

CONNECT

SOUSCRIPTION DIGITALE
GUIDE D'UTILISATION

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

3 INTRODUCTION : CONNECT	9 BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS	15 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION - PROPOSITION D'ASSURANCE (PHASE 2) ?	20 FRAIS & INVESTISSEMENT	27 FRAIS	33 PROCESSUS DE SIGNATURE ÉLECTRONIQUE
4 POURQUOI UTILISER LA SOUSCRIPTION DIGITALE INCLUSE DANS CONNECT ?	10 KYC - KNOW YOUR CLIENT (1/2)	16 PROPOSITION D'ASSURANCE : COUVERTURE DÉCÈS / DURÉE DU CONTRAT	21 FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (1/2)	28 VALIDATION DU PROCESSUS DE SOUSCRIPTION	34 RÉCEPTION DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
5 CONNEXION	11 KYC - KNOW YOUR CLIENT (2/2)	17 PROPOSITION D'ASSURANCE : BÉNÉFICIAIRES	22 FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (2/2)	29 PIÈCES À JOINDRE	35 SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
6 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION ?	12 COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (1/2)	18 PROPOSITION D'ASSURANCE : CORRESPONDANCE	23 FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS) (1/2)	30 SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	36 ANNULATION DE LA SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE
7 COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION (PHASE 1)	13 COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (2/2)	19 PROPOSITION D'ASSURANCE : CONSETEMENTS	24 FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS) (1/2)	31 SIGNATURE MANUSCRITE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	37 CONTRATS EN COURS DE TRAITEMENT
8 SOUSCRIPTEURS	14 CHOIX DU PRODUIT		25 FONDS EXTERNES	32 SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE	

INTRODUCTION : CONNECT



Une approche basée sur une plateforme de service 100 % digital : **Connect**

Connect est l'outil de service digital d'Utmost Luxembourg, dédié aux partenaires et clients.

Sa première version fut lancée en janvier 2017 avec l'objectif d'offrir une plateforme de service entièrement automatisée, sûre, et facile d'utilisation.

Cette nouvelle version inclut de nouvelles fonctionnalités comme la souscription de nouveaux contrats de façon digitale.

POURQUOI UTILISER LA SOUSCRIPTION DIGITALE INCLUSE DANS **CONNECT** ?

AVANTAGES

- › Sauvegarde du dossier de souscription et justificatifs avec possibilité de finaliser ultérieurement
- › Possibilité d'effectuer des requêtes standards et spécifiques avec suivi en temps réel de la progression
- › Plateforme disponible en 6 langues (français, anglais, allemand, espagnol, italien, néerlandais)
- › Reporting complet et détaillé
- › Alertes automatiques sur dossiers incomplets ou documents manquants sur clients existants
- › Consultation à tout moment de l'ensemble des informations sur les polices et tout le portefeuille client actif auprès d'Utmost Luxembourg
- › Possibilité de souscrire à différentes unités de compte
- › Nouvelle souscription entièrement numérique et en temps réel, avec signature électronique
- › Espace d'échange instantané et sécurisé avec les équipes dédiées d'Utmost Luxembourg
- › Accès individuel, 100 % sécurisé, sur ordinateur et mobile

CONNEXION

Connectez-vous à la plateforme :
<https://connect.utmostgroup.lu>

1.

Entrez votre adresse e-mail et votre mot de passe.

2.

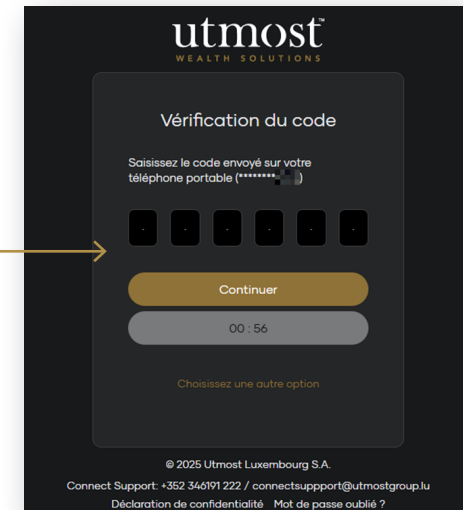
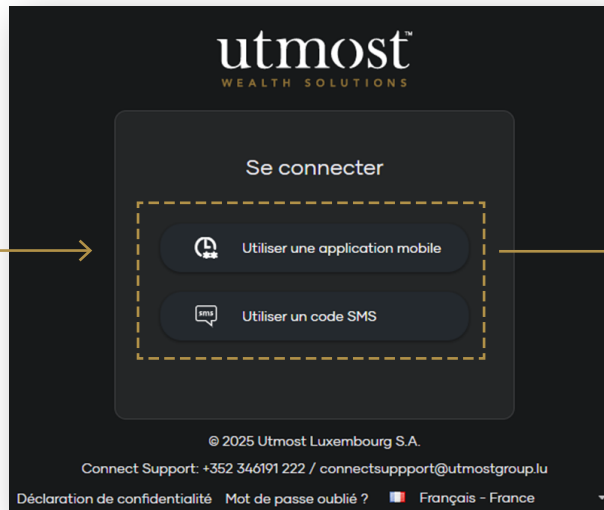
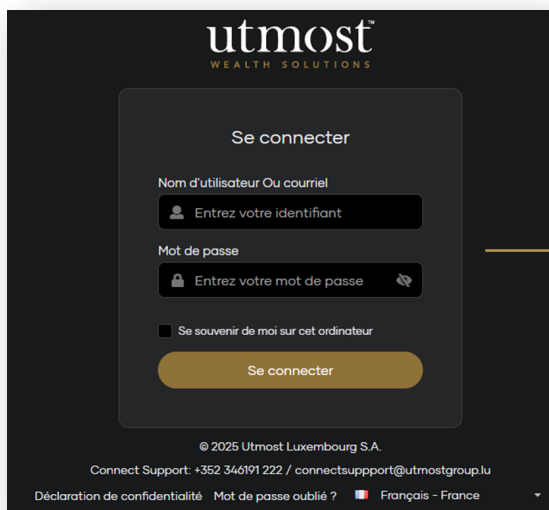
Choisissez l'option d'identification :

- › appel téléphonique
- › réception de SMS

3.

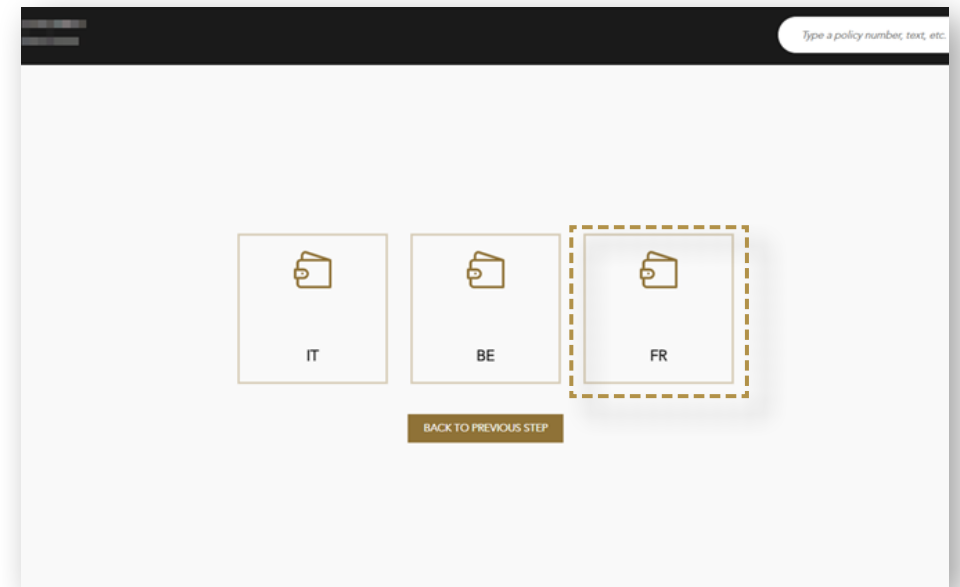
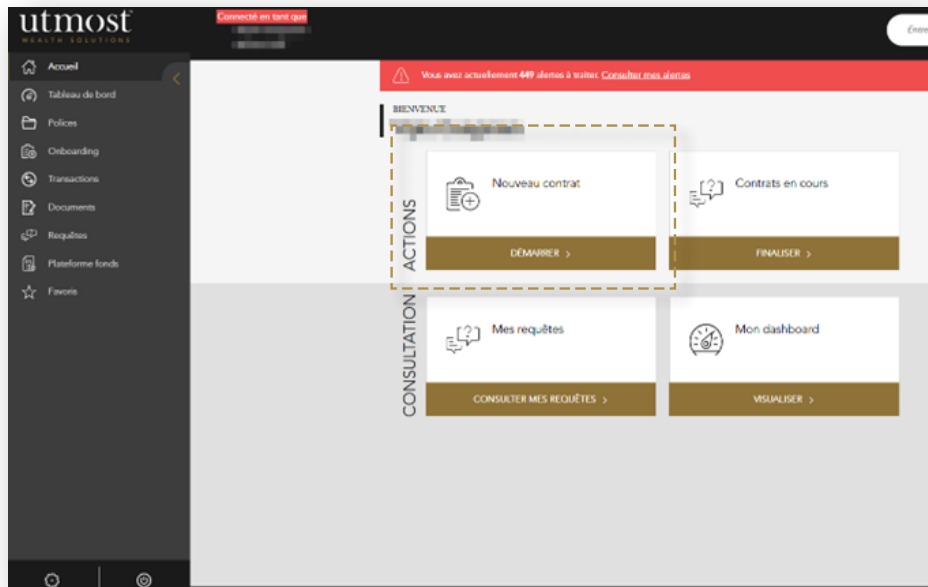
Si vous choisissez l'option du code SMS, vous recevrez alors un code d'identification à 6 chiffres.

Insérez le code d'identification pour accéder à la plateforme.



COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION ?

Pour initier un nouveau dossier de souscription :



1.

Sélectionnez sur la page d'accueil Nouveau contrat.



2.

Choisissez le Marché.

COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION (PHASE 1)

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

Distributeur : reprend toutes les informations relatives à l'intermédiaire. Certaines informations sont déjà pré-remplies et peuvent être modifiées si besoin.

The screenshot displays the 'Entrée en relation' (Entry in relation) form for a distributor. The form is organized into two columns. The left column contains fields for 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', and 'Choix du produit'. The right column contains fields for 'Distributeur' with sub-fields: 'Nom de la société*', 'Nom*', 'N°', 'Prénom(s)*', 'Rue', 'N° d'immatriculation*', 'Ville', 'Téléphone mobile*', 'Code postal', 'Email*', 'Pays' (set to France), 'Le distributeur est soumis au contrôle de*', and 'Situé à (N°/Rue/Ville/CP/Pays)*'. At the bottom of the form, there is a 'Lieu de la signature' field with a 'Pays*' dropdown. A 'FINALISER LA SAISIE' button is located at the bottom left of the form area. The top of the page features the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' logo, a search bar with the placeholder 'Entrer un numéro de police, texte, etc.', and a 'HELP' button. A navigation menu on the left side of the page lists various steps: 'Entrée en relation', 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', 'Choix du produit', and 'Proposition d'Assurance'. A callout box points to the 'Proposition d'Assurance' menu item.

Le menu de gauche affiche les étapes à suivre et à renseigner avant que la proposition d'assurance puisse être soumise.

Sauvegardez régulièrement vos informations en cliquant sur le bouton de sauvegarde.

SOUSCRIPTEURS

Souscripteurs : reprend toutes les informations relatives aux clients nécessaires dans le cadre d'une souscription de contrat.

En cas de co-souscription, il est possible d'ajouter un souscripteur en cliquant sur le bouton **+**.

Il est également possible d'effectuer des souscriptions en démembrement.

The screenshot shows the Utmost web interface for managing subscribers. The left sidebar contains a menu with items like 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', and 'Choix du produit'. The 'Souscripteurs' item is highlighted with a yellow dashed box. The main content area is titled 'Souscripteurs - Informations générales' and includes a search bar, a 'HELP' button, and a 'Type de souscripteur' section with radio buttons for 'Personne physique' (selected) and 'Personne morale'. Below this is an 'Identification' section with 'Informations générales' and 'Le souscripteur jouit de:' options. A yellow arrow points to a 'Souscripteurs 1 +' button in the top right of the main content area.

The screenshot shows the Utmost web interface for managing subscribers. The left sidebar contains a menu with items like 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', and 'Choix du produit'. The 'Souscripteurs' item is highlighted. The main content area is titled 'Souscripteurs - Informations générales' and includes a search bar, a 'HELP' button, and a 'Type de souscripteur' section. Below this is a 'Coordonnées' section with fields for 'N°', 'Rue*', 'Ville*', 'Code postal*', 'Pays*', 'Téléphone', 'Téléphone mobile*', and 'Email*'. Below that is a 'Pays de naissance' section with fields for 'Type*', 'Date de délivrance*', 'Numéro*', 'Liste de délivrance*', and 'Pays de délivrance*'. A yellow arrow points to the 'Souscripteurs 1 +' button in the top right of the main content area.

BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS

Bénéficiaires effectifs : reprend toutes les informations relatives au(x) bénéficiaire(s) effectif(s). Cette section est complétée par défaut avec les coordonnées du souscripteur. Elle doit être complétée uniquement si un bénéficiaire effectif n'est pas titulaire du contrat.

The image displays two overlapping screenshots of the utmost Wealth Solutions web application interface, specifically the 'Bénéficiaires effectifs' (Effective Beneficiaries) section. The top-left screenshot shows the navigation menu on the left, with 'Bénéficiaire(s) effectif(s)' highlighted. The main content area shows a form titled 'Bénéficiaire effectif 1' with a plus sign. The form includes a definition: 'Le Bénéficiaire effectif est défini comme toute personne physique qui détient ou contrôle en dernier ressort'. Below this, there are radio buttons for 'Le Bénéficiaire effectif est-il le Souscripteur?' (Oui/Non), a dropdown for 'Relation entre le bénéficiaire effectif et le(s) Souscripteur(s) ?*', and a text area for 'Antécédents personnels du Bénéficiaire effectif (état civil, enfants, in...'. There is also a text area for 'Expliquer la raison pour laquelle le PH agit au nom de l'EBO*'. At the bottom, there are 'Informations générales' fields for 'Titre*' and 'Nom*'. The bottom-left screenshot shows the same form but with the 'Coordonnées' section expanded, showing fields for 'N°', 'Rue*', 'Ville*', 'Code postal*', 'Pays*' (set to France), 'Téléphone', 'Téléphone mobile*', and 'Email*'. Below this, the 'Pièce d'identité' section is expanded, showing fields for 'Type*', 'Date de délivrance*', 'Numéro*', 'Lieu de délivrance*', and 'Pays de délivrance*'. Both screenshots feature a 'FINALISER LA SAISIE' button at the bottom. The footer of the application includes '2023 Utmost Luxembourg S.A (S.L.)' and contact information for support.

KYC - KNOW YOUR CLIENT (1/2)

KYC (connaître votre client) : le questionnaire permet de fournir toutes les informations LAB/ FT (Lutte contre le Blanchiment de capitaux et Financement du Terrorisme).

The image displays two overlapping screenshots of the utmost web application interface, specifically the KYC (Know Your Customer) form. The left screenshot shows the 'Origine de la prime à investir' (Origin of the investment premium) section. It includes a sidebar menu with 'KYC - Know Your Customer' highlighted, and a main form area with the following fields: 'Origine de la prime à investir' (checkbox for joint account), 'Nom de la Banque*' (text input), 'Pays*' (dropdown menu set to 'France'), 'Ville*' (text input), 'Nom du titulaire*' (dropdown menu), 'Date d'ouverture du compte bancaire*' (calendar input), and 'IBAN' (text input). A 'FINALISER LA SAISIE' button is at the bottom. The right screenshot shows the 'Déclaration du distributeur' (Distributor Declaration) section. It includes a 'Date à laquelle le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s) sont devenus vos clients ou les clients de votre société:' (calendar input), a large text area for 'Comment vous ou votre société avez-vous contrôlé le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s)?', radio buttons for 'Dans le cadre d'un face à face' and 'Par une procédure de vente à distance', a dropdown for 'A quel point connaissez-vous le(s) Souscripteur(s) ou Bénéficiaire(s) effectif(s)?', and another text area for 'L'investissement proposé est-il compatible avec l'activité, le style de vie et les moyens financiers apparents du ou des Bénéficiaire(s) effectif(s)?'. A 'FINALISER LA SAISIE' button is also present. The footer of the right screenshot shows '© 2025 Ulysse Luxembourg S.A. (S.2.1)' and 'Customer Support: +352 34893 222 connectsupport@ulyssegroup.lu'.

KYC - KNOW YOUR CLIENT (2/2)

The screenshot shows the 'Identification' section of the KYC form. The left sidebar is expanded to show the 'KYC - Know Your Customer' section, which is highlighted with a dashed orange box. The main form area contains the following fields and options:

- Identification du bénéficiaire effectif**
 - Actif Retraité
 - Revenu annuel avant impôt * (text input)
 - Devise* (dropdown menu, currently showing EUR)
 - Autre (text input)
- L'employeur est-il une société cotée? Oui Non
- Personnes exposées politiquement**
 - Le Souscripteur ou le Bénéficiaire effectif occupe-t-il ou a-t-il occupé une fonction publique de premier plan au niveau national ou international? Oui Non
 - Le Souscripteur ou le Bénéficiaire effectif a-t-il un proche (parent, associé, partenaire professionnel, etc) qui occupe ou a occupé une fonction publique de premier plan? Oui Non
- Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif (text input)

The screenshot shows the 'Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif' section of the KYC form. The left sidebar is expanded to show the 'Proposition d'Assurance' section, which is highlighted with a dashed orange box. The main form area contains the following fields and options:

- Montants**
 - Quelle est votre meilleure estimation du patrimoine net total du Bénéficiaire effectif ? (les sommes doivent correspondre aux sections "Patrimoine du Bénéficiaire effectif" et "Types d'actifs" ci-dessous) (text input)
 - Devise (dropdown menu, currently showing EUR)
- Patrimoine du Bénéficiaire effectif**
 - Vous souhaitez remplir le formulaire concernant l'origine de la fortune en : Montant %
 - Activité professionnelle/épargne
 - Gains liés à des investissements
 - Vente d'entreprise
 - Héritage

COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (1/2)

KYC (connaître votre client) : le questionnaire permet de fournir toutes les informations LAB/ FT (Lutte contre le Blanchiment de capitaux et Financement du Terrorisme).

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Entrer un numéro de police, sexe, v

Entrée en relation

Section KYC

Distributeur

Souscripteurs

Bénéficiaire(s) effectif(s)

KYC - Know Your Customer

Profil d'investissement

Choix du produit

Proposition d'Assurance

FINALISER LA SAISIE

PROFIL D'INVESTISSEMENT

1/15 - Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ?

Aucune

Moins de 5 ans

5 à 10 ans

Plus de 10 ans

PROFIL D'INVESTISSEMENT

2/15 - Quelle est votre expérience dans les placements en assurance vie ?

Aucune

J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie avec garantie du capital

J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie sans garantie du capital

Merci de répondre aux 15 questions qui vous permettront d'établir le Profil d'investissement du Client.

COMMENT ÉTABLIR LE PROFIL D'INVESTISSEMENT DU CLIENT ? (2/2)

Le profil du client est calculé automatiquement suite aux 15 questions.

Le client a la possibilité de choisir une stratégie d'investissement différente de celle proposée initialement.

Renseignez les informations nécessaires au calcul de la catégorie du souscripteur.

Lorsque cela est applicable au client et conformément à la Lettre Circulaire 15/3, il est possible pour le client de demander un déclassement ou un surclassement de catégorie.

Vous avez la possibilité de vérifier ou modifier les réponses aux 15 questions grâce au bouton « Retour aux questions ».

CHOIX DU PRODUIT

Choix du produit : produits disponibles à sélectionner, Liberté ou Liberté Capitalisation.

The screenshot shows the utmost WEALTH SOLUTIONS interface. On the left, a navigation menu lists various sections: Entrée en relation, Section KYC, Distributeur, Souscripteurs, Bénéficiaire(s) effectif(s), KYC - Know Your Customer, Profil d'investissement, **Choix du produit** (highlighted with a dashed orange box and an arrow), and Proposition d'Assurance. The main content area is titled 'Choix du Produit' and features a dropdown menu for 'Choix du Produit*'. The dropdown is open, showing two options: 'Liberté' and 'Liberté Capitalisation'. Below the dropdown, there is a disclaimer in French: 'moyen est approprié dans le cadre des transaction menées avec Utmost Luxembourg S.A. Il aimerait recevoir les documents d'informations clés et documents d'informations spécifiques en ligne via le site <http://utmostinternational.com/priips>'. At the bottom of the main content area, there are two buttons: 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT'. In the 'Proposition d'Assurance' section, there is a 'FINALISER LA SAISIE' button. The footer contains the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (S1.7)' and 'Connect Support: +352 34691 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

COMMENT PROCÉDER À UNE NOUVELLE SOUSCRIPTION - PROPOSITION D'ASSURANCE (PHASE 2) ?

PROPOSITION D'ASSURANCE

Assurés : Pour ce(s) rôle(s), le(s) souscripteur(s) sont proposés par défaut.

Sélectionnez le(s) souscripteur(s) plein propriétaire ou nu-propriétaire en cas de démembrement.

The screenshot displays the 'utmost' digital subscription interface. The main content area is titled 'Assuré - Informations générales'. A dropdown menu is open for 'Assurés', showing the text 'Veuillez sélectionner le Souscripteur*'. A '+' icon is visible next to the 'Assurés' section, indicating the ability to add more assureds. The interface includes a sidebar with navigation options, a 'PRÉCÉDENT' button, and a 'FINALISER LA SAISIE' button at the bottom.



Il est possible d'ajouter des Assurés en cliquant sur le bouton +.

PROPOSITION D'ASSURANCE : COUVERTURE DÉCÈS / DURÉE DU CONTRAT

Couverture décès : reprend la couverture décès applicable au contrat Liberté.

The screenshot displays the 'utmost' web interface. On the left, a navigation menu is visible with the following items: 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Couverture décès', 'Correspondance', 'Consentements Généraux', 'Frais & Investissement', 'Prime & Investissement', and 'Frais'. The 'Couverture décès' item is highlighted with a dashed orange box. An arrow points from the text on the left to this box. The main content area is titled 'Couverture Décès' and contains the following sections: 'DUREE DU CONTRAT', 'Couverture Décès', 'CAPITAL DE BASE EN CAS DE DECES', and 'COUVERTURE DECES'. The 'DUREE DU CONTRAT' section features a text input field with the label 'Contrat est souscrit pour une durée de' and 'ans.' followed by an information icon. A dashed orange box highlights this input field, and an arrow points from the text on the right to it. Below the input field are 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT' buttons. The 'COUVERTURE DECES' section contains a paragraph of text explaining the death benefit coverage. At the bottom of the page, there is a footer with the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS 13)' and 'Connect Support: +352 346181 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

La Durée du contrat est à définir dans cette section pour les contrats de Capitalisation.

PROPOSITION D'ASSURANCE : BÉNÉFICIAIRES

Bénéficiaires : reprend les différentes possibilités de clauses bénéficiaires.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' web interface. The top navigation bar includes the logo, a search bar with the placeholder 'Entrez un numéro de police, texte, etc.', and a 'HELP' button. A left sidebar contains a menu with items: 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', 'Consentements Généraux', 'Frais & Investissement', 'Prime & Investissement', and 'Frais'. The 'Bénéficiaires' item is highlighted with a dashed orange border and a yellow arrow pointing from the text on the left. The main content area is titled 'Bénéficiaire en cas de décès' and contains the instruction 'Choisissez votre modèle de désignation du (des) Bénéficiaire(s) du Contrat.' Below this are five radio button options: 'Aucun bénéficiaire désigné', 'Désignation nominative', 'Clause bénéficiaire standard', 'Désignation déposée chez le notaire', and 'Document Annexé signé'. At the bottom of the main area are 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT' buttons. A 'FINALISER LA SAISIE' button is located at the bottom of the sidebar menu. The footer contains the text '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS17)' and 'Connect Support: +352 346191 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

PROPOSITION D'ASSURANCE : CORRESPONDANCE

Correspondance : permet de définir la règle de correspondance principale qui sera appliquée pour la transmission des documents relatifs au contrat.

The screenshot displays the 'utmost' web interface. On the left, a navigation menu is visible with the 'Proposition d'Assurance' section expanded, showing sub-items like 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', 'Consentements Généraux', 'Frais & Investissement', 'Prime & Investissement', and 'Frais'. The 'Correspondance' item is highlighted with a dashed orange border and a yellow arrow points to it from the text on the left. The main content area is titled 'Moyen de communication pour la correspondance' and contains the instruction 'Veuillez choisir l'une des options suivantes pour déterminer le moyen de correspondance'. Below this, there are four radio button options: 'Correspondance électronique et consentement du Souscripteur pour l'utilisation de la plateforme digitale de l'Assureur Connect', 'Correspondance papier au Souscripteur', 'Correspondance au distributeur', and 'Correspondance au conseiller fiscal (y compris le comptable) ou le conseiller juridique'. At the bottom of the main content area, there are 'PRÉCÉDENT' and 'SUIVANT' buttons. The footer of the page includes the copyright notice '© 2025 Utmost Luxembourg S.A. (5173)' and contact information for 'Connect Support'.

PROPOSITION D'ASSURANCE : CONSENTEMENTS

Consentements : Il s'agit de confirmations et consentements Laissées à l'utilisateur concernant :

- › l'envoi des Conditions Particulières ;
- › un consentement concernant la signature électronique et l'accès à Connect pour le client ;
- › le consentement concernant l'éventuelle communication de données à un agrégateur ;
- › Le règlement par la remise des parts, titres ou actifs sous-jacents ;
- › Le marché visé par le produit.

The screenshot displays the 'utmost HEALTH SOLUTIONS' web interface. The main content area is titled 'Proposition d'Assurance' and contains several sections for user consent:

- Envoi des Conditions Particulières:** Four radio button options for sending the conditions: 'Envoi par moyen de communication électronique au Souscripteur', 'Envoi par moyen de communication électronique au distributeur', 'Envoi par courrier recommandé au Souscripteur', and 'Envoi par courrier recommandé au distributeur'.
- Utilisation de la plateforme digitale Connect:** A checkbox option: 'Le Souscripteur souhaite avoir accès à la plateforme digitale mise à disposition par l'Assureur'.
- Signature électronique:** A checkbox option: 'Le Souscripteur consent à l'utilisation par l'Assureur de son adresse électronique et de son numéro de téléphone mobile dès lors qu'une signature électronique est requise'.
- Agrégateur:** A checkbox option: 'J'accepte que les données confidentielles du contrat puissent être communiquées à un agrégateur'.
- Règlement par la remise des parts, titres ou Actifs Sous-Jacents:** A checkbox option with detailed text: 'Le Souscripteur entend, lors du rachat ou au terme du Contrat, opter irrévocablement pour la remise des titres, sous réserve qu'une telle remise soit possible en application de la législation applicable et/ou des contraintes relatives aux Actifs Sous-Jacents ou aux parts de Fonds Externes, parts ou des Actifs Sous-Jacents de Fonds Interne(s) Dédié(s) ou Collectif(s) de type autre que N, de Fonds d'Assurance Spécialisé(s) de type autre que N ou de Fonds Externe(s) constituant les Unités de Compte composés notamment de : • titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé, notamment de parts de fonds communs de placement à risques ou non négociables, • parts ou actions de fonds d'investissements alternatifs. L'attention du Souscripteur est attirée sur le fait que le choix de cette option est irrévocable.'

A yellow arrow points to the 'Consentements Generaux' section in the left-hand navigation menu.

FRAIS & INVESTISSEMENT

FRAIS & INVESTISSEMENT

Dans cette section, il est question de :

- › Prime et Investissement : choix des différentes unités de compte disponibles et du montant à investir.
- › Frais : cette section définit la structure de frais applicable au contrat.



La prime brute initiale se complète automatiquement sur base des investissements.

1. Précisez si des informations spécifiques doivent être prises en compte (« family case », transfert de titre, investissements spécialisés).
2. Ajoutez des supports d'investissement
 - › Fonds Internes Dédiés (FID)
 - › Fonds D'Assurance Spécialisé (FAS)
 - › Fonds Externes (FE)

The screenshot shows the 'utmost' digital subscription interface. The left sidebar contains a menu with 'Prime & Investissement' highlighted. The main content area is divided into sections: 'Prime' with fields for 'Devises du contrat', 'Prime brute initiale', and 'Devises de la prime'; 'Investissements Spécialisés' with a checkbox for 'Le Souscripteur accepte que les Fonds et les Actifs Sous-Jacents du Contrat comprennent des fonds alternatifs simplifiés...'; and 'Type d'investissement' with three categories: 'Fonds Internes Dédiés', 'Fonds d'Assurance Spécialisé', and 'Fonds Externes'. There are buttons for 'Ajouter un FID', 'PRÉCÉDENT', and 'SUIVANT'. The footer includes '2023 Utmost Luxembourg S.A (S.L.)' and 'Connect Support' information.

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (1/2)

1.

Entrez les informations sur la prime à investir dans le FID.

2.

Désignation du gestionnaire

Cette partie est destinée à l'identification du gestionnaire du FID. Les informations de la personne de contact serviront à l'envoi du mandate de gestion.

3.

Frais de gestion

Indiquez les frais de gestion relatifs au FID.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' interface. The sidebar menu on the left includes sections like 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', 'Consentements Generaux', 'Frais & Investissement', and 'Prime & Investissement'. The main content area is titled 'Résumé du fonds' and contains a table with the following data:

Dénomination du fonds	Devise du fonds	Arbitrage	Prime allouée au fonds
FID 1	EUR	Non	

Below the table, there are several form sections: 'Désignation du Gestionnaire et de la Banque Dépositaire - FID 1 : -', a radio button question 'Ce FID est-il un fonds réinvesti depuis une autre unité de compte?' (Yes/No), a 'Prime investie dans le fonds interne dédié*' field, a 'Devise du fonds*' dropdown menu, and a 'Désignation du Gestionnaire' section with fields for 'Nom de la société*', 'N°', 'Rue', 'Nom de la personne de contact*', 'Prénom de la personne de contact*', and 'Email*'. Three numbered callouts (1, 2, 3) are placed over the 'Devise', 'Nom de la personne de contact', and 'Rue' fields respectively. A 'FINALISER LA SAISIE' button is located at the bottom of the sidebar menu.

FONDS INTERNE DÉDIÉ (FID) (2/2)

4.

Banque dépositaire

Cette partie est destinée à l'identification de la banque dépositaire du FID.

5.

Stratégie d'investissement de l'Unité de Compte sélectionnée

Pour renseigner la stratégie d'investissement, deux possibilités s'offrent à vous, en fonction du gestionnaire choisi :

- › Sélectionner une stratégie standard contenue au sein de la plateforme en suivant les indications.
- › Annexer au sein de la plateforme un formulaire détaillé reprenant la stratégie d'investissement. Pour ajouter cette pièce au sein du dossier client, merci de se référer à la section Pièces à joindre, détaillée en page 26 de ce document.

6.

Il est possible de créer un autre FID en cliquant sur l'onglet prévu à cet effet.

utmost
Désignation de la banque dépositaire

Entrée en relation
Proposition d'Assurance
Informations complémentaires
Assurés
Couverture décès
Membres
Correspondance
Conseils et Services
Frais & Investissement
Prime & Investissement

FINALISER LA SAISIE

Désignation de la banque dépositaire

Nom de la société*

N°

Rue

Ville

Code postal

Pays

Stratégie d'investissement

Des produits alternatifs ne pourront être inclus dans le mandat de gestion qu'à condition de signer la notice d'information sur les risques liés aux Investissements Spécialisés (case à cocher dans la partie "Investissement Spécialisés" ci-dessus) et que la convention du gestionnaire Fy autorise.

Je veux utiliser une stratégie d'investissement prédefinie

Je souhaite utiliser un mandat ESG (art. 8, 9 pré-validés)

Désignation du Gestionnaire et de la Banque Dépositaire - FID 1 : -

6



FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS) (1/2)

1.

Entrez les informations sur le type de FAS (Buy & Hold ou Gestion Conseillée) et la prime à investir.

2.

Banque dépositaire

Cette partie est destinée à l'identification de la banque dépositaire du FAS.

3.

Objectifs d'investissement

Sélectionnez un des objectifs d'investissement contenu au sein de la plateforme.

utmost
ENTRÉE EN RELATION

Section KYC

Entrée en relation

Désignation de la Banque Dépositaire et du Conseiller - FAS 1

Dans le cadre de la mise en place et de la gestion du FAS, le Souscripteur sélectionne l'option suivante : FAS Buy & Hold FAS en "gestion conseillée"

Ce FAS est-il un fonds réinvesti ? Oui Non

Prime investie dans le fonds assurance spécialisé*

Date de la fond*

Désignation de la banque dépositaire

Nom de la société

N°

Rue*

Ville*

Code postal*

Pays*

Objectifs d'investissement

Dénué - 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.

Modéré - 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 Fonds 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 alternatifs représentant un maximum de 30% du Fonds. Des stratégies de couverture des risques peuvent réduire la volatilité du Fonds.

Équilibré - 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/instruments de participation et/ou investissements alternatifs. 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 Fonds.

Actif - Le Fonds recherche une appréciation du capital à long terme. Le capital investi peut augmenter ou diminuer et la volatilité du Fonds 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 alternatifs 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 Fonds.

Agressif - 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 Fonds 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 Fonds dans une certaine mesure. Tous les placements peuvent être investis dans des actions/des placements de type actions et/ou des placements alternatifs.

FINALISER LA SAISIE

2023 Utmost Consulting S.A. (P.13)

Consent Register | +32 2498 222 | invest@utmostgroup.be

FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ (FAS) (2/2)

4.

Pour les FAS en "gestion conseillée", renseignez les frais de gestion conseillée et les frais de réception et de transmission des orders.

5.

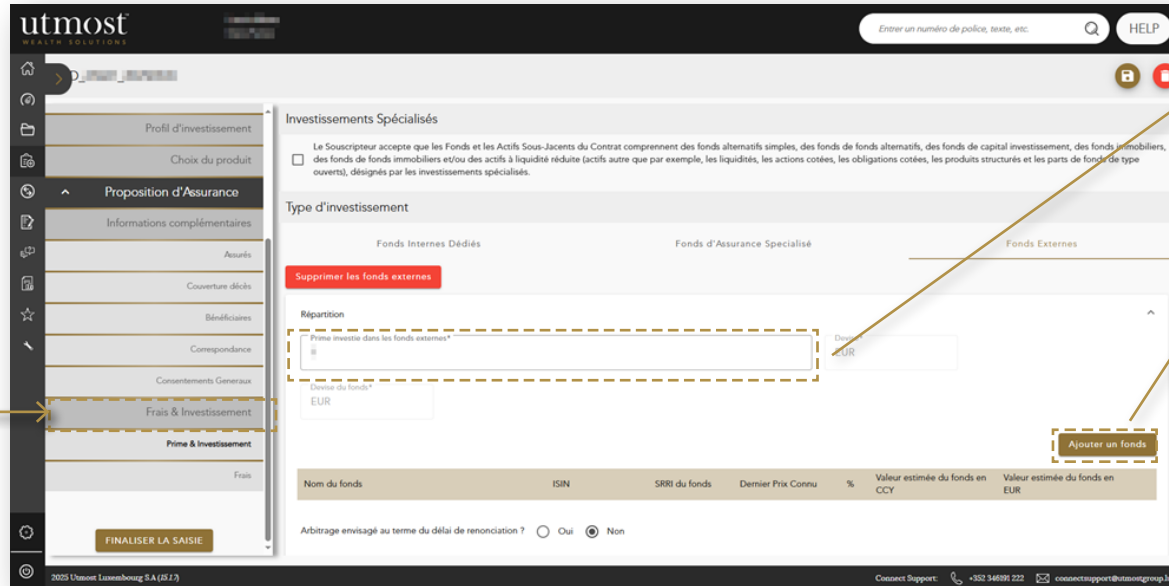
Désignation du conseiller en investissement et du mandataire RTO

Cette partie est destinée à l'identification du conseiller en investissement et mandataire RTO, si ceux-ci ne sont pas l'Intermédiaire d'Assurance.

The screenshot shows the 'utmost' website interface for setting up a FAS. The form is divided into several sections:

- Entrée en relation**: Includes 'Section KYC' with fields for 'Désignation de la Banque Dépositaire et du Conseiller - FAS 1', 'Désignation de la Banque Dépositaire et de la Gestion du FAS', and 'Ce FAS est-il un fonds relevant ?'. A callout '4' points to the 'Primes investies dans le fonds assurance spécialisé*' field.
- Proposition d'Assurance**: Includes 'Informations complémentaires' and 'Frais & Investissement'. A callout '5' points to the 'Frais & Investissement' section.
- Désignation de la banque dépositaire**: Includes fields for 'Nom de la société', 'N°', 'Rue*', 'Ville*', 'Code postal*', and 'Pays*'. A note below states: 'Certaines banques dépositaires ne proposent pas toutes les modalités de gestion de Fonds d'Assurance Spécialisés. Veuillez vous assurer que la banque dépositaire que vous avez sélectionnée propose le mode de gestion que vous choisissez ci-dessous. V&A, Millieu, Utmost Luxembourg S.A. et/ou la banque dépositaire ainsi sélectionnée sont liées de s'appuyer à cette désignation.'
- Objectifs d'investissement**: Includes radio buttons for 'Défensif', 'Modéré', 'Équilibré', 'Actif', and 'Aggressif', each with a detailed description of the investment strategy and risk level.

FONDS EXTERNES



Renseignez le montant à investir en Fonds externes.

Ajouter un fonds

Sélectionnez le/les fonds externe(s) à investir à partir de la liste déroulante.

Des éléments de recherche sont à votre disposition pour faciliter la sélection.



VÉRIFICATION DE L'ADÉQUATION

Après avoir sélectionné une stratégie pour chaque FID, un objectif pour chaque FAS et/ou l'allocation en Fonds Externes, la plateforme vérifiera automatiquement l'adéquation entre le niveau de risque des investissements et le profil de la police.

The screenshot displays the utmost WEALTH SOLUTIONS web interface. The sidebar on the left contains navigation options: Profil d'investissement, Choix du produit, Proposition d'Assurance (highlighted with a yellow arrow), Informations complémentaires, Assurés, Couverture décès, Bénéficiaires, Correspondance, Consentements Généraux, Frais & Investissement, and Prime & Investissement (highlighted with a yellow arrow). The main content area shows the 'Proposition d'Assurance' section with a checkbox for 'Investissements Spécialisés'. Below this is the 'Type d'investissement' section, which includes a table for fund selection. The table has columns for 'Nom du fonds', 'ISIN', 'SRRI du fonds', 'Dernier Prix Connu', '%', 'Valeur estimée du fonds en CCY', and 'Valeur estimée du fonds en EUR'. The 'Fonds Externes' tab is selected. A 'Répartition' section contains input fields for 'Prime investie dans les fonds externes*', 'Devises*', and 'Devises du fonds*'. A 'Supprimer les fonds externes' button is visible. The footer includes '2025 Utmost Luxembourg S.A (IS17)', 'Connect Support: +352 946991 222', and 'connectsupport@utmostgroup.lu'.

FRAIS

Les frais de tiers correspondent aux frais du courtiers :

- › Commission initiale: frais à l'entrée, déduits de la prime.
- › Commission d'intermediation : frais annuels pour le courtier.

Les frais d'Utmost Luxembourg sont préremplis avec le tarif standard, en fonction du montant de la prime.

utmost
HEALTH SOLUTIONS

Entrez un numéro de police, texte, etc. HELP

Avec-vous un numéro d'Opportunité lié à ce dossier? Oui Non

Frais

Frais de tiers

Commission initiale % de la prime versée

Commission d'intermediation % par an

Frais d'assurance

Frais d'entrée pour ULU % de la prime versée

Frais d'administration % par an

Frais de contrat EUR pour l'année 2025

FINALISER LA SAISIE

© 2025 Utmost Luxembourg S.A (25.1.7) Contact Support: +352 34809 222 connectsupport@utmostgroup.lu

VALIDATION DU PROCESSUS DE SOUSCRIPTION

The screenshot shows the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' web interface. The left sidebar contains a navigation menu with items like 'Entrée en relation', 'Section KYC', 'Distributeur', 'Souscripteurs', 'Bénéficiaire(s) effectif(s)', 'KYC - Know Your Customer', 'Profil d'investissement', 'Choix du produit', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', and 'Correspondance'. The main content area is titled 'Le souscripteur jouit de:' and has three radio button options: 'la pleine propriété du contrat', 'la nue-propriété du contrat', and 'l'usufruit du contrat'. Below these are several form fields, many of which have red borders indicating they are required and not yet completed. The fields are: 'Titre*', 'Date de naissance*', 'Nom*', 'Ville de naissance*', 'Prénom(s)*', 'Pays de naissance*' (set to 'France'), 'Nationalité*' (set to 'France'), 'Date d'obtention*', 'Etat civil*', 'Profession*', 'Nom de l'employeur*', and 'Secteur d'activité*'. A search bar at the top right contains the text 'Entrez un numéro de police, texte, etc.' and a 'HELP' button. The footer includes '2025 Utmost Luxembourg S.A (ISL)', 'Connect Support: +352 34691 222', and 'connectsupport@utmostgroup.lu'.

CHAMPS OBLIGATOIRES

Au moment de la validation globale, les champs obligatoires qui n'auront pas été complétés seront indiqués en rouge. Vous serez redirigé vers le premier champ en erreur et ainsi de suite jusqu'à la correction complète de la proposition d'assurance.

The screenshot shows a checklist of subscription steps, all of which are marked as completed with green checkmarks. The steps are: 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance', 'Informations complémentaires', 'Assurés', 'Couverture décès', 'Bénéficiaires', 'Correspondance', 'Consentements Generaux', 'Frais & Investissement', 'Prime & Investissement', and 'Frais'. The interface also shows a home icon, a search bar, and a 'HELP' button.

Une fois l'entièreté du processus exécuté et validé, la plateforme vous redirige directement à l'étape suivante.

PIÈCES À JOINDRE

Pièces à joindre : cette dernière étape permet d'annexer tous les documents et pièces justificatives nécessaires dans le cadre de la souscription d'un contrat.

Cette étape est indispensable pour permettre la soumission du cas à la signature.

- › **iPad** : Attacher directement les documents demandés à partir des photos déjà sauvegardées sur l'appareil ou prenez une photo sur le moment même.
- › **PC** : Attacher les documents/photos à partir du PC.

The screenshot displays the 'utmost WEALTH SOLUTIONS' digital subscription interface. The top navigation bar includes the logo, a search bar with the placeholder 'Entrer un numéro de police, texte, etc.', and a 'HELP' button. The left sidebar shows a navigation menu with options like 'Entrée en relation', 'Proposition d'Assurance', and 'Pièces à joindre'. The main content area is titled 'Pièces à joindre' and features a 'MODIFIER' button. Three document upload slots are visible, each with a dashed border and an upload icon. Each slot contains a list of required documents with their respective file names and dates, and a 'Fichier :' field. A 'Suivant' button is located at the bottom center, and an 'Ajouter un document optionnel' button is on the right.

Document	Date	Fichier
Demier avis d'imposition sur les revenus ou copie d'une fiche de salaire ou contrat d'emploi ou autre - Client -	2025/09/04	
Justificatif de domicile daté de moins de 3 mois - Client -	2025/09/04	
Pièce d'identité certifiée conforme du Souscripteur - Client -	2025/09/04	

SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Une fois la proposition validée, vous pouvez opter pour une signature manuscrite ou une signature électronique du pack de souscription.



Tous les signataires doivent utiliser la même méthode de signature.

Lors de cette dernière étape, vous avez la possibilité de :

- › Vérifier les adresses e-mail et numéros de téléphone de tous les signataires et de les modifier le cas échéant ;
- › Télécharger les documents constituant la proposition d'assurance.

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone
✓ Document d'entrée en relation	[Redacted]	Souscripteur Bénéficiaire effectif Distributeur	[Redacted]	[Redacted]
✓ Proposition d'Assurance valant Note d'Information d'un contrat d'assurance-vie individuel libellé en Unités de Compte *Liberté*	[Redacted]	Souscripteur Bénéficiaire effectif Distributeur	[Redacted]	[Redacted]

SIGNATURE MANUSCRITE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Signature manuscrite : cette option permet de signer manuellement le pack de souscription complété électroniquement.

- › Les documents à signer sont automatiquement téléchargés et doivent être imprimés.
- › Une fois chaque document dûment signé, ceux-ci doivent être scannés puis attachés à la transaction de souscription.
- › Cliquez sur le bouton "Soumettre" afin de transmettre l'intégralité du dossier à Utmost Luxembourg.



En cas de signature manuscrite, n'oubliez pas de nous envoyer les documents originaux signés par la poste à l'adresse indiquée sur le contrat.

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone	
Mandat de Communication d'Information - Utilisateur Autorisé Connect	[Redacted]	Souscripteur Distributeur	[Redacted]	[Redacted]	Télécharger un document signé
[Redacted]	[Redacted]	Souscripteur	[Redacted]	[Redacted]	Télécharger un document signé

SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Signature électronique : Cette option permet de conserver un processus de souscription entièrement dématérialisé.

Les e-mails sont envoyés en respectant l'ordre suivant :

- › Souscripteurs
- › Bénéficiaire effectif (si différent)
- › Intermédiaire
- › Autre...

Si la Proposition requiert la signature d'au moins deux personnes (i.e. co-souscription), le second signataire sera notifié après signature du premier.


Après cette notification, des relances sont programmées et sont initiées à compter du 4ème jour de la réception du premier e-mail avec une récurrence de 72 heures pendant une période de 29 jours, durée de validité des liens.

Dans cet e-mail :

- › Cliquez sur « ouvrir le document » une « fenêtre d'authentification » apparaîtra ;
- › Cliquez sur « Demander le code de Transaction ».

Vous avez la légitimité sur notre site


Veuillez signer l'enveloppe [masqué]
L'enveloppe expirera le [masqué]


 Cliquez pour confirmer votre consentement à l'utilisation de la signature électronique et entamer le processus

Un code de vérification temporaire à 4 chiffres sera envoyé au numéro de téléphone portable que vous nous avez communiqué. Vous en aurez besoin pour finaliser cette procédure, dans la mesure où il vous permettra d'examiner et de signer le document.

Notre processus de signature électronique est conforme aux dispositions du règlement européen n°910/2014/UE sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur européen (le règlement « eIDAS »). Il correspond à une « signature électronique avancée ». En outre, il garantit que la signature électronique ne peut être utilisée que sous le contrôle exclusif du signataire et que toute modification ultérieure des données associées à cette signature peut être détectée.

Vos données à caractère personnel sont collectées, stockées et traitées par [masqué] en tant que responsable du traitement, conformément aux dispositions du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des données personnelles (RGPD) et de la directive 95/46/CE.

Demande de sécurité de l'expéditeur 

Expéditeur : [masqué] 

Enveloppe : [masqué]

Fichiers : [masqué]

L'expéditeur vous demande de vérifier votre identité avec l'option suivante :

- **SMS-OTP**

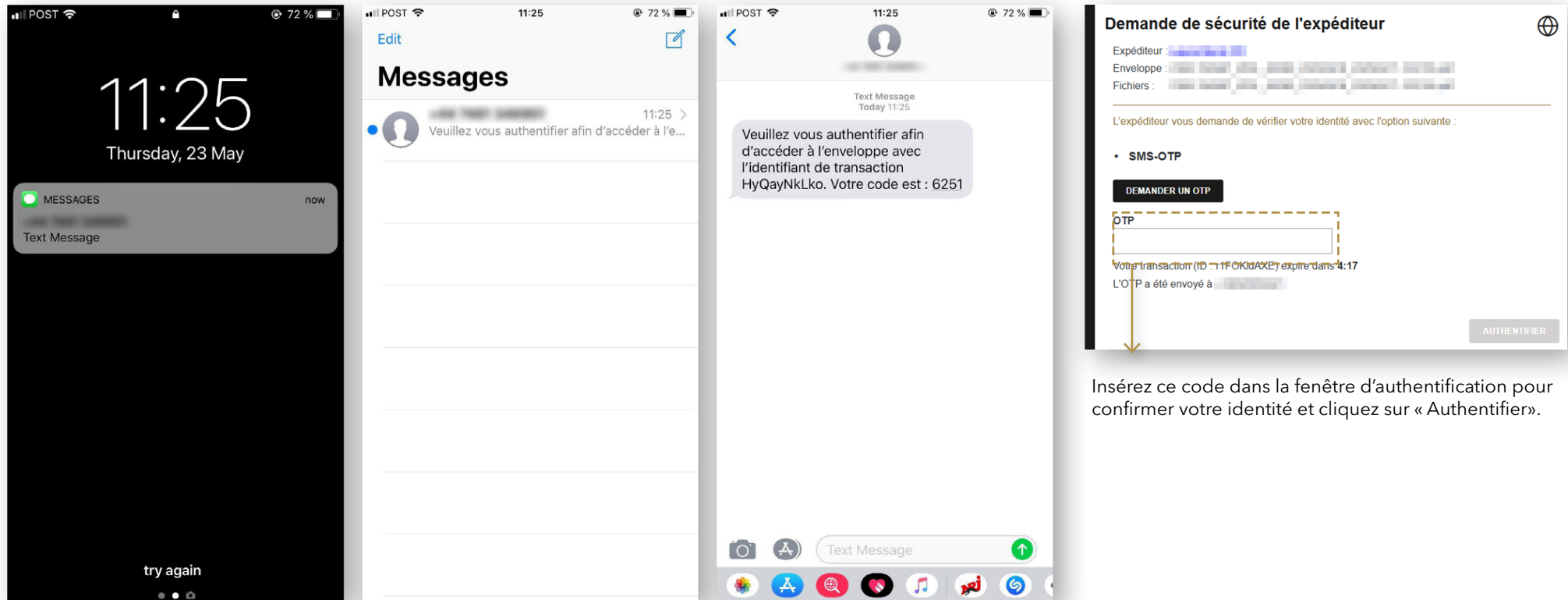
DEMANDER UN OTP

AUTHENTIFIER

ne sera toutefois pas confidentielle

PROCESSUS DE SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Le signataire recevra alors un SMS contenant un code d'identification à 4 chiffres.



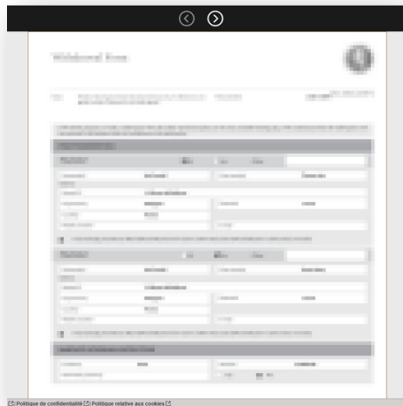
Insérez ce code dans la fenêtre d'authentification pour confirmer votre identité et cliquez sur « Authentifier ».

RÉCEPTION DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Vous pourrez alors revoir et signer chaque document aux endroits prévus à cet effet.

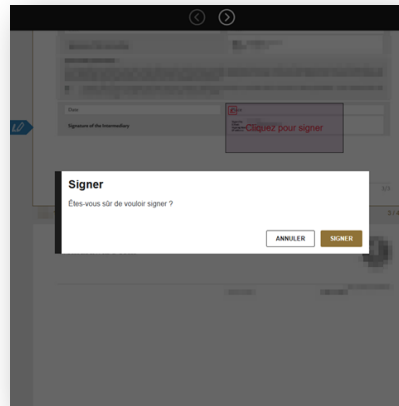
1.

Commencez par activer le bouton « Démarrer ».



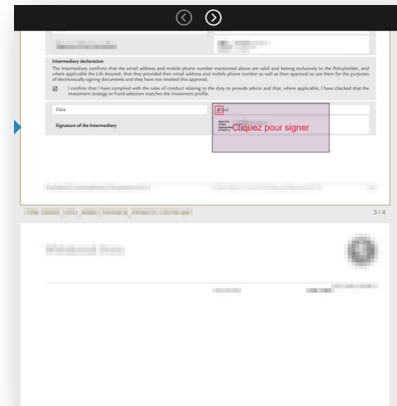
2.

Cliquez sur les champs de signature (ceux-ci seront colorés et affichent la mention « Appuyez ici pour signer »).



3.

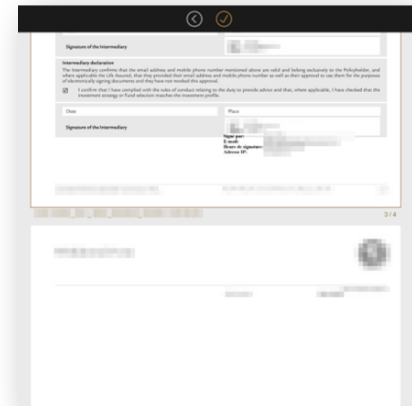
Tant que des signatures sont à ajouter, l'indicateur bleu reste visible.



4.

A chaque activation du champ, « Appuyez ici pour signer ».

Dans le cas où l'indicateur est encore visible, cliquez sur « Signer » pour être redirigé vers les autres sections à signer.

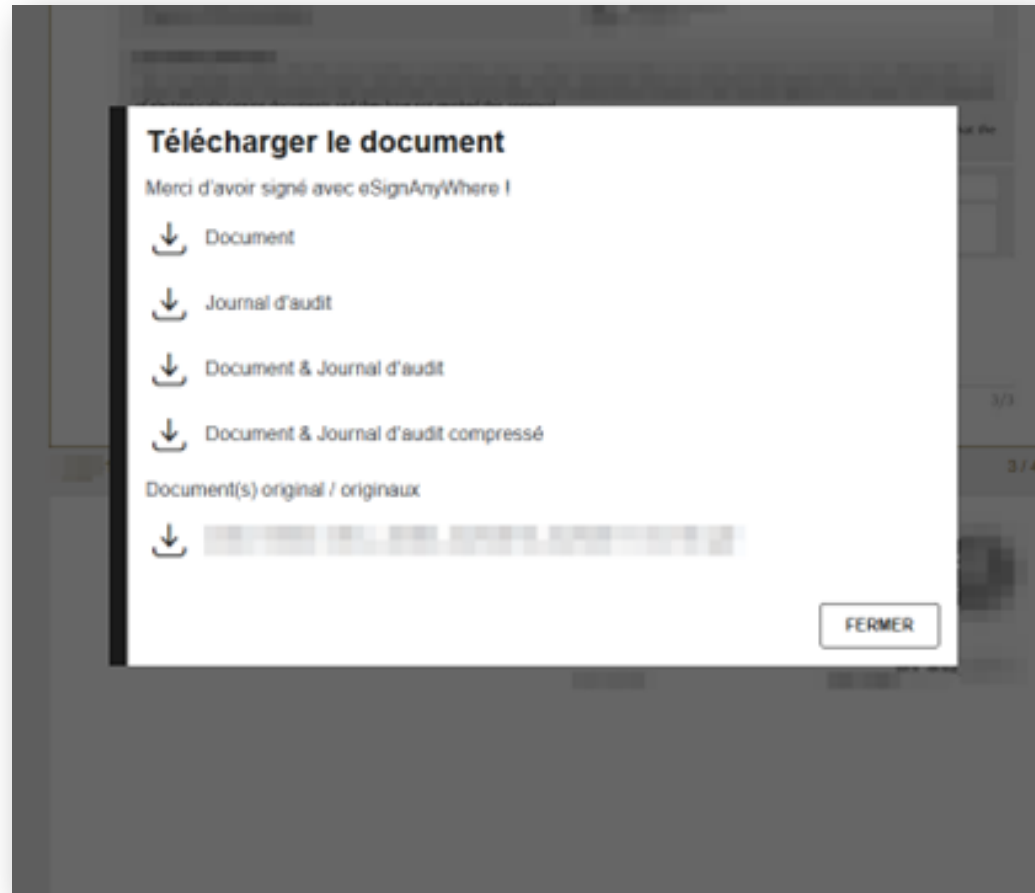


SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

Une fois tous les documents signés, finalisez la procédure en cliquant sur « Terminer ».

A la fin du processus de signature, vous avez la possibilité de télécharger les documents mis à jour avec votre signature.

Les éléments repris dans la signature sont : nom, prénom, adresse e-mail et adresse IP.



ANNULATION DE LA SIGNATURE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE

« Annuler la signature ».

Les demandes de signature peuvent être annulées dans les deux cas. En effet, à ce stade, il vous est encore possible de modifier des données.

Il suffit pour cela d'appuyer sur le bouton « Annuler la signature » pour annuler la signature du cas.

Les personnes qui auront reçu un e-mail de demande de signature recevront un e-mail pour confirmer l'annulation de celle-ci et le lien contenu dans ce mail sera désactivé.

The screenshot shows the 'Signature' section of the NBD interface. On the left is a navigation menu with 'Signature' selected. The main area has a red button 'Annuler la signature électronique'. Below it is a table with columns: Type, Signataires, Rôle, E-mail, and Téléphone. The table contains two rows, both with a green checkmark in the 'Type' column. Below the table is a document preview area with a green checkmark.

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone
✓	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
✓	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

The screenshot shows the 'Signature' section of the NBD interface. On the left is a navigation menu with 'Signature' selected. The main area has a red button 'Annuler la signature manuscrite'. Below it is a table with columns: Type, Signataires, Rôle, E-mail, and Téléphone. The table contains two rows, both with a green checkmark in the 'Type' column. To the right of the table are two buttons: 'Télécharger un document signé'. Below the table is a document preview area with a green checkmark.

Type	Signataires	Rôle	E-mail	Téléphone
✓	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
✓	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

CONTRATS EN COURS DE TRAITEMENT

Les contrats en cours de traitement sont disponibles dans le menu transactions sur la gauche de l'écran.

The screenshot displays the 'TRANSACTIONS' section of the utmost WEALTH SOLUTIONS interface. At the top, there is a search bar with the placeholder text 'Entrer un numéro de police, texte, etc.' and a 'HELP' button. Below the search bar, the user's account information is shown: '2427/11351', 'Terminé: 1496000', 'Mes transactions: 44', and 'Favoris'. The main area contains a table of transactions with the following columns: 'Date de création', 'Identifiant', 'Type', 'Numéro de la police', 'Sujet', 'Montant brut', 'Devises', 'Statut', and 'Date de transaction'. The table lists several transactions, all of which are 'Nouveau dossier' and 'Nouvelle Souscription'. The 'Statut' column shows 'En attente d'informations' for the first transaction and 'Traitement en cours' for the others. At the bottom of the interface, there are three buttons: 'NOUVELLE TRANSACTION', 'NOUVELLE REQUÊTE', and 'NOUVEAU SERVICE'. The footer of the page includes the text '2025 Utmost Luxembourg SA (S.L.)' and 'Connect Support: +352 346391 222 connectsupport@utmostgroup.lu'.

	Date de création	Identifiant	Type	Numéro de la police	Sujet	Montant brut	Devises	Statut	Date de transaction
<input type="checkbox"/>	09-26-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	-	-	En attente d'informations	-
<input type="checkbox"/>	09-22-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-19-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-16-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-11-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-08-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-05-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-03-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	09-02-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-
<input type="checkbox"/>	08-22-2025	[redacted]	Nouveau dossier	[redacted]	Nouvelle Souscription	0,00	EUR	Traitement en cours	-

Avertissement

Ce document à caractère promotionnel a été rédigé par Utmost Luxembourg S.A. en novembre 2025. Il est destiné uniquement aux professionnels du patrimoine et intermédiaires financiers et ne doit pas être distribué ou utilisé par les clients particuliers. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée. L'acceptation de la proposition d'assurance signée par le client reste à la discrétion de Utmost Luxembourg S.A.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif et concernent uniquement des clients fortunés. Ils correspondent à ceux qui sont prélevés sur les patrimoines importants. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations figurant dans ce document se fonde sur la compréhension par Utmost Luxembourg S.A. des lois du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute

autre juridiction concernée en vigueur lors de la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique ne saurait entraîner la responsabilité de Utmost Luxembourg S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Utmost Luxembourg S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Utmost Luxembourg S.A., ses filiales et sociétés affiliées. Tous les droits d'auteur liés à ce document sont la propriété de Utmost Luxembourg S.A.

Le client doit prendre connaissance du document d'informations clés (« DIC ») pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le DIC est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Utmost Luxembourg S.A. et consultable sur :

<https://utmostinternational.com/priips/>

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et régie par le Commissariat aux Assurances (CAA)

Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.

ULU MARK2276 | 11/25