

CONNECT

DIGITALE ONDERSCHRIJVING
USER GUIDE BELGIE

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

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

3 INLEIDING: CONNECT	10 KYC (KEN UW KLANT) (1)	17 BEGUNSTIGDE	24 VÉRIFICATION DE L'ADÉQUATION	30 DIGITAAL ONDERTEKENINGSPROCES
4 CONNECT: DIGITALE ONDERSCHRIJVING	11 KYC (KEN UW KLANT) (2)	18 CORRESPONDENTIE	25 VALIDATIE VAN HET ONDERSCHRIJVINGSPROCES	31 ONTVANGST VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL
5 INLOGGEN	12 RISICOPROFIEL/BELEG- GINGSPROFIEL (1/2)	19 ALGEMENE TOESTEMMING	26 BIJLAGEN	32 ONDERTEKENING VAN HET VERZEKE- RINGSPROESTEL
6 HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN?	13 RISICOPROFIEL/BELEG- GINGSPROFIEL (2/2)	20 KOSTEN EN BELEGGING - PREMIE EN INVESTERINGEN	27 ELEKTRONISCHE ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL	33 ONDERTEKENING VAN HET VERZEKER- INGSPROESTEL
7 HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN - IDENTIFICATEDOCUMENT (FASE 1)	14 PRODUCTKEUZE	21 INTERN TOEGEWEZEN FONDS (ITF)	28 SIGNATURE MANUSCRITE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	34 CONTRACTEN IN VERWERKINGSFASE
8 VERZEKERINGSNEMERS	15 HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN - VERZEKERING -SVOORSTEL (FASE 2) ?	22 INTERN TOEGEWEZEN FONDS (ITF)	29 ELEKTRONISCHE ONDER- TEKENING VAN HET VERZE- KERINGSVOORSTEL	
9 UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE	16 OVERLIJKDENSDEKKING	23 EXTERNE FONDSSEN		

INLEIDING: CONNECT

EEN AANPAK OP BASIS VAN EEN 100% DIGITAAL SERVICEPLATFORM: **CONNECT**

Connect is de tool voor de digitale dienstverlening van Utmost Luxembourg, bestemd voor partners en klanten.

De eerste versie ervan werd gelanceerd in 2017 om een volledig geautomatiseerd, veilig en gebruiksvriendelijk dienstverleningsplatform aan te bieden.

Deze nieuwe versie omvat interessante, nieuwe functies zoals het 100 % digitaal onderschrijven van nieuwe contracten.

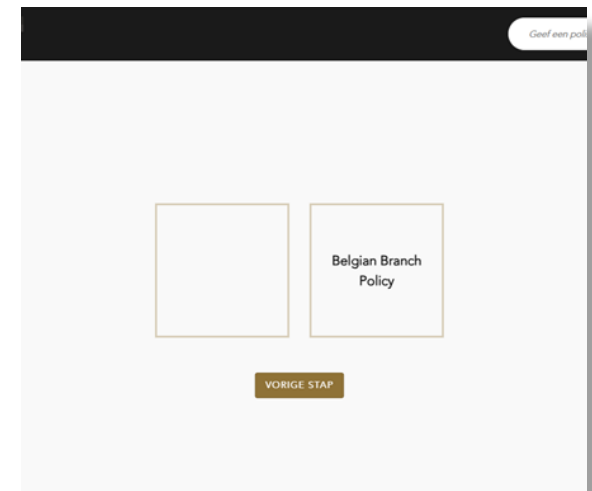
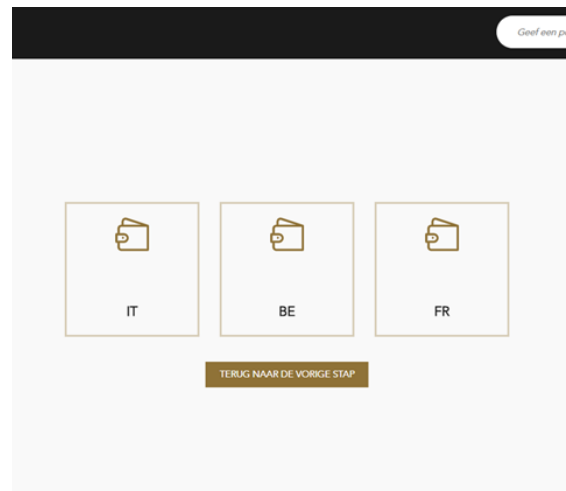
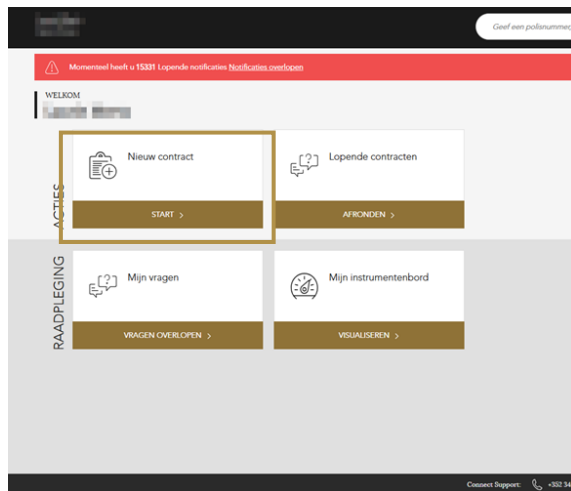
CONNECT: DIGITALE ONDERSCHRIJVING

VOORDELEN

- › Opslaan van een nieuw dossier en bewijsstukken met de mogelijkheid het later af te ronden
- › Mogelijkheid om standaard en specifieke opzoeken te doen, met een 'real-time' opvolging inzake de vooruitgang
- › Platform voortgang in 6 talen (Nederlands, Frans, Engels, Duits, Spaans en Italiaans)
- › Volledige en gedetailleerde rapportering
- › Automatische aanmaningen voor onvolledige dossiers of ontbrekende documenten inzake bestaande klanten
- › Alle informatie over de contracten en de volledige portefeuille van de klant bij Utmost Luxembourg kan steeds worden geraadpleegd
- › Mogelijkheid om op meerdere toegewezen fondsen al dan niet in combinatie met externe fondsen in te tekenen
- › Nieuwe 100% digitale en real-time onderschrijving met elektronische handtekening
- › Mogelijkheid om onmiddellijk en op beveiligde wijze in contact te treden met de gespecialiseerde teams van Utmost Luxembourg
- › Individuele, 100% beveiligde toegang op PC, tablet of Smartphone

HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN?

Hoe een nieuw dossier aanmaken:



1.
Selecteer Nieuw Contract op de startpagina



2.
Bevestig de Markt



3.
Bevestig of het nieuwe contract wordt uitgegeven vanuit het Belgische bijkantoor te Brussel of vanuit het hoofdkantoor te Luxemburg

HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN - IDENTIFICATIEDOCUMENT (FASE 1)

IDENTIFICATIEDOCUMENT

Tussenpersonen: bevat alle informatie over de tussenpersoon. Het aangegeven adres, indien bekend, kan waar nodig worden aangepast.

Geef een polisnummer, tekst, etc. in

HELP

Identificatiedocument

Tussenpersoon

Sectie KYC

Tussenpersoon

Onderschrijvers

Uiteindelijke Begunstigde

KYC - Ken uw klant

Beleggingsprofiel

Productkeuze

Verzekeringsvoorstel

VUL HET VELD VERDER IN

Bedrijfsnaam*

Naam*

Nr.

Voornaam*

Straatnaam

KBO-nummer*

Telefoonnummer*

Email*

Postcode

Land

België

De verzekeringstussenpersoon is onderworpen aan d...

Gelegen te (N° / Straat / Gemeente / Postcode / Land)*

Plaats van ondertekening

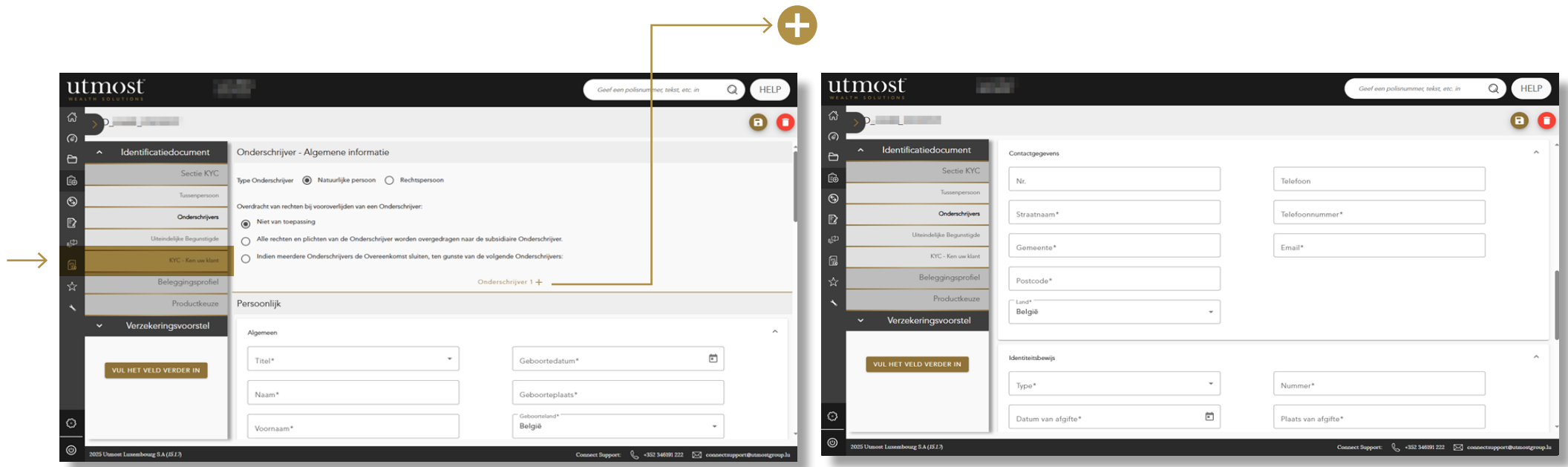
2025 Utmost Luxembourg S.A (R.F.)

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

Het linkermenu geeft de verschillende te doorlopen stappen weer en de informatie die moet worden ingevuld voor het verzekeringsvoorstel kan worden ingediend. Vergeet niet uw informatie regelmatig op te slaan door te klikken op het icoon met de groene diskette.

VERZEKERINGSNEMERS

Verzekeringnemers: bevat alle informatie over de klanten die nodig is om op een contract te kunnen intekenen. Indien er meerdere verzekeringnemers zijn, kan men rollen toevoegen door te klikken op de "+" toets.



UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE

Uiteindelijke begunstigde: bevat alle informatie over de uiteindelijke begunstigde(n). Dit is/zijn de perso(o)n(en) die de premie betaalt/betalen. Deze dient alleen te worden ingevuld als de uiteindelijke begunstigde verschillend is van de verzekeringnemer. Deze sectie wordt standaard ingevuld met de gegevens van de verzekeringnemer.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in HELP

Identificatiedocument

Sectie KYC

Tusserspersoon

Onderschrijvers

Uiteindelijke Begunstigde

KYC - Ken uw klant

Beleggingsprofiel

Productkeuze

Verzekeringvoorstel

VUL HET VELD VERDER IN

Uiteindelijke Begunstigde 1 +

De Uiteindelijke Begunstigde wordt gedefinieerd als elke natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de Verzekeringnemer of elke natuurlijke persoon namens wie de Overeenkomst wordt onderschreven of een transactie of activiteit wordt uitgevoerd.

Is de Uiteindelijke Begunstigde de Onderschrijver? Ja Nee

Relatie tussen de Uiteindelijke Begunstigden en de O...

Beschrijf wat u weet over de achtergrond van de Uiteindeli...

Leg uit waarom de PH optreedt namens de EBO*

Algemeen

Titel*

Geboortedatum*

2025 Utmost Luxembourg S.A (S.I.) Connect Support: +352 346091 222 connectsupport@utmostgroup.lu

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in HELP

Identificatiedocument

Sectie KYC

Tusserspersoon

Onderschrijvers

Uiteindelijke Begunstigde

KYC - Ken uw klant

Beleggingsprofiel

Productkeuze

Verzekeringvoorstel

VUL HET VELD VERDER IN

Contactgegevens

Nr.

Telefoon

Straatnaam*

Telefoonnummer*

Gemeente*

Email*

Postcode*

Land*

België

Identiteitsbewijs

Type*

Nummer*

Datum van afgifte*

Plaats van afgifte*

2025 Utmost Luxembourg S.A (S.I.) Connect Support: +352 346091 222 connectsupport@utmostgroup.lu

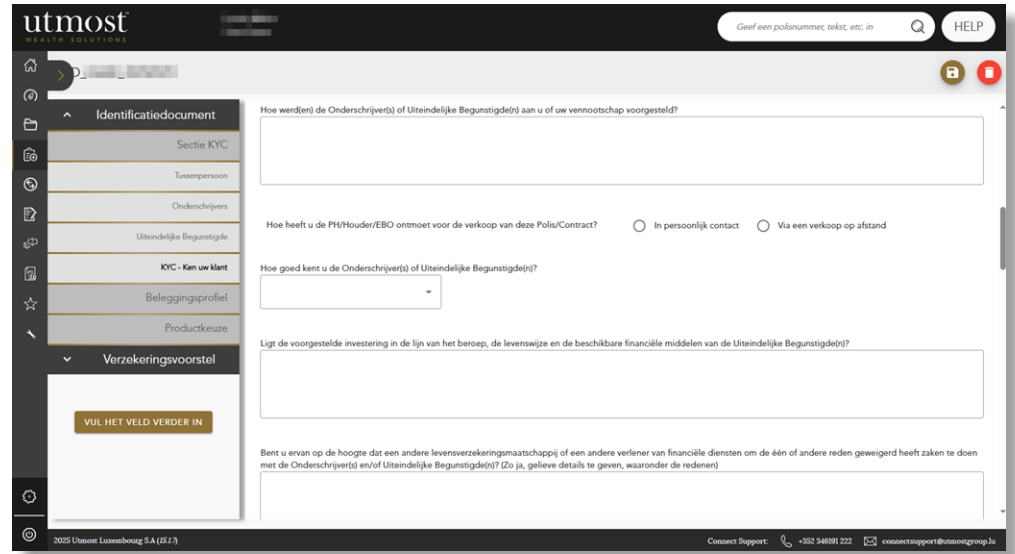
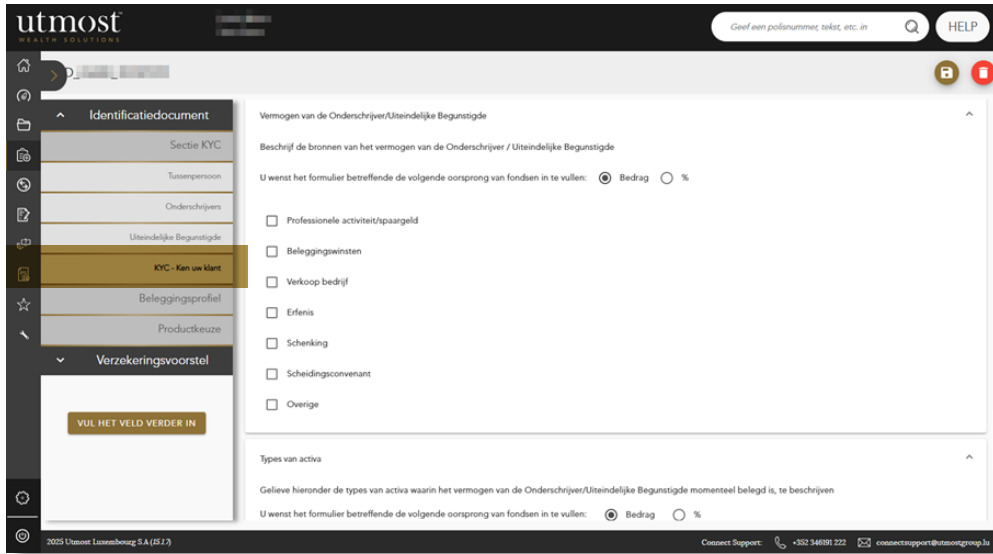
KYC (KEN UW KLANT) (1)

KYC (ken uw klant): vragenlijst om alle KYC informatie (strijd tegen het witwassen van geld en financiering van terrorisme) te verstrekken.

The screenshot shows the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' website interface. The left sidebar menu has 'KYC - Ken uw klant' highlighted in yellow. The main content area is titled 'Oorsprong van de te investeren Premie'. It contains two columns of form fields. The left column has checkboxes for 'Het gaat om een gemeenschappelijke rekening' and 'De Premie komt van een Belgische verzekeraar en zal rechtstreeks overgemaakt worden.' Below these are fields for 'Naam van de bank*', 'Land*' (dropdown with 'België'), 'Gemeente*', 'Naam van de rekeninghouder*', 'Datum waarop de bankrekening is geopend*', and 'IBAN'. The right column has fields for 'Cash/effecten*', 'Bedrag*', and 'Munteenheid van de Premie*' (dropdown with 'EUR'). A 'VUL HET VELD VERDER IN' button is at the bottom.

This screenshot is identical to the one on the left, showing the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' website interface with the 'KYC - Ken uw klant' menu item highlighted in yellow. The main content area is titled 'Oorsprong van de te investeren Premie' and contains the same form fields as the left view.

KYC (KEN UW KLANT) (2)



RISICOPROFIEL/BELEGGINGSPROFIEL (1/2)

Risicoprofiel/beleggingsprofiel: met een beleggingsvragenlijst kan men het risicoprofiel bepalen.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in

HELP

Identificatiedocument

Sectie KYC

Tussenpersoon

Onderschrijvers

Uiteindelijke Begunstigde

KYC - Ken uw klant

Beleggingsprofiel

Productkeuze

Verzekeringvoorstel

VUL HET VELD VERDER IN

2025 Utmost Luxembourg S.A (B.L.)

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

BELEGGINGSPROFIEL

2/15 - Wat is uw ervaring met beleggen in levensverzekeringen?

Geen

Ik heb al belegd in levensverzekeringproducten met kapitaalgarantie

Ik heb al belegd in levensverzekeringproducten zonder kapitaalgarantie.

Beantwoord de 15 vragen die u zullen helpen bij het opzetten van het beleggingsprofiel van de klant.

RISICOPROFIEL/BELEGGINGSPROFIEL (2/2)

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in HELP

Identificatiedocument

Sectie KYC

Tussenpersoon

Onderschrijvers

Uiteindelijke Begunstigde

KYC - Ken uw klant

Beleggingsprofiel

Productkeuze

Verzekeringsvoorstel

VUL HET VELD VERDER IN

BELEGGINGSPROFIEL

Uw Beleggingsprofiel is:

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.

Welk percentage van uw vermogen vertegenwoordigt de investering in dit product?

%*

Wilt u kiezen voor een beleggingsstrategie die afwijkt van uw Beleggingsprofiel? Ja Neen

Te beleggen Premie*

Roerend vermogen*

2025 Utmost Luxembourg S.A (IS 1)

Contact Support: +352 346891 222 connectsupport@utmostgroup.lu

Het klantprofiel wordt automatisch berekend op basis van 15 vragen.

De cliënt heeft de mogelijkheid om een andere beleggingsstrategie te kiezen dan die welke aanvankelijk werd voorgesteld.

Vul de informatie in die nodig is om de beleggingsprofiel te berekenen.

Waar van toepassing op de klant en in overeenstemming met "Lettre Circulaire 15/3" is het mogelijk voor de klant om een downgrade of upgrade van de categorie aan te vragen.

U kunt de antwoorden op de 15 vragen controleren of bewerken met de knop "Terugkeer naar de vragen".

PRODUCTKEUZE

Productkeuze: beschikbare producten om uit te kiezen.

The screenshot displays the utmost Wealth Solutions user interface. The top navigation bar includes the utmost logo, a search bar with the placeholder text "Geef een polisnummer, tekst, etc. in", and a HELP button. A left sidebar contains a menu with categories: "Identificatiedocument" (containing Sectie KYC, Tussenpersoon, Onderschrijvers, and Uiteindelijke Begunstigde), "Beleggingsprofiel" (containing KYC - Ken uw klant), "Productkeuze" (highlighted with a gold bar and an arrow pointing to it from the left), and "Verzekeringvoorstel" (containing a button "VUL HET VELD VERDER IN"). The main content area features a disclaimer: "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." Below this is a question: "Welk percentage van uw vermogen vertegenwoordigt de investering in dit product?" with a text input field containing "%*". Another question asks: "Wilt u kiezen voor een beleggingsstrategie die afwijkt van uw Beleggingsprofiel?" with radio buttons for "Ja" and "Neen". There are two more text input fields: "Te beleggen Premie*" and "Roerend vermogen*" (marked with an information icon). A large grey box displays "UW CLASSIFICATIE: N" above a dropdown menu with the option "Verzoek om een hogere investeringscategorie". At the bottom of the form are three buttons: "VORIGE", "TERUGKEER NAAR DE VRAGEN", and "VOLGENDE". The footer contains the text "2025 Utmost Luxembourg S.A (IS17)", "Connect Support: +352 346191 222", and "connectsupport@utmostgroup.lu".

HOE EEN NIEUWE ONDERSCHRIJVING STARTEN - VERZEKERINGSVOORSTEL (FASE 2) ?

Verzekerden: bevat alle informatie met betrekking tot het (de) verzekerde hoofd(en) van het contract. Voor deze rol(len) worden standaard de verzekeringnemers voorgesteld.

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in

HELP

Verzekerde 1 +

Verzekerde - Algemene informatie

Is de Verzekerde een onderschrijver? Ja Neen

Selecteer de Onderschrijver:*

VORIGE

VOLGENDE

VUL HET VELD VERDER IN

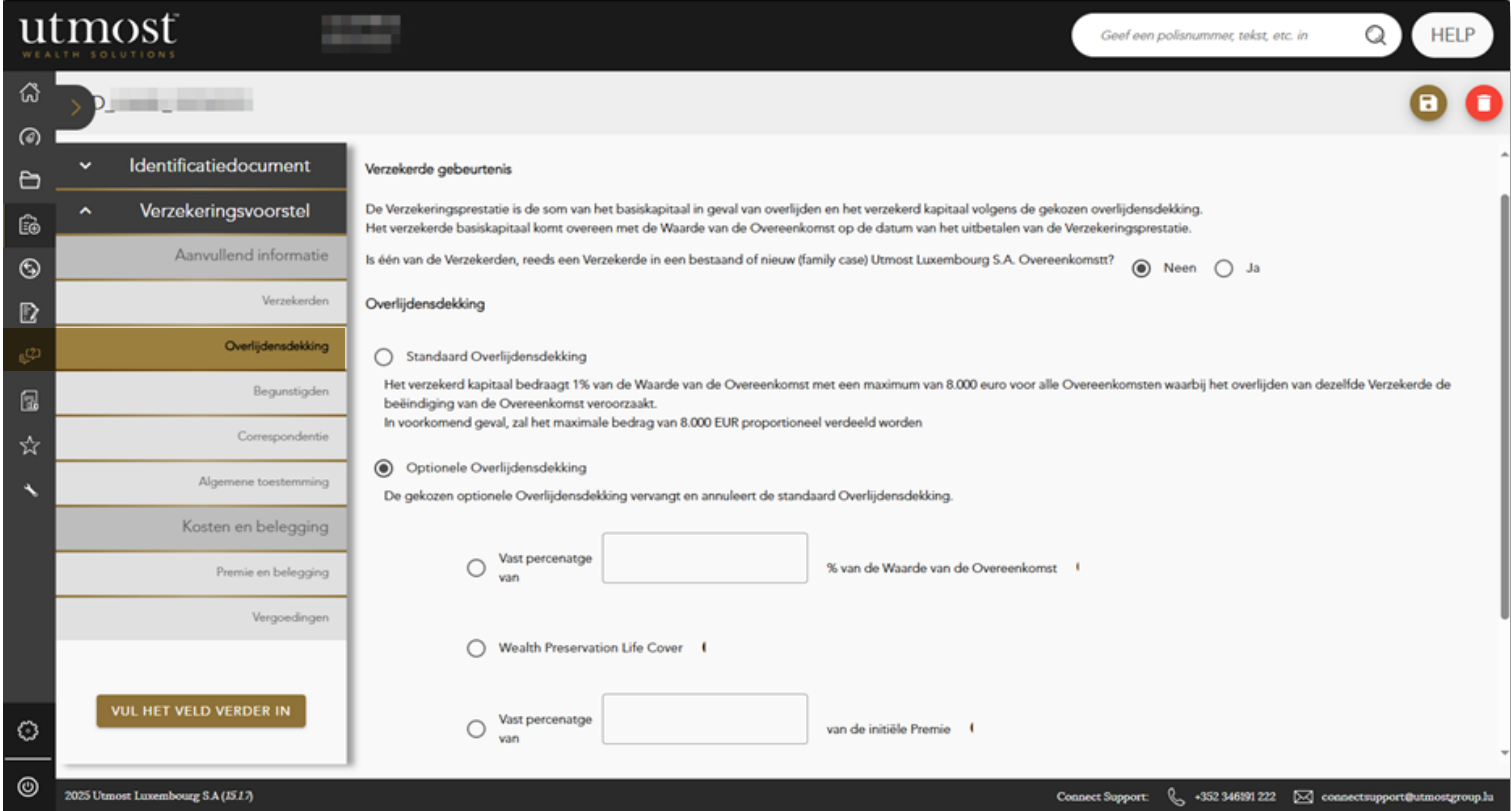
2025 Utmost Luxembourg S.A (B.S.F.)

Connect Support: +352 946191 222 connectsupport@utmostgroup.lu

Het is mogelijk om verzekerden toe te voegen door op de + knop te klikken.

OVERLIJDENSDEKKING

Overlijdensdekking: omvat de verschillende mogelijke verzekeringsprestaties.



The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' interface. A sidebar on the left contains a menu with the following items: 'Identificatiedocument', 'Verzekeringsoverstel', 'Aanvullend informatie', 'Verzekerden', 'Overlijdensdekking' (highlighted with a gold bar and a yellow arrow pointing to it), 'Begunstigden', 'Correspondentie', 'Algemene toestemming', 'Kosten en belegging', 'Premie en belegging', and 'Vergoedingen'. At the bottom of the sidebar is a button labeled 'VUL HET VELD VERDER IN'. The main content area is titled 'Verzekerde gebeurtenis' and contains the following text: 'De Verzekeringsprestatie is de som van het basiskapitaal in geval van overlijden en het verzekerd kapitaal volgens de gekozen overlijdensdekking. Het verzekerde basiskapitaal komt overeen met de Waarde van de Overeenkomst op de datum van het uitbetalen van de Verzekeringsprestatie. Is één van de Verzekerden, reeds een Verzekerde in een bestaand of nieuw (family case) Utmost Luxembourg S.A. Overeenkomst?' with radio buttons for 'Neen' (selected) and 'Ja'. Below this is the 'Overlijdensdekking' section with three options: 'Standaard Overlijdensdekking' (unselected), 'Optionele Overlijdensdekking' (selected), and 'Wealth Preservation Life Cover' (unselected). The 'Optionele Overlijdensdekking' section includes two input fields: 'Vast percentage van [] % van de Waarde van de Overeenkomst' and 'Vast percentage van [] van de initiële Premie'. The footer contains the text '2025 Utmost Luxembourg S.A. (S.L.)', 'Connect Support: +352 946191 222', and 'connectsupport@utmostgroup.lu'.

BEGUNSTIGDE

Begunstigde: omvat de verschillende mogelijke begunstigingsclausules.

The screenshot shows the utmost website interface. On the left, a sidebar menu is visible with the following items: Identificatiedocument, Verzekeringsvoorstel, Aanvullend informatie, Verzekerden, Overlijdensdekking, **Begunstigden** (highlighted with a yellow arrow), Correspondentie, Algemene toestemming, Kosten en belegging, Premie en belegging, and Vergoedingen. The main content area is titled 'Begunstigde in geval van overlijden' and contains the following text: 'Kies de soort begunstigde:' followed by five radio button options: 'Geen aanduiding Begunstigde. De Verzekeringsprestatie wordt uitgekeerd aan de Onderschrijver en bij ontstentenis aan de successie van de Onderschrijver.', 'Nominatieve aanduiding', 'Standaardbegunstigingsclausule', 'Aanduiding Begunstigde in ondertekend document in bijlage', and 'Gratis clausule'. At the bottom of the main content area, there are two buttons: 'VORIGE' and 'VOLGENDE'. The footer of the page includes the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS.I.)' and 'Connect Support: +352 946191 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

CORRESPONDENTIE

Correspondenti: hier kunt u de briefwisselingsregels bepalen die zullen worden toegepast voor de verzending van alle contractuele documenten.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' web interface. A dark sidebar on the left contains a menu with items like 'Identificatiedocument', 'Verzekeringsvoorstel', and 'Correspondentie', which is highlighted with a gold star and a gold arrow pointing to it. The main content area is titled 'Communicatiemiddelen voor correspondentie' and includes a section 'Kies een van de volgende opties om het correspondentiemiddel te bepalen' with four radio button options: 'Elektronische correspondentie en toestemming van de Onderschrijver om het digitale platform Connect van de Verzekeraar te gebruiken', 'Papieren correspondentie aan de Onderschrijver', 'Correspondentie aan de Tussenpersoon', and 'Correspondentie aan de fiscale raadgever (hierbij inbegrepen de boekhouder), juridische raadgever van de Onderschrijver'. Below this is a section 'Voorkeur documenttaal' with the instruction 'Selecteer uw corresponderende taal' and two radio button options: 'Frans' and 'Nederlands'. At the bottom of the main area are 'VORIGE' and 'VOLGENDE' buttons. The footer contains '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS 17)', 'Connect Support: +352 346191 222', and 'connectsupport@utmostgroup.lu'.

ALGEMENE TOESTEMMING

TOESTEMMINGEN:

Dit zijn bevestigingen en toestemmingen die aan de gebruiker worden overgelaten met betrekking tot:

- › de aangewezen markt voor het product;
- › de plaats van ondertekening;
- › toestemming voor de elektronische ondertekening;
- › Voorkeur voor toegang tot Connect;
- › toestemming voor de mededeling van gegevens aan een aggregator.



utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in

HELP

Identificatiedocument

Verzekeringvoorstel

Aanvullend informatie

Verzekerden

Overlijdensdekking

Begunstigden

Correspondentie

Algemene toestemming

Kosten en belegging

Premie en belegging

Vergoedingen

VUL HET VELD VERDER IN

Ontvangst van het Polisoverzicht

Selecteer uw voorkeur voor de verzending van het Polisoverzicht

Verzending via elektronische communicatiemiddelen aan de Onderschrijver

Verzending via elektronische communicatiemiddelen aan de Tussenpersoon

Verzending per aangetekende post aan de Onderschrijver

Verzending per aangetekende post aan de Tussenpersoon

Gebruik van het digitale platform Connect

De Onderschrijver wenst toegang te verkrijgen tot het door de Verzekeraar aangeboden digitale platform

Elektronische handtekening

De Onderschrijver stemt in met het gebruik door de Verzekeraar van zijn e-mailadres en zijn mobiele telefoonnummer wanneer een elektronische handtekening vereist is

Aggregator

Ik aanvaard dat confidentiële gegevens worden gedeeld met het elektronisch platform van mijn makelaar

Naam van de onderne...

Adres*

2025 Utmost Luxembourg SA (ISL)

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

KOSTEN EN BELEGGING - PREMIE EN INVESTERINGEN

KOSTEN EN BELEGGING

- › Premie en investeringen: Deze sectie geeft de toepasselijke kostenstructuur van het contract weer, overeenkomstig het tariefschema dat van toepassing is.
- › Vergoedingen: Keuze uit verschillende vergoedingstypes.

In deze sectie worden de beschikbare investeringsmogelijkheden omschreven:

- › Intern Toegewezen Fonds (ITF)
- › Externe Fondsen (EF)



De initiële brutopremie wordt automatisch ingevuld op basis van de investeringen.

1. Aangeven of er rekening moet worden gehouden met specifieke informatie (transfert van reserve, "family case", transfert in natura)
2. FID- en/of FE-investeringstypes toevoegen toevoegen

The screenshot displays the 'utmost' web application interface. The sidebar on the left contains navigation items: 'Identificatiedocument', 'Verzekeringsvoorstel', 'Aanvullend informatie', 'Verzekeren', 'Overlijdensdekking', 'Begunstigden', 'Correspondentie', 'Algemene toestemming', 'Kosten en belegging' (highlighted), 'Premie en belegging', and 'Vergoedingen'. The main content area is titled 'Kosten en belegging' and includes the following sections:

- Premie informatie:** Fields for 'Munteenheid van de Overeenkomst*' (set to EUR), 'Initiële brutopremie*' (set to 0), and 'Munteenheid van de Premie*' (set to EUR).
- ingevolge een herinvestering die voldoet aan de voorwaarden van een transfert van reserve:** Radio buttons for 'Ja' and 'Neen' (selected).
- Is deze aanvraag gekoppeld aan een ander dat wordt uitgegeven?:** Radio buttons for 'Ja' and 'Neen' (selected).
- Zal de betaling geschieden door middel van transfer van effecten?:** Radio buttons for 'Ja' and 'Neen' (selected).
- Gespécialiseerde Investering:** A checkbox for 'De Onderschrijver aanvaardt dat de Fondsen en de Onderliggende Activa van de Overeenkomst eenvoudige alternatieve fondsen bevatten, alsook fondsen van alternatieve fondsen, kapitaal investeringsfondsen, vastgoedfondsen, fondsen van vastgoedfondsen en/of activa met gelimiteerde liquiditeit (andere activa dan, bijvoorbeeld, liquiditeiten, genoteerde aandelen, genoteerde obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van fondsen van het open type), hierna gezamenlijk aangeduid als Gespécialiseerde Investerings...' is currently unchecked.
- Type belegging:** Two buttons: 'Intern Toegewezen Fonds' and 'Extern Fondsen'.

At the bottom of the interface, there is a footer with '2025 Utmost Luxembourg SA (S.F.)' and 'Connect Support: +352 546191 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

INTERN TOEGEWEZEN FONDS (ITF)

1/2

1.

Voer de algemene informatie van het ITF in.

2.

Aanduiding van de beheerder
Dit deel is bedoeld om de beheerder van het ITF te identificeren.

3.

Kosten van de beheerder
Vermeld de beheerkosten van het ITF.



The screenshot shows the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' interface. The sidebar menu on the left includes 'Identificatiedocument', 'Verzekeringsvoorstel', 'Aanvullend informatie', 'Verzekeren', 'Overlijdensdekking', 'Begunstigden', 'Correspondentie', 'Algemene toestemming', 'Kosten en belegging', and 'Premie en belegging'. The 'Premie en belegging' section is highlighted in orange. The main content area displays 'Overzicht van Fondsen' with a table:

Naam van het Fonds	Munteenheid van het Fonds	Arbitrage	Premie belegd in het Fonds
Intern Toegewezen Fonds 1	EUR	Neen	

Below the table, there are several input fields and sections:

- 'Aanduiding van de Beheerder en Depotbank - Intern Toegewezen Fonds 1':
 - Belegde Premie per Fonds* (input field)
 - Munteenheid EUR (input field)
 - Munteenheid van het Fonds* (dropdown menu)
- 'Aanduiding van de Beheerder':
 - Naam van het bedrijf* (input field)
 - Nr. (input field)
 - Straatnaam (input field)
 - Com... (input field)

At the bottom of the sidebar, there is a button labeled 'VUL HET VELD VERDER IN'. The footer contains '2025 Utmost Luxembourg S.A. (S.L.)' and 'Connect Support: +352 346591 222 connect.support@utmostgroup.lu'.

INTERN TOEGEWEEZEN FONDS (ITF)

2/2

4.

Depotbank

Dit deel is bedoeld om de depotbank van het ITF te identificeren.

5.

Investeringsstrategie van het toegewezen fonds:
Om de beleggingsstrategie in te voeren, hebt u twee opties:

- › Het formulier invullen met de gekozen investeringsstrategie
- › Verwijzen naar specifieke bijlage voor de gekozen investeringstrategie

6.

Het is mogelijk om een ander ITF te creëren door op de hiertoe voorziene tab te klikken.

EXTERNE FONDSEN

The screenshot shows the 'utmost' website interface. On the left, a navigation menu is visible with 'Premie en belegging' highlighted. The main content area is titled 'Verzekering voorstel' and includes a 'Type belegging' section with tabs for 'Intern Toegewezen Fonds' and 'Extern Fonds'. Below this, there are input fields for 'Verdeling', including 'Totaal geïnvesteerde premie in externe fondsen*' and 'Munteenheid*'. A table at the bottom lists external funds with columns for 'Naam van het Fonds', 'ISIN-code van het Fonds', 'Risicoprofiel van het Fonds', 'Laatst gekende prijs', and 'Geschatte waarde van het Fonds in de munteenheid van het Fonds'. A 'Voeg een Fonds toe' button is located at the bottom right of the table.

Voeg een Fonds toe

Voer het bedrag in dat u wilt investeren in externe fondsen.
Selecteer in de lijst de externe fondsen die u wilt beleggen.
Er zijn zoekelementen beschikbaar om de selectie te vergemakkelijken.

The screenshot shows the 'Zoek een Extern Fonds' search interface. It features two dropdown menus for 'Risicoprofiel van het Fonds' with values 1 and 7. Below these are input fields for 'Naam van het Fonds', 'ISIN code van het Fo...', 'Risicoprofiel van het Fonds', and 'Munteenheid'. A table below displays search results with columns for fund name, ISIN code, risk profile, and currency (EUR). An 'Annuleer' button is at the bottom left.

GESCHIKTHEIDSEVALUATIE

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Geef een polisnummer, tekst, etc. in HELP

Identificatiedocument

Verzekeringsvoorstel

Aanvullend informatie

Verzeerden

Overlijdensdekking

Begunstigden

Correspondentie

Algemene toestemming

Kosten en belegging

Premie en belegging

Vergoedingen

VUL HET VELD VERDER IN

Verdeling

Totaal geïnvesteerde premie in externe fondsen*

Munteenheid*

EUR

Munteenheid van het Fonds*

EUR

Voeg een Fonds toe

Naam van het Fonds	ISIN-code van het Fonds	Risicoprofiel van het Fonds	Laatst gekende prijs	%	Geschatte waarde van het Fonds in de munteenheid van het Fonds	Geschatte waarde van het Fonds in EUR
		1	EUR	Percen		
		2	EUR	Percen		
		1	EUR	Percen		

VORIGE VOLGENDE

2025 Utmost Luxembourg S.A (IS1.7) Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu

Na het selecteren van een strategie voor elke IDF en/of de toewijzing in Externe fondsen zal het platform automatisch de toereikendheid controleren tussen het risiconiveau van de investeringen en het profiel van de politie.

Onder aan het scherm wordt een bevestiging of wijzigingsverzoek weergegeven door te klikken.

VALIDATIE VAN HET ONDERSCHRIJVINGSPROCES

Verplichte velden: Op het ogenblik van de uiteindelijke validatie worden de verplichte velden die niet werden ingevuld, aangeduid in het rood. U zal worden teruggeleid naar het eerste, ontbrekende veld en meteen daarna naar de volgende tot de volledige correctie van het verzekeringsvoorstel is afgerond.

Zodra het volledige proces werd doorlopen en gevalideerd, kan u de laatste fase van het validatieproces opstarten.

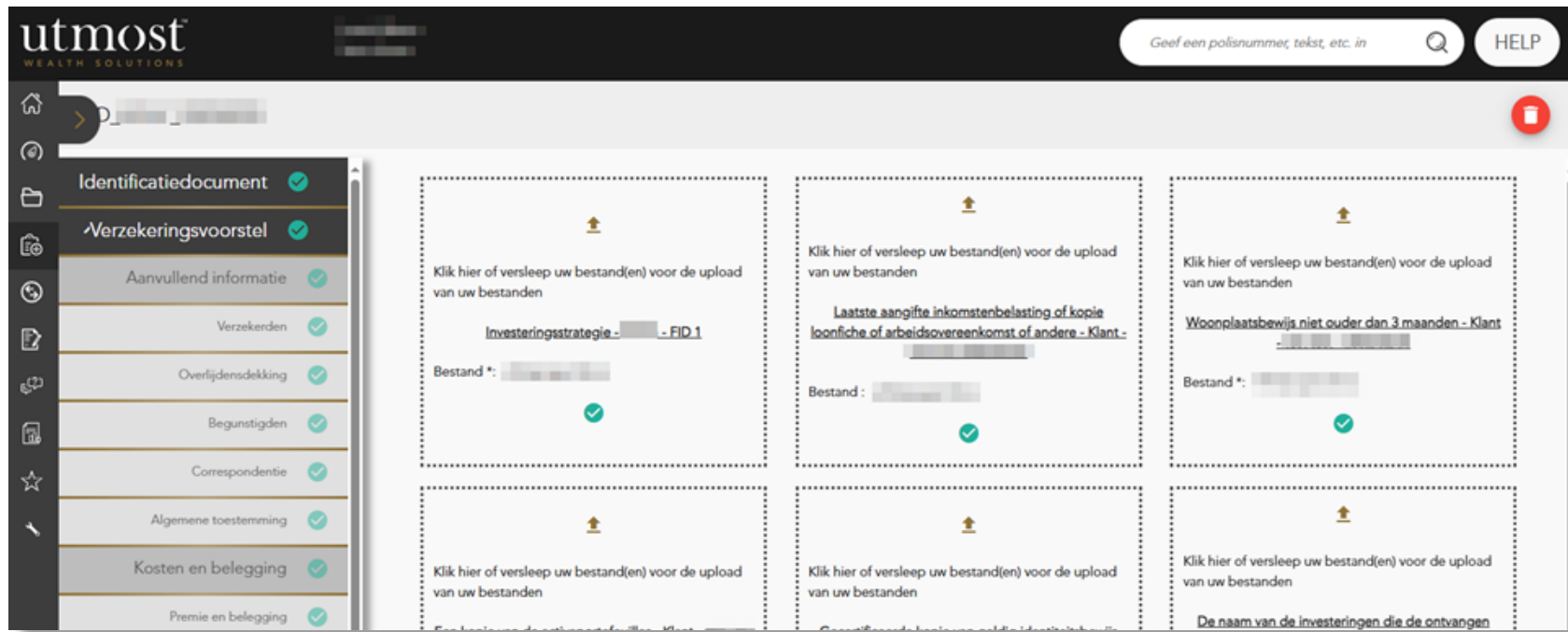
BIJLAGEN

Bijlagen: deze laatste stap maakt het mogelijk alle documenten en ondersteunende documenten die nodig zijn in het kader van het onderschrijven van een contract toe te voegen.

Deze fase is onontbeerlijk om de intekening op het contract elektronisch te kunnen ondertekenen.

Met dit onderdeel kunt u alle documenten en ondersteunende documenten toevoegen die nodig zijn voor het onderschrijven van een contract:

- › iPad: Rechtstreeks de gevraagde documenten toevoegen op basis van foto's die reeds werden bewaard op het toestel of neem een foto op het moment zelf.
- › PC: De documenten/foto's toevoegen vanaf een pc.



ELEKTRONISCHE ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

Zodra het voorstel is gevalideerd, kunt u kiezen voor een manuele handtekening of een elektronische handtekening voor de onderschrijving.



Alle ondertekenaars moeten dezelfde ondertekeningsmethode gebruiken.

In deze laatste fase heeft u de mogelijkheid om:

- › De e-mailadressen en telefoonnummers van alle ondertekenaars te controleren en indien nodig te wijzigen
- › De documenten te downloaden waaruit het verzekeringsvoorstel bestaat



Gelieve te noteren dat elke ondertekenaar een verschillend e-mailadres en gsm-nummer moet hebben

The screenshot shows the 'Handtekening' (Signature) section of the utmost WEALTH SOLUTIONS web application. The interface includes a sidebar menu with options such as 'Identificatiedocument', 'Verzekeringsvoorstel', 'Aanvullend informatie', 'Overlijdensdekking', 'Correspondentie', 'Algemene toestemming', 'Kosten en belegging', 'Premie en belegging', 'Vergoedingen', and 'Verplichte documenten'. The main content area displays two buttons: 'Verstuur voor digitale handtekening' and 'Schriftelijke handtekening'. Below these buttons is a table with the following columns: 'Type', 'Ondertekenaars', 'Rol', 'e-mail', and 'Telefoon'. The table contains one row with a green checkmark in the 'Type' column and blurred text in the other columns. The top navigation bar includes a search bar with the placeholder text 'Geef een polisnummer, tekst, etc. in' and a 'HELP' button.

HANDGESCHREVEN HANDTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

Handgeschreven handtekening: Met deze optie kunt u het elektronisch ingevulde abonnementspakket handmatig ondertekenen.

De te ondertekenen documenten worden automatisch geüpload en moeten worden afgedrukt.

Zodra elk document naar behoren is ondertekend, moeten deze worden gescand en bij de onderschrijving worden gevoegd.

Klik op de knop "Submit" om het hele bestand door te sturen naar Utmost Luxembourg.



In geval van handgeschreven handtekening, vergeet dan niet ons de originele, per post ondertekende documenten te sturen naar het adres dat op het contract staat vermeld.

The screenshot displays the 'Handtekening' (Signature) section of the Utmost Wealth Solutions portal. The sidebar on the left lists document categories: Identificatiedocument, Verzekeringsvoorstel, Aanvullend informatie, Overlijdensdekking, Correspondentie, Algemene toestemming, Kosten en belegging, Premie en belegging, Vergoedingen, Verplichte documenten, and Handtekening. The main content area shows a table with columns for Type, Ondertekenaars, Rol, e-mail, and Telefoon. A red button 'Annuleer de manuele handtekening' is visible at the top. Below the table, there are two rows of documents, each with a green checkmark and a button labeled 'Upload van een ondertekend document'.

ELEKTRONISCHE ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

DE E-MAILS WORDEN VERZONDEN IN DEZE VOLGORDE:

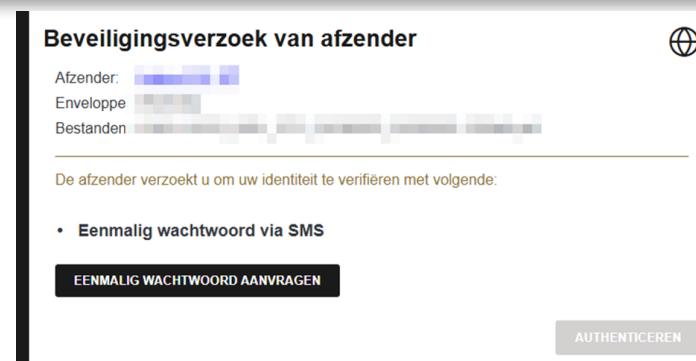
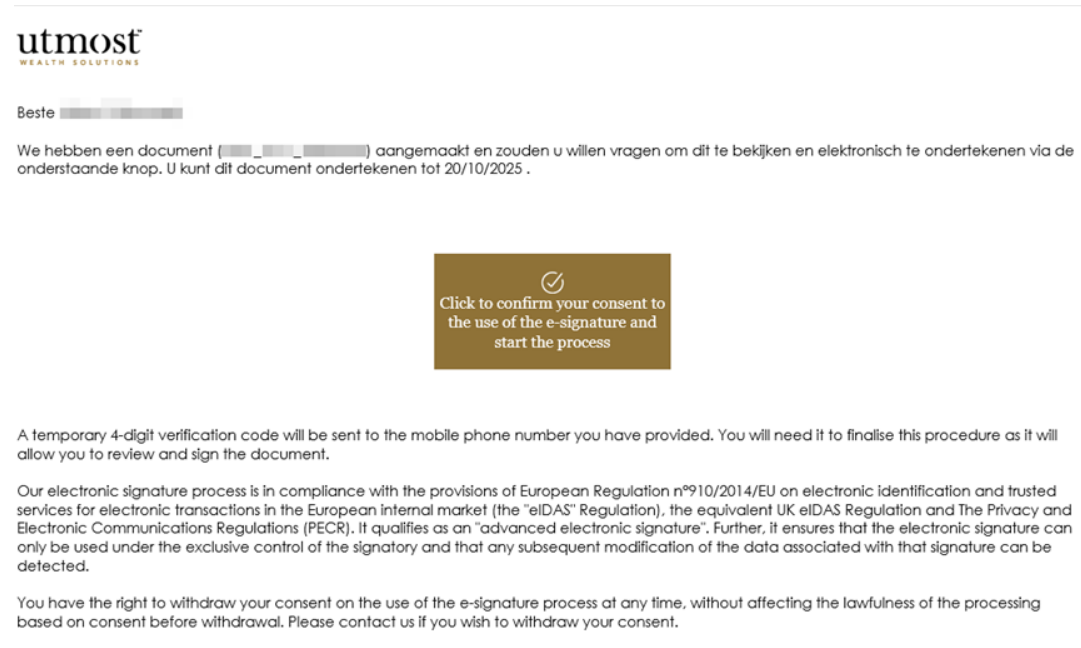
- › Verzekeringnemer
- › Uiteindelijke begunstigde (indien verschillend)
- › Tussenpersoon
- › Andere,...

Indien het Voorstel door minstens twee personen ondertekend moet worden (i.e. indien er meerdere verzekeringnemers zijn), zal de tweede ondertekenaar verwittigd worden zodra de eerste ondertekenaar heeft getekend.

Na die kennisgeving worden er herinneringen verstuurd vanaf de 4e dag na ontvangst van de eerste e-mail met intervallen van 72 uur en dit gedurende een periode van 29 dagen waarbinnen de links geldig blijven.

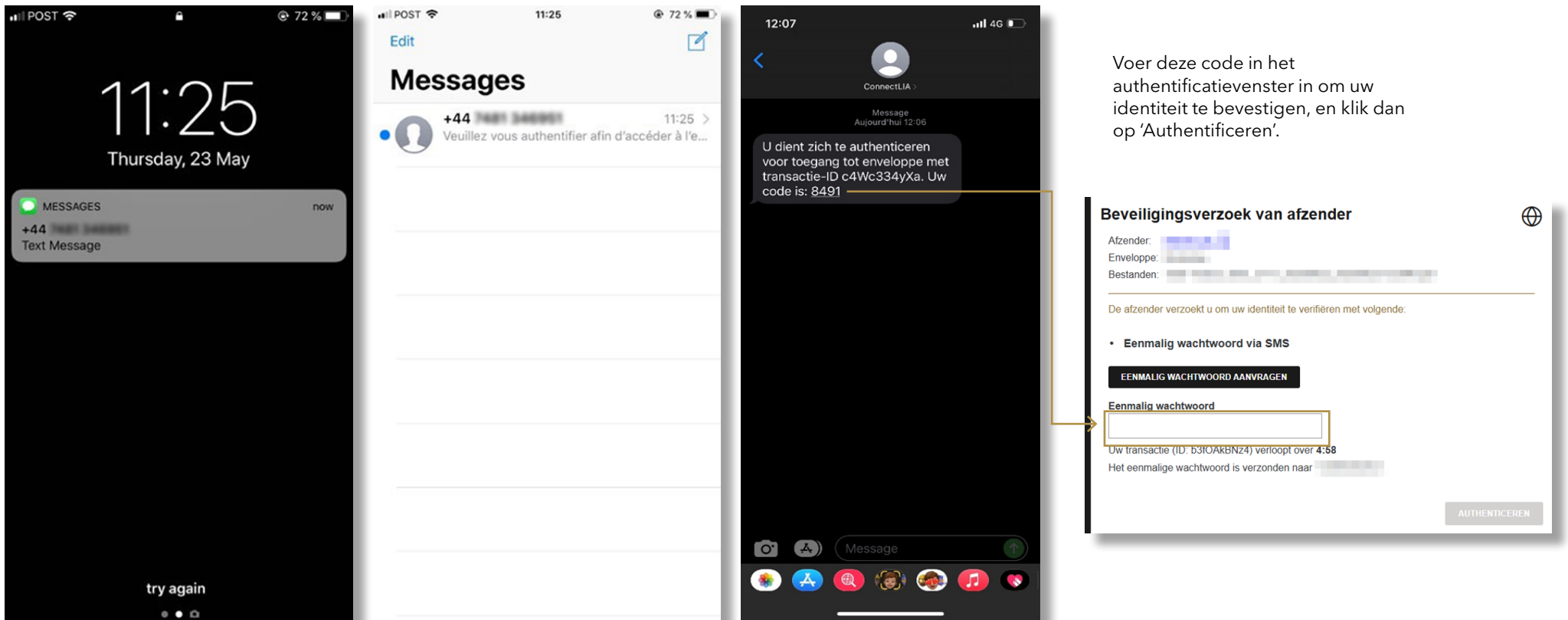
In deze sectie:

- › Klik op 'het document openen' en dan zal er een 'authenticatievenster' verschijnen
- › Klik op 'de transactiecode aanvragen'



DIGITAAL ONDERTEKENINGSPROCES

De ondertekenaar zal dan een sms ontvangen die een 4-cijferige identificatiecode bevat.



ONTVANGST VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

U kunt nu elk document op de daartoe voorziene plaatsen bekijken en ondertekenen.

1. Activeer eerst de toets 'Starten'.
2. Klik nu op de te ondertekenen velden (die gekleurd zijn en waarop 'Druk hier om te ondertekenen' staat). Zolang er nog handtekeningen moeten worden geplaatst, zal de blauwe pijl zichtbaar blijven.
3. Klik steeds op 'Druk hier om te ondertekenen' bij activatie van een veld.
4. Indien de pijl nog zichtbaar is, klik op 'Ondertekenen' om doorverwezen te worden naar de andere te ondertekenen secties.

1

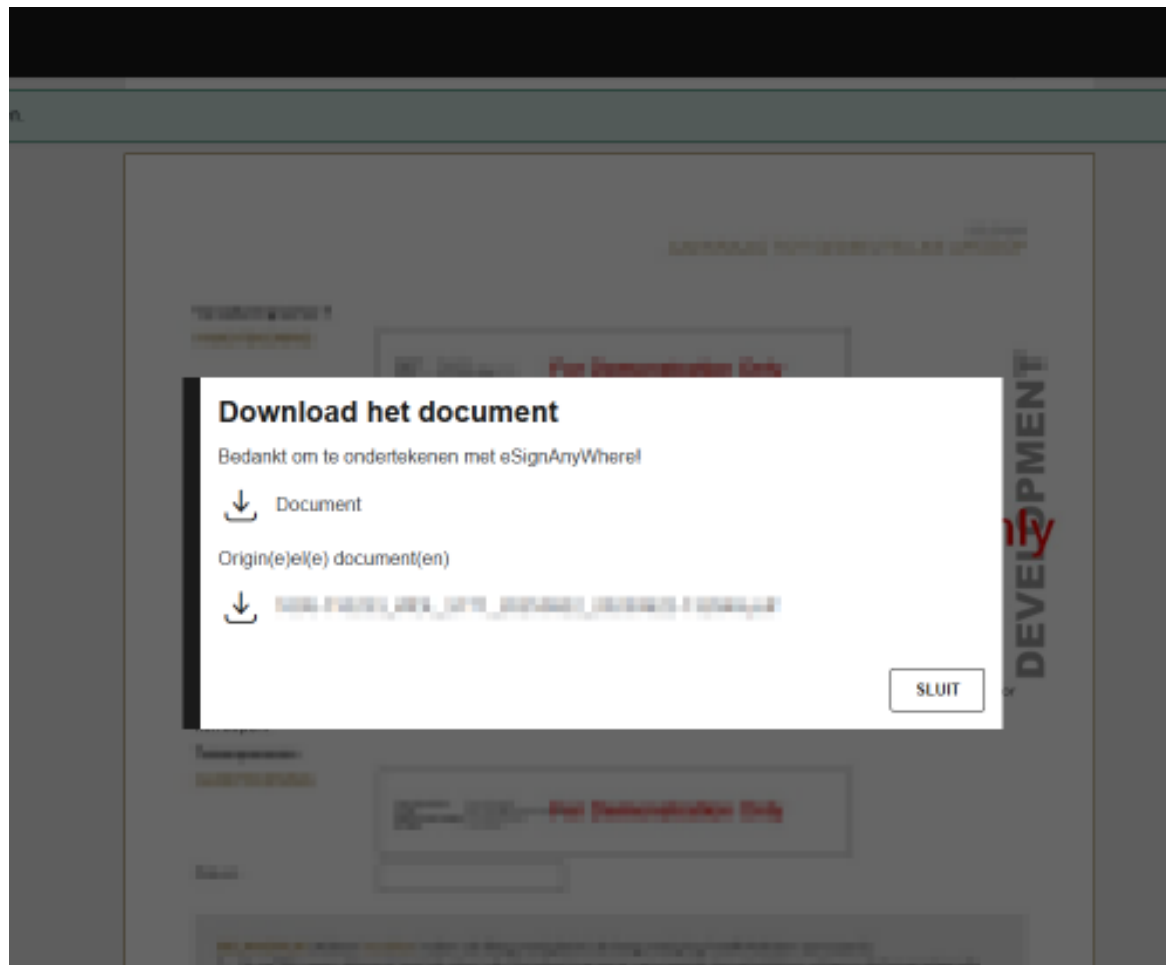
2

3

4

ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

Zodra alle documenten ondertekend zijn, kan u de procedure afronden door op 'Beëindigen' te klikken. Op het einde van het ondertekeningsproces heeft u de mogelijkheid om de geactualiseerde documenten met uw handtekening te downloaden. De elementen die deel uitmaken van de ondertekening zijn: naam, voornaam, e-mailadres en IP-adres.



ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

Zodra de documenten ter ondertekening zijn verzonden, wordt de toets 'Doorgaan naar ondertekening' vervangen door "Het ondertekenverzoek annuleren". In deze fase kunt u nog gegevens wijzigen. Druk daarvoor gewoon op de toets "Annuleer de manuele handtekening" om de ondertekening van het contract te annuleren.

De personen die een e-mail met een ondertekenverzoek hebben ontvangen, zullen een e-mail ontvangen waarin de annulering van het ondertekenverzoek wordt bevestigd en de link in deze e-mail zal worden gedeactiveerd.

Handtekening

Annuleer de manuele handtekening

Type	Ondertekenaars	Rol	e-mail	Telefoon
✓	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]

Upload van een ondertekend document

Handtekening

Annuleer de digitale handtekening

Type	Ondertekenaars	Rol	e-mail	Telefoon
✓	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]

CONTRACTEN IN VERWERKINGSFASE

→ De contracten in de verwerkingsfase zijn beschikbaar in het transactiemenu aan de linkerkant van het scherm.

The screenshot displays the 'TRANSACTIONEN' (Transactions) menu in the utmost WEALTH SOLUTIONS application. The interface features a dark sidebar with navigation icons, a top navigation bar with the utmost logo and a search bar, and a main content area with a table of transactions. The table columns include: Creatiedatum, Identificatie, Type, Polisnummer, Onderwerp, Bruto bedrag, Munt, Status, and Transactiedatum. The table lists several transactions, all of which are in the 'Wachten op input' (Waiting for input) status. At the bottom of the screen, there are three buttons: 'NIEUWE TRANSACTIE', 'NIEUW VERZOEK', and 'NIEUWE SERVICING'.

	Creatiedatum	Identificatie	Type	Polisnummer	Onderwerp	Bruto bedrag	Munt	Status	Transactiedatum
<input type="checkbox"/>	Alle	Filter op id	Alle	Polisnummer	Alle		Alle	Alle	Alle
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op handtek...	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-
<input type="checkbox"/>	09-29-2025	[REDACTED]	Gedeeltelijke afkoop	[REDACTED]	Afkopen	-	-	Wachten op input	-

Disclaimer

Dit document werd opgemaakt door Utmost Luxembourg S.A. in november 2025. De inhoud ervan is louter informatief en mag niet worden gezien als een verzoek of aanbod om enig levensverzekeringsproduct te kopen of te verkopen. De vermelde informatie is evenmin bedoeld als enige vorm van wettelijk, fiscaal of beleggingsadvies en mag dan ook uitsluitend worden gebruikt samen met gepast professioneel advies van een geschikte en gekwalificeerde bron. De aanvaarding van het door de klant ondertekende voorstel blijft ter beoordeling van Utmost Luxembourg.

Het overzicht van belastingheffingen is indicatief. De belastingtarieven en aanslagvoeten zijn aan verandering onderhevig.

Alle informatie in dit document is gebaseerd op de wijze waarop Utmost Luxembourg S.A. de wetten van België en Luxemburg en van iedere andere in dit document vermelde jurisdictie interpreteert, zoals die van kracht waren op het ogenblik waarop dit document tot stand kwam. Utmost Luxembourg S.A. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor

wijzigingen in deze wetten of in de belastingpraktijk die net voor of na de datum van dit document worden doorgevoerd. Hoewel alle zorg is besteed aan het samenstellen van dit document, wordt er onder geen beding beweerd of gegarandeerd - noch uitdrukkelijk, noch impliciet - dat de hierin vermelde informatie correct, volledig of betrouwbaar is, behalve de informatie met betrekking tot Utmost Luxembourg of haar groepsmaatschappijen. De auteursrechten voor dit materiaal berusten bij Utmost Luxembourg S.A.

U dient tijdig voor de intekening kennis te nemen van het essentiële-informatiedocument voor ieder verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct. Het essentiële-informatiedocument is kosteloos beschikbaar op verzoek bij Utmost Luxembourg S.A. of uw tussenpersoon. Het essentiële-informatiedocument kan geraadpleegd worden op: <https://utmostinternational.com/priips/>.

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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.

ULU MARK2303 | 11/25