

NEW SPECIALISED ASSURANCE FUND / NOUVEAU FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ

LUXEMBOURG

Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.*

Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. / *Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.*

MAIN CHARACTERISTICS OF THE SPECIALISED ASSURANCE FUND / CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS D'ASSURANCE SPECIALISE

Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.*

All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Policy/Contract. / *Tous les termes figurant en majuscules dans le cadre du présent document ont la signification qui leur est donnée à l'article « Définitions » des Conditions Générales du Contrat.*

The term Policyholder has to be interpreted, in the present document, as Holder for a capitalisation contract. / *Le terme Preneur d'Assurance doit être interprété, dans le présent document, comme Souscripteur lorsqu'il s'agit d'un contrat de capitalisation.*

Reserved Policy/Contract Number / *Numéro de Contrat réservé*

1. IDENTIFICATION OF THE SPECIALISED ASSURANCE FUND AND PLANNED OPERATION (please tick the operation to be performed) / *IDENTIFICATION DU FOND D'ASSURANCE SPECIALISE ET OPERATION ENVISAGEE (veuillez cocher l'opération à réaliser)*

Number and identification / *Numéro et identification*

New subscription: / Nouvelle souscription :

This document is an appendix to the Application Form. This appendix concerns the creation, as part of a new subscription, of a new Specialised Assurance Fund, named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document constitue une annexe à la Proposition d'Assurance/de Souscription. Cette annexe concerne la création, dans le cadre d'une nouvelle souscription, d'un nouveau Fonds d'Assurance Spécialisé dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

NEW SPECIALISED ASSURANCE FUND / NOUVEAU FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ

 Payment of additional Premium: / Versement de Prime complémentaire :

This document is an endorsement to the Policy/Contract and is to be attached to the additional Premium payment form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Specialised Assurance Fund named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire de versement de Prime complémentaire. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'un nouveau Fonds d'Assurance Spécialisé dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

 Switch: / Arbitrage :

This document is an endorsement to the Policy/Contract and is to be attached to the switch form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Specialised Assurance Fund named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document, constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire d'arbitrage. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'un nouveau Fonds d'Assurance Spécialisé dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

2. MAIN CHARACTERISTICS OF THE SPECIALISED ASSURANCE FUND / CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS D'ASSURANCE SPECIALISE

New Specialised Assurance Fund / Nouveau Fonds d'Assurance Spécialisé

Investment adviser (optional) / Conseiller en investissement (optionnel)	<input type="text"/>
Address / Adresse	<input type="text"/>
Advisory fee ^{(**)(**)} / Frais de gestion conseillée ^{(**)(**)}	<input type="text"/> %
Regulated by / Contrôlé par	<input type="text"/>
ORT representative (optional) / Mandataire RTO (optionnel)	<input type="text"/>
Address / Adresse	<input type="text"/>
Order receipt and transmission fee (ORT) ^{(**)(**)} / Frais de réception et transmission d'ordre (RTO) ^{(**)(**)}	<input type="text"/> %
Deals placed by / Ordres passés par	<input type="checkbox"/> Adviser / Conseiller <input type="checkbox"/> ORT representative / Mandataire RTO <input type="checkbox"/> Policyholder (default if no adviser) / Preneur d'Assurance (par défaut si pas de Conseiller)
Custodian Bank ^(****) / Banque Dépositaire ^(****)	<input type="text"/>
Address / Adresse	<input type="text"/>
Fund reference currency ^(****) / Devise de référence du Fonds ^(****)	<input type="text"/>

INVESTMENT OBJECTIVE / OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

<input type="checkbox"/> Defensive / Défensif	The Fund seeks a conservative return while taking a limited risk. The objective of the Fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. The Fund will mainly invest in bonds/bonds-type and money market instruments with a small proportion in equity/equity-type instruments representing maximum 10% of the Fund. No alternative investments will be selected. / <i>Le Fonds cherche à obtenir un rendement conservateur tout en prenant un risque limité. L'objectif du Fonds est de réaliser une croissance progressive du capital tout en prenant un risque limité dans des conditions économiques et de marché normales. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 3 ans. Le Fonds investira principalement dans des obligations/instruments de type obligataire et des instruments du marché monétaire, avec une petite proportion d'instruments de type actions/actions représentant au maximum 10% du Fonds. Aucun investissement alternatif ne sera sélectionné.</i>
<input type="checkbox"/> Moderate / Modéré	The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited investment risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively low with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is willing to occasionally give up a certain degree of investment security and to invest in more volatile financial instruments such as shares and alternative investments ¹ representing a maximum 30% of the Fund. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. / <i>Le Fonds vise une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant un risque d'investissement limité dans des conditions économiques et de marché normales. La volatilité du portefeuille sera relativement faible avec un horizon d'investissement d'au moins 5 ans. Le Fonds est prêt à renoncer occasionnellement à un certain degré de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils tels que des actions et des investissements alternatifs¹ représentant un maximum de 30% du Fonds. Des stratégies de couverture des risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille.</i>
<input type="checkbox"/> Balanced / Équilibré	The Fund seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average with a maximum portion of 65% invested in equity/equity-type and/or alternative investments ¹ . The rest will be invested in bonds/bonds-type and/or money market instrument. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. / <i>Le Fonds recherche une croissance modérée du capital à moyen/long terme par le biais d'un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est moyen avec une part maximale de 65% investie en actions/titres de participation et/ou investissements alternatifs¹. Le reste sera investi en obligations/instruments de type obligataire et/ou en instruments du marché monétaire. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 7 ans. Des stratégies de couverture des risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille.</i>
<input type="checkbox"/> Active / Actif	The Fund seeks long-term capital appreciation. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of higher losses. The risk level of the Fund is high. Investment into equity/equity-type instruments and alternative investments ¹ can represent up to 80% of the Fund. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. / <i>Le Fonds recherche une appréciation du capital à long terme. Le capital investi peut augmenter ou diminuer et la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes plus élevées. Le niveau de risque du Fonds est élevé. Les investissements en actions/placements de type actions et en placements alternatifs¹ peuvent représenter jusqu'à 80% du Fonds. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 9 ans. Des stratégies de couverture du risque peuvent réduire la volatilité du portefeuille.</i>

Aggressive /
Agressif

The Fund seeks a higher investment performance in the long term and is prepared to undertake substantial capital risks in exchange for this. The volatility of the portfolio is high. The investment horizon of the Fund is more than 10 years. The risk level of the Fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio to a certain extent. All investments may be invested in equity/equity-type and/or alternative investments¹. / *Le Fonds cherche à obtenir une performance d'investissement plus élevée à long terme et est prêt à prendre des risques substantiels sur le capital en échange de cette performance. La volatilité du portefeuille est élevée. L'horizon d'investissement du Fonds est supérieur à 10 ans. Le niveau de risque du Fonds est très élevé. Les stratégies de couverture du risque peuvent réduire la volatilité du portefeuille dans une certaine mesure. Tous les placements peuvent être investis dans des actions/des placements de type actions et/ou des placements alternatifs¹.*

* VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate. / *La TVA (ou tout impôt équivalent) s'ajoute aux frais et sera prélevée au taux applicable.*

** Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the investment adviser for the duration of the Fund. / *Déterminés par an sur la valeur du Fonds et prélevés du Fonds selon les instructions du conseiller en investissement pendant toute la durée du Fonds.*

*** Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary. / *Les frais de Banque Dépositaire au titre de la tenue de compte et de la conservation (frais de dépôt) des Actifs Sous-Jacents du Fonds ainsi que les autres frais et charges (comme notamment des frais de transaction, de souscription, d'investissement, de transfert, de change et frais bancaire) incluant les droits, taxes et impôts sont prélevés par la Banque Dépositaire de la valeur des Fonds. Le Preneur d'Assurance peut, sur demande, obtenir de l'Assureur ou de l'Intermédiaire une fiche d'information sur les frais de dépôt.*

**** If different from Policy/Contract currency. / *Si différent de la devise du Contrat.*

¹ The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" must be signed prior to investment in these type of assets. / *La « Notice d'information sur les risques que comporte un investissement dans des Investissements Spécialisés » doit être signée avant tout investissement dans ce type d'actifs.*

Policyholder 1 / Preneur d'Assurance 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 2 / Preneur d'Assurance 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 3 / Preneur d'Assurance 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 4 / Preneur d'Assurance 4

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 1 / Représentant Légal 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 2 / Représentant Légal 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 3 / Représentant Légal 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 4 / Représentant Légal 4

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Life Assured 1 / Assuré 1



Only required in case of a new subscription or payment of additional Premium and if the Life Assured is different from the Policyholder / Requête uniquement en cas de nouvelle souscription ou de versement de Prime complémentaire et si l'Assuré est une personne différente de celle du Preneur d'Assurance

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Life Assured 2 / Assuré 2



Only required in case of a new subscription or payment of additional Premium and if the Life Assured is different from the Policyholder / Requête uniquement en cas de nouvelle souscription ou de versement de Prime complémentaire et si l'Assuré est une personne différente de celle du Preneur d'Assurance

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

INTERMEDIARY DECLARATION / DÉCLARATION DE L'INTERMÉDIAIRE

The Intermediary confirms that he has personally identified the Policyholder and, where applicable, the Life Assured, whose details are faithfully reported in the relevant fields of the documents concerned and that their signatures have been made in his presence. / *L'Intermédiaire confirme qu'il a personnellement identifié le Preneur d'Assurance et, le cas échéant, l'Assuré, dont les coordonnées sont fidèlement reportées dans les champs correspondants des documents concernés et que leurs signatures ont été apposées en sa présence.*

The Intermediary has informed the Policyholder of the possibility of requesting the information sheet setting out the Custodian Bank charges. / *L'intermédiaire a informé le Preneur d'Assurance de la possibilité de demander la fiche d'information exposant les frais de la Banque Dépositaire.*

Intermediary / Intermédiaire

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. is registered with R.C.S. under number B37604 and regulated by the Commissariat aux Assurances (CAA)
Registered office address: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is registered in Luxembourg as a business name of Utmost Luxembourg S.A.