

PERFIL DE INVESTIMENTO (DESVIO) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

PORTUGAL

Utmost Wealth Solutions é a marca utilizada por uma série de empresas Utmost. Este documento foi emitido por Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

As expressões definidas no singular incluem o plural e vice-versa. Qualquer referência a um determinado género inclui a referência ao outro género. Por favor, preencher em maiúsculas. / *Words in the 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.*

Número de Contrato / Agreement Number

Tomadores do Seguro / Policyholders

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

O Tomador do Seguro confirma pelo presente que teve conhecimento do conteúdo do Perfil de Investimento apurado pelo Distribuidor ou pela Seguradora. A Seguradora aconselha-o a selecionar a Estratégia de Investimento que melhor se coaduna com o seu Perfil de Investimento. / *The Policyholder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

O Tomador do Seguro pode escolher uma Estratégia de Investimento que implique uma exposição a um nível de risco diferente do descrito no respetivo Perfil de Investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco mais elevado face ao descrito no Perfil de Investimento pode implicar um risco maior de perda de investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco inferior, face ao descrito no Perfil de Investimento, pode ainda assim gerar perdas para o Tomador do Seguro. Essas perdas podem assumir a forma de perda total do montante investido mas podem também consistir numa falha na obtenção dos ganhos de investimento desejados ou outros objetivos. / *The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Se o Tomador do Seguro escolher uma Estratégia de Investimento com um nível de risco que se desvia da descrição do respetivo Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro fá-lo, assumindo os seus próprios riscos e suportará quaisquer perdas de qualquer natureza resultantes dessa escolha. / *Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Se o nível de risco da Estratégia de Investimento selecionada for superior ao nível de risco do Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro tem de preencher a seguinte secção, enumerando os motivos para esta escolha. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

Fundamento para a modificação do Perfil de Investimento (se aplicável): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

O Tomador do Seguro reconhece e compreende que a Estratégia selecionada não está de acordo com o seu Perfil de Investimento. Ele concorda em selecionar uma Estratégia mais agressiva porque este contrato de seguro representa apenas parte da sua riqueza global investida. / *The Policyholder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

O Tomador do Seguro reconhece e concorda expressamente que a Estratégia selecionada será mais agressiva do que o seu Perfil de Investimento. Ele procura maiores retornos e assume riscos de perda de capital na busca deste objetivo de retorno. / *The Policyholder acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective.*

Outra razão, por favor explique: / *Other reason, please explain:*

O Tomador do Seguro conhece os potenciais riscos relacionados com a Estratégia de Investimento escolhida. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

O Tomador do Seguro tomou esta decisão por sua iniciativa, com base em motivos próprios e em circunstâncias específicas, assumindo o risco que a sua escolha comporta. O Tomador do Seguro teve a oportunidade de consultar toda a documentação relevante em momento prévio à tomada de decisão. / *The Policyholder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Consequentemente, o Tomador do Seguro solicita à Seguradora a execução do respetivo pedido. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

A Seguradora reserva-se o direito de não realizar qualquer transação de qualquer tipo até o Tomador do Seguro ter optado por uma Estratégia de Investimento correspondente ao seu Perfil de Investimento ou até o Tomador do Seguro ter fornecido à Seguradora um pedido de modificação devidamente preenchido e assinado. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

CLASSIFICAÇÃO DO TOMADOR DO SEGURO / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

De acordo com a Carta/Circular 15/3 do Commissariat aux Assurances (Comissariado de Seguros) relativa às regras de investimento em produtos de seguros de vida ligados a fundos de investimento, será atribuída ao Tomador do Seguro uma categoria com base no Prémio investido e no património transmissível do Tomador do Seguro¹. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth¹.*

Esta classificação por categorias determina quais os tipos de Fundos em que o Contrato pode investir em e, no caso de se traterem de Fundos Internos, os tipos de ativos em que o Fundo pode investir. / *This category classification determines which types of Fund the Agreement can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

O Tomador do Seguro confirma que o respetivo Contrato estará sujeito às regras de investimento, conforme definição ao abrigo da carta/circular 15/3 do Commissariat aux Assurances, se já não for o caso. / *The Policyholder confirms that his Agreement shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

O património transferível engloba o património sob a forma de valores mobiliários transferíveis, igual ao valor total dos instrumentos financeiros detidos pelo Tomador do Seguro, acrescido dos depósitos bancários e o valor dos contratos de seguro de vida e de capitalização, deduzidas as dívidas de qualquer natureza. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

O património transmissível (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

| CATEGORIA DO TOMADOR DO SEGURO / POLICYHOLDER CATEGORY | PRÉMIO MÍNIMO; NO CASO DE NEGÓCIO EXISTENTE, CONSIDERE O VALOR DA APÓLICE / MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE AGREEMENT VALUE | PATRIMÓNIO TRANSMISSÍVEL / TRANSFERABLE WEALTH |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Tipo A / Type A | 125.000 euros / EUR 125,000 | 250.000 euros / EUR 250,000 |
| <input type="checkbox"/> Tipo B / Type B | 250.000 euros / EUR 250,000 | 500.000 euros / EUR 500,000 |
| <input type="checkbox"/> Tipo C / Type C | 250.000 euros / EUR 250,000 | 1.250.000 euros / EUR 1,250,000 |
| <input type="checkbox"/> Tipo D / Type D | 1.000.000 euros / EUR 1,000,000 | 2.500.000 euros / EUR 2,500,000 |

AVALIAÇÃO DAS PREFERÊNCIAS DE SUSTENTABILIDADE / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

A secção que se segue é de preenchimento obrigatório no caso de intermediação por um agente da Utmost Luxembourg S.A.. / *The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.*

O objetivo desta secção é considerar as preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular e determinar, se for caso disso, se e até que ponto um ou vários dos seguintes produtos financeiros devem ser integrados no seu investimento: (assinale as opções relevantes). / *The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).*

Mínima / Minimum % em **Investimentos sustentáveis do ponto de vista ambiental**: produtos que investem em atividades económicas que: (i) contribuam substancialmente para os objetivos ambientais (como a atenuação ou a adaptação às alterações climáticas, a utilização sustentável e a proteção dos recursos hídricos e marinhos, a transição para uma economia circular, a prevenção e o controlo da poluição ou a proteção e a restauração da biodiversidade e dos ecossistemas); (ii) não prejudiquem significativamente estes objetivos ambientais; (iii) sejam realizados em conformidade com as garantias mínimas e (iv) cumpram os critérios técnicos de seleção, conforme aplicável. / *in **Environmentally sustainable investments**: products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable.*

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

PERFIL DE INVESTIMENTO (DESVIO) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

Mínima / *Minimum* % em **Investimentos sustentáveis**: produtos que investem em atividades económicas que contribuam para um objetivo ambiental, conforme medido, por exemplo, por indicadores-chave de eficiência dos recursos na utilização de energia, energias renováveis, matérias-primas, água e terra, na produção de resíduos e emissões de gases com efeito de estufa ou no seu impacto na biodiversidade e na economia circular ou um investimento numa atividade económica que contribua para um objetivo social, em particular um investimento que contribua para combater as desigualdades ou que fomente a coesão social, a integração social e as relações laborais ou um investimento em capital humano ou comunidades económica ou socialmente desfavorecidas, desde que esses investimentos não prejudiquem significativamente nenhum desses objetivos e que as empresas beneficiárias sigam as boas práticas de governação, em particular no que respeita a sólidas estruturas de gestão, relações com os funcionários, remuneração do pessoal e conformidade fiscal. / *in Sustainable investments: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance.*

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Produtos que considerem os **principais impactos negativos** nos fatores de sustentabilidade, como questões ambientais, sociais e laborais, respeito pelos direitos humanos, luta contra a corrupção e atos de suborno. / *Products considering Principal Adverse Impacts ("PAI") on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.*

Mais informações detalhando quais são os principais impactos negativos (PIN) que devem ser integrados no seu investimento: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Por favor, considere que no caso de seleção de preferência sem qualquer indicação específica dos PIN, qualquer PIN será considerado aceitável. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

O Tomador do Seguro/Titular não expressou quaisquer preferências de sustentabilidade. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

No caso de o Distribuidor do Seguro não poder recomendar um produto que corresponda às preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

O Tomador do Seguro/Titular decidiu adaptar as suas preferências de sustentabilidade pelas seguintes razões: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

Ao assinar abaixo, o(s) Tomador(es) do Seguro confirma(m) ter recebido e lido atentamente, juntamente com este formulário, o Boletim de Adesão completo e as Condições Gerais da Apólice, e aceita(m) este formulário como parte integrante da Apólice. / *By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application Form and the General Conditions of the Agreement, and accept(s) this form as an integral part of the Agreement.*

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | a | a | a | a |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Local / Place

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | a | a | a | a |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Local / Place

Tomador do Seguro 3 / Policyholder 3

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | a | a | a | a |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Local / Place

Tomador do Seguro 4 / Policyholder 4

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | a | a | a | a |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Local / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. está registada no R.C.S. sob o número B37604 e é regulada pela Commissariat aux Assurances (CAA)
Sede social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.