.				<input type="checkbox"/>	
Ik aanvaard een verlies van meer dan 20%.					<input type="checkbox"/>
Resultaat B: (totaal aantal punten voor de vragen onder B)					

C. FINANCIËLE SITUATIE	PUNTEN				
1. Wat is uw totale vermogen?	1	2	3	4	5
Minder dan 500.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR		<input type="checkbox"/>			
Tussen 1 miljoen EUR en 5 miljoen EUR			<input type="checkbox"/>		
Tussen 5 miljoen EUR en 10 miljoen EUR				<input type="checkbox"/>	
Meer dan 10 miljoen EUR					<input type="checkbox"/>
2. Wat zijn uw jaarlijkse inkomsten (salaris, rente, huurinkomsten)?	1	2	3	4	5
Minder dan 60.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tussen 60.000 EUR en 120.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tussen 120.000 EUR en 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR				<input type="checkbox"/>	
Meer dan 1 miljoen EUR					<input type="checkbox"/>
3. Wat zijn uw jaarlijkse uitgaven?	1	2	3	4	5
Meer dan 1 miljoen EUR	<input type="checkbox"/>				
Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR		<input type="checkbox"/>			
Tussen 120.000 EUR en 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tussen 60.000 EUR en 120.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Minder dan 60.000 EUR					<input type="checkbox"/>

4. Verwacht u dat u uw kapitaal en/of inkomsten uit uw belegging moet kunnen aanspreken?	1	2	3	4	5
Ja, zowel kapitaal als inkomsten	<input type="checkbox"/>				
Ja, het kapitaal		<input type="checkbox"/>			
Ja, de inkomsten			<input type="checkbox"/>		
Neen					<input type="checkbox"/>

Resultaat C: (totaal aantal punten voor de vragen onder C)

RESULTAAT / TOTAAL

TOTAAL AANTAL PUNTEN

TUSSEN 15 EN 25 PUNTEN	TUSSEN 26 EN 37 PUNTEN	TUSSEN 38 EN 50 PUNTEN	TUSSEN 51 EN 60 PUNTEN	TUSSEN 61 EN 70 PUNTEN
Vorzichtige of defensieve belegger	Gematigde belegger	Evenwichtige belegger	Actieve belegger	Agressieve belegger

Beleggingsprofiel

II. UW BELEGGINGSPROFIEL

BELEGGINGSPROFIEL	BESCHRIJVING
Vorzichtige of defensieve belegger	De belegger streeft naar een conservatief rendement met een beperkt risico. Het doel van de belegger is het realiseren van een progressieve kapitaalgroei bij een beperkt risico onder normale economische en marktomstandigheden. De belegger accepteert dat risicodekkingsstrategieën zullen worden toegepast om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen en een beleggingshorizon van minstens 3 jaar.
Gematigde belegger	De belegger streeft naar een bescheiden kapitaalgroei op middellange termijn, terwijl hij onder normale economische en marktomstandigheden een beperkt risico draagt. De belegger accepteert een relatief zwakke volatiliteit van de portefeuille en een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. De belegger is af en toe bereid af te zien van bepaalde maatstaven van beleggingszekerheid en te beleggen in volatielere financiële instrumenten zoals aandelen. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd.
Evenwichtige belegger	De belegger streeft naar een gematigde kapitaalgroei op middellange/lange termijn door een evenwicht tussen veiligheid en rendement. Het risiconiveau is gemiddeld. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen en een beleggingshorizon van minstens 7 jaar. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd.

Actieve belegger	De belegger streeft naar een waarde stijging van het eigen vermogen door de jaren heen. De belegger aanvaardt dat het belegde kapitaal kan stijgen of dalen en dat de volatiliteit van de portefeuille het risico van aanzienlijke verliezen inhoudt. Het risiconiveau van de investeerder is hoog. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen en een beleggingshorizon van minstens 9 jaar. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd.
Agressieve belegger	De belegger streeft naar een hoog rendement op lange termijn en is bereid daarvoor een aanzienlijk kapitaalrisico te nemen. De belegger aanvaardt dat de volatiliteit van zijn portefeuille groot is. De beleggingshorizon van de belegger is langer dan 10 jaar. Het risiconiveau van de belegger is zeer hoog. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd.

Welk % van uw totale vermogen vertegenwoordigt de belegging in dit product?

%

III. AFSTEMMING OP DE BELEGGINGSSTRATEGIE

Het hierboven geïdentificeerde Beleggingsprofiel is noodzakelijk om te waarborgen dat het overeenstemt met de Beleggingsstrategie van de Verzekeringnemer. Deze term omvat de verdeling van de gekozen Fondsen en/of de Beleggingsstrategie van een Intern Toegewezen Fonds.

De Verzekeringnemer verbindt er zich toe de Verzekeraar meteen op de hoogte te brengen van elke wijziging in zijn persoonlijke situatie die het Beleggingsprofiel zou kunnen beïnvloeden.

De Verzekeringnemer verklaart dat de informatie werd verkregen door middel van duidelijke, nauwkeurige en volledig verstaanbare vragen, en dat de Verzekeraar hem/haar alle informatie heeft gegeven om de gestelde vragen met kennis van zaken te beantwoorden.

De Verzekeringnemer bevestigt hierbij kennis te hebben genomen van het Beleggingsprofiel dat gedefinieerd werd door de erkende Distributeur of door de Verzekeraar. De Verzekeraar beveelt aan te kiezen voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel.

De Verzekeringnemer kan een Beleggingsstrategie kiezen die blootstelling aan een ander risiconiveau met zich meebrengt dan is beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel. Een Beleggingsstrategie met een hoger risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel kan een groter risico op beleggingsverlies met zich mee brengen. Ook met een Beleggingsstrategie met een lager risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel blijft het mogelijk dat de Verzekeringnemer verlies lijdt. Een dergelijk verlies kan bestaan uit een verlies met betrekking tot de belegging, maar ook uit het niet realiseren van gewenste beleggingswinsten of andere doelstellingen.

Indien de Verzekeringnemer kiest voor een Beleggingsstrategie met een risiconiveau dat afwijkt van het niveau zoals beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel, dan doet hij/zij dit voor eigen risico en draagt alle daaruit voortvloeiende schade van welke aard ook.

Als het risiconiveau van de gekozen Beleggingsstrategie hoger is dan het risiconiveau van het Beleggingsprofiel, dan dient de Verzekeringnemer het volgende hoofdstuk in te vullen, met vermelding van de redenen voor deze keuze.

Reden voor het afwijken van het Beleggingsprofiel (indien van toepassing):

- De Verzekeringnemer erkent en begrijpt dat de gekozen Beleggingsstrategie niet overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel. Hij stemt ermee in een agressievere Beleggingsstrategie te kiezen aangezien deze verzekeringsovereenkomst slechts een deel van zijn globaal belegd vermogen vertegenwoordigt.
- De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de gekozen Beleggingsstrategie agressiever zal zijn dan zijn Beleggingsprofiel. Hij streeft naar hogere rendementen en aanvaardt risico's van kapitaalverlies bij het nastreven van deze rendementsdoelstelling.
- Andere reden, gelieve toe te lichten:

De Verzekeringnemer aanvaardt de potentiële risico's die gepaard gaan met de gekozen Beleggingsstrategie.

De Verzekeringnemer heeft deze beslissing op eigen initiatief genomen om persoonlijke en specifieke redenen en overwegingen, en neemt hiervoor de volledige verantwoordelijkheid. Hij heeft de mogelijkheid gekregen om alle nuttige documentatie te raadplegen alvorens deze beslissing te nemen.

Bijgevolg vraagt de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar om gevolg te geven aan zijn verzoek.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om geen enkele transactie uit te voeren van welke aard ook, totdat de Verzekeringnemer gekozen heeft voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel of totdat de Verzekeringnemer de Verzekeraar een naar behoren ingevuld en ondertekend afwijkingsverzoek heeft verstrekt.

IV. CLASSIFICATIE VAN DE VERZEKERINGNEMER

In overeenstemming met omzendbrief 15/3 van het Commissariat aux Assurances over beleggingsregels voor levensverzekeringsproducten gekoppeld aan beleggingsfondsen, is de Verzekeringnemer ingedeeld in een categorie op basis van de geïnvesteerde Premie en het overdraagbare vermogen van de Verzekeringnemer.

Deze classificatie bepaalt in welk fondstype de Overeenkomst kan beleggen en voor de Interne Fondsen, de soorten activa waarin het Fonds kan beleggen.

De Verzekeringnemer bevestigt dat, voorzover dit nog niet het geval is, zijn Overeenkomst onderworpen zal zijn aan de beleggingsregels zoals gedefinieerd in Circulaire 15/3 van het Commissariat aux Assurances.

Het overdraagbare vermogen is het vermogen in de vorm van overdraagbare effecten en is gelijk aan de totale waarde van door de Verzekeringnemer gehouden financiële instrumenten, plus bankdeposito's en de waarde van levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten, min enigerlei schulden.

Te investeren Premie:

Het overdraagbare vermogen:

CATEGORIE VERZEKERINGNEMER	MINIMUMPREMIE	OVERDRAAGBAAR VERMOGEN
<input type="checkbox"/> Type A	EUR 125.000	EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Type B	EUR 250.000	EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Type C	EUR 250.000	EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Type D	EUR 1.000.000	EUR 2.500.000

V. BEOORDELING VAN DUURZAAMHEIDSVORKEUREN

Wat volgt dient verplicht te worden ingevuld in geval van directe verkoop/bemiddeling door een werknemer of agent van Utmost Luxembourg S.A.

Het doel van dit hoofdstuk is na te gaan wat de duurzaamheidsvoorkeuren van de Verzekeringnemer zijn en te bepalen of, en zo ja, in welke mate, een of meer van de volgende financiële producten in zijn belegging moeten worden geïntegreerd: (kruis de betreffende opties aan).

Minimum % **ecologisch duurzame beleggingen:** producten die beleggen in economische activiteiten die: (i) aanzienlijk bijdragen tot milieudoelstellingen (zoals beperking of aanpassing aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, overgang naar een circulaire economie, preventie en bestrijding van verontreiniging of de bescherming en het herstel van biodiversiteit en ecosystemen); (ii) deze milieudoelstellingen geen significante schade toebrengen; (iii) worden uitgevoerd met inachtneming van minimale waarborgen; en (iv) voldoen aan technische screeningcriteria, voor zover van toepassing.

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van een minimum percentage voor ecologisch duurzame beleggingen, wordt deze geacht > 0% te zijn.

Minimum % **duurzame beleggingen:** producten die beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling, zoals gemeten aan de hand van belangrijke indicatoren voor het efficiënt gebruik van hulpbronnen bij het gebruik van energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en grond, voor de productie van afval, en broeikasgasemissies, of voor de impact ervan op de biodiversiteit en de circulaire economie, of een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een maatschappelijk doel; met name een belegging die bijdraagt aan de aanpak van ongelijkheid of sociale cohesie, sociale integratie en arbeidsverhoudingen, of een belegging in menselijk kapitaal of in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen, op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen van deze doelstellingen wezenlijk schade toebrengen en de ondernemingen waarin zij beleggen praktijken inzake corporate governance hanteren, met name met betrekking tot structuren voor goed beheer, werknemersrelaties, vergoeding van personeel en naleving van de belastingplicht.

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van een minimum percentage voor duurzame beleggingen, wordt deze geacht > 0% te zijn.

Producten die rekening houden met de **belangrijkste ongunstige effecten** op duurzaamheidsfactoren zoals milieu-, sociale en personeelsaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten, corruptiebestrijding en bestrijding van omkoping.

Meer informatie over welke belangrijkste ongunstige effecten in zijn investering moeten worden geïntegreerd:

In het geval de optie aangekruist is zonder vermelding van belangrijkste ongunstige effecten, worden deze laatste als aanvaardbaar beschouwd.

De Verzekeringnemer heeft geen duurzaamheidsvoorkeuren uitgesproken.

Indien de Distributeur geen product kan aanbevelen dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de Verzekeringnemer voldoet:

Heeft de Verzekeringnemer om de volgende redenen besloten om zijn duurzaamheidsvoorkeuren aan te passen:

Met de ondertekening bevestigt(bevestigen) onderstaand(e) Verzekeringnemer(s) dit formulier, het volledige Aanvraagformulier en de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst te hebben ontvangen, zorgvuldig te hebben gelezen, en dit formulier als een integraal onderdeel van de Overeenkomst te aanvaarden.

Verzekeringnemer 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

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 is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.