

# FORESPØRSEL OM OPPGRADERING AV FORSIKRINGSTAKERS INVESTERINGSKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

## NORWAY

Utmost Wealth Solutions er merkenavnet som brukes av en rekke Utmost-selskaper. Dette dokumentet er utstedt av 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.*

Ord i entall kan også bety flertall og vice versa. Henvisninger til kjønn har ikke betydning. Vennligst fyll ut med blokkbokstaver. / *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.*

Polisenummer / Policy Number

### FORESPØRSEL OM OPPGRADERING AV FORSIKRINGSTAKERS INVESTERINGSKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Rundskriv 15/3 fra Commissariat aux Assurances, som trådte i kraft 1. mai 2015 ("**rundskriv 15/3**") klassifiserer forsikringstakere i fem (5) forskjellige kategorier, avhengig av størrelsen på oppgitt formue ("fortune déclarée") og innbetalt premiebeløp. På nærmere bestemte vilkår kan en forsikringstaker be om å bli klassifisert i en høyere kategori enn investert premie tilsier, dersom vedkommende har netto formue som kreves for denne kategorien. / *The circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, which entered into force on 1 May 2015 (the "**Circular Letter 15/3**"), provides for the classification of policyholders in five (5) different categories of policyholders depending on the amount of their declared wealth ("fortune déclarée") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a policyholder can request to be classified in a higher category if he/she has the net wealth required for being classified in such higher category even when the amount of the premium paid does not correspond to the premium required for such higher category.*

Denne forespørselen skal leses i sammenheng med søknadsskjemaet og tolkes i samsvar med de generelle vilkårene. Med mindre annet er angitt i denne anmodningen, skal begrepene ha den betydning de er gitt i vilkårene for forsikringsavtalen. / *This request shall be read in conjunction with the Application Form and construed in accordance with the General Conditions. Unless otherwise defined in this request, capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy.*

Forsikringstaker(e) er for tiden klassifisert av Forsikringselskapet i kategorien / *The Policyholder(s) currently is/are classified by the Insurer in category*  *på grunnlag av oppgitt formue og premiebeløpet som er innbetalt av forsikringstakeren(e), i samsvar med forsikringstakers investeringskategoriene som er fastsatt i rundskriv 15/3. / on the basis of his/her/their declared wealth and the amount of the Premium paid by the Policyholder(s), in accordance with the Policyholder categories set forth in the Circular Letter 15/3.*

Forsikringstakeren ber om klassifisering i den høyere kategorien / *The Policyholder requests classification into the higher category*  *for å få tilgang eller større tilgang til aktivaklasser og/eller aktivadomisiler som ikke er kvalifisert i henhold til gjeldende kategori eller bare ved lavere investeringsgrenser. / to get access or larger access to asset classes and/or asset domiciles which are not eligible under the current category or only at lower investment limits.*

## FORESPØRSEL OM OPPGRADERING AV FORSIKRINGSTAKERS INVESTERINGSKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Gjennom slike ekstra investeringsmuligheter søker Forsikringstaker høyere investeringsavkastning og/eller bedre investeringsdiversifisering. / *Through such additional investment opportunities, the Policyholder seeks higher investment returns and/or better investment diversification.*

Forsikringstakeren forstår at det er ytterligere risiko forbundet med disse ytterligere investeringsmulighetene. For eksempel kan investeringer ha høyere risikonivå uten garanti for at målene og forventet investeringsresultat vil bli oppfylt, investeringer kan ha høyere volatilitet som kan resultere i betydelig eller til og med totalt tap av verdien av investeringen, investeringene kan ha begrenset likviditet eller investeringene kan være hjemmehørende i jurisdiksjoner som tilbyr lave nivåer av tilsyn og investorbeskyttelse. / *The Policyholder understands that there are additional risks associated with these objectives and foreseen investment performance will be met, investments may have higher volatility which could result in substantial or even total loss of the value of the investment, investments may be of limited liquidity or investments can be domiciled in jurisdictions which offer low levels of supervision and investor protection.*

På bakgrunn av disse investeringsmulighetene og til tross for de tilhørende risikoene, anmoder Forsikringstaker(e) herved uttrykkelig om at Forsikringsselskapet klassifiserer ham/henne/dem i kategorien . / *Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Policyholder(s) hereby expressly request(s) that the Insurer classifies him/her/them in category .*

Forsikringstaker(e) erklærer at årsakene til hans/hennes/deres anmodning er som følger (kryss av i den aktuelle ruten og oppgi passende årsak nedenfor): / *The Policyholder(s) explain(s) that the reasons for his/her/their request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below):*

- Forsikringstaker(e) har eksisterende livsforsikringsavtaler med andre forsikringsselskaper der summen av alle innbetalte premier, herunder premie betalt til Forsikringsselskapet, overstiger minstebeløpet som kreves for en investering i den valgte kategorien. / *The Policyholder(s) has/have existing life insurance contracts with other insurance companies where the total of all premiums paid, including the Premium paid to the Insurer, exceeds the minimum amount requested for an investment in the requested category.*
- Forsikringstaker(e) ønsker å prøve tjenestene til Forsikringsselskapet en større investering forsikringen vurderes. / *The Policyholder(s) wish(es) to test the performance of the Insurer before investing a larger amount into his/her/their Policy.*
- 

Forsikringstaker(e) er klar over at Forsikringsselskapet ikke er forpliktet til å akseptere anmodningen fra Forsikringstaker(e), og at Forsikringsselskapet må foreta en vurdering av opplysninger gitt av Forsikringstaker(e) samt Forsikringstaker(e)s forståelse av den økte risiko som følger av at selskapet aksepterer anmodningen. / *The Policyholder(s) understand(s) that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Policyholder(s) and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Policyholder(s) as well as the Policyholder(s)'s understanding of the additional risks to accept the request.*

Forsikringstakers investeringskategorien som er valgt av Forsikringstaker(e), hvis og når den aksepteres av Forsikringsselskapet, (i) må overholde investeringsbegrensningene for kategorien slik det er fastsatt i rundskriv 15/3, (ii) vil bli anvendt på alle forsikringsavtaler som tegnes av Forsikringstaker(e) og (iii) vil være gyldig uavhengig av fondets avkastning, inntil Forsikringstakeren eventuelt anmoder om ny endring av forsikringstakers investeringskategori. / *The Policyholder category chosen by the Policyholder(s), if, and when, accepted by the Insurer, (i) must comply with the investment restrictions for such category set forth in the Circular Letter 15/3, (ii) will be applied to all Policies subscribed by the Policyholder(s) and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund(s), except if the Policyholder requests a change of Policyholder category.*

Forsikringstaker(e) bekrefter ved sin signatur nedenfor at vedkommende har mottatt tilstrekkelig og hensiktsmessig informasjon fra Forsikringsselskapet om de ytterligere investeringsmulighetene som tilbys ved en klassifisering i en høyere kategori samt tilstrekkelig og hensiktsmessig informasjon om risikoene som følger av slike ytterligere investeringsmuligheter. Forsikringstaker(e) bekrefter uttrykkelig sitt samtykke og godtar slike risikoer. / *By signing below, the Policyholder(s) confirm(s) having received from the Insurer sufficient appropriate information on the additional investment opportunities offered by a classification into a higher category as well as sufficient appropriate information on the risks deriving from such additional investment opportunities. The Policyholder(s) expressly confirm(s) understanding and accepting such risks.*

## FORESPØRSEL OM OPPGRADERING AV FORSIKRINGSTAKERS INVESTERINGSKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Ved å signere nedenfor, bekrefter Forsikringstaker(e) at vedkommende i forbindelse med denne anmodningen har mottatt hele Søknadsskjemaet og de Generelle Vilkårene for Forsikringen og lest disse nøye, og godtar at denne anmodningen er en integrert del av Forsikringen. / *By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this request to be an integral part of the Policy.*

### Forsikringstaker/Juridisk representant 1 / Policyholder/Legal Representative 1

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

### Forsikringstaker/Juridisk representant 2 / Policyholder/Legal Representative 2

**SIGNATUR / SIGNATURE**

Dato / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Sted og land for underskrift / City and Country of signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. er registrert i handels- og selskapsregisteret (R.C.S) under nummer B37604 og reguleres av Commissariat aux Assurances (CAA)  
 Registrert kontoradresse: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
 Utmost Wealth Solutions er registrert i Luxembourg som et foretaksnavn for Utmost Luxembourg S.A.