

PYYNTÖ ASIAKASLUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR CLIENT CATEGORY UPGRADE

FINLAND

Utmost Wealth Solutions on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut 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.*

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / *Words in 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.*

Sopimusnro / *Contract Number*

PYYNTÖ ASIAKASLUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR CLIENT CATEGORY UPGRADE

Valvovan viranomaisen (Commissariat aux Assurances) tiedote 15/3, joka tuli voimaan 1. toukokuuta 2015 ("**tiedote 15/3**") määrittää asiakkaille viisi (5) eri asiakasluokkaa näiden ilmoitetun varallisuuden ("**fortune déclarée**") ja vakuutusmaksujen määrän perusteella. Asiakas voi tietyissä olosuhteissa pyytää siirtoa ylempään luokkaan, jos hänellä on kyseisen ylemmän luokan edellyttämä nettovarallisuus, vaikka hänen maksamansa Maksut eivät vastaisikaan kyseisen ylemmän luokan edellyttämiä maksuja. / *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 clients in five (5) different categories of clients depending on the amount of their declared wealth ("**fortune déclarée**") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a client can request to be classified in a higher category if he 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.*

Pyyntö luetaan yhdessä hakemuslomakkeen kanssa ja tulkitaan Yleisten Ehtojen määräysten mukaisesti. Ellei tässä pyynnössä muuten määritellä, käytetyillä termeillä on sama merkitys kuin Sopimuksessa. / *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 Contract.*

Vakuutusyhtiö on asettanut Asiakkaan tällä hetkellä luokkaan Asiakkaan ilmoitetun varallisuuden ja maksamien Maksujen perusteella, tiedotteessa 15/3 määritettyjen luokkien mukaisesti. / *The Client currently is classified by the Insurer in category on the basis of his declared wealth and the amount of the Premium paid by the Client, in accordance with the Client categories set forth in the Circular Letter 15/3.*

Asiakas pyytää luokittelua ylempään luokkaan / *The Client requests classification into the higher category*

saadakseen pääsyn tai laajentaakseen pääsyään sellaisiin omaisuusluokkiin ja/ tai kauppapaikoihin, joihin hän ei ole oikeutettu nykyisen kategorian perusteella tai sijoitusrajoilla. / *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.*

Tällaisilla lisäsijoitusmahdollisuuksilla Asiakas tavoittelee korkeampaa sijoitustuottoa ja/ tai parempaa sijoitusten hajauttamista. / *Through such additional investment opportunities, the Client seeks higher investment returns and/or better investment diversification.*

PYYNTÖ ASIAKASLUOKAN KOROTTAMISESTA / REQUEST FOR CLIENT CATEGORY UPGRADE

Asiakas ymmärtää, että näihin lisäsijoitusmahdollisuuksiin liittyy lisäriskejä. Esimerkiksi sijoituksiin voi liittyä korkeampi riskitaso ilman takeita siitä, että tavoitteet ja ennakoitu sijoitustuotto saavutetaan, sijoituksissa voi olla korkeampi volatilitteetti, mikä voi johtaa huomattavaan tai jopa täydelliseen sijoituksen arvon menettämiseen, sijoitukset voivat olla rajallisesti likvidejä tai sijoitukset voivat sijaita lainkäyttöalueilla, jotka tarjoavat alhaisen valvonnan ja sijoittajansuojan. / *The Client understands that there are additional risks associated with these additional investment opportunities. For example, investments may carry higher level of risks with no guarantee that the 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.*

Ottaen huomioon nämä uudet sijoitusmahdollisuudet ja niihin liittyvät riskit Asiakas täten pyytää, että Vakuutusyhtiö siirtää hänet luokkaan / *Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Client hereby expressly requests that the Insurer classifies him in category .*

Asiakas perustelee pyyntönsä seuraavasti (valitkaa sopiva ruutu ja ilmoittakaa syy valintaan): / *The Client explains that the reasons for his request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below):*

- Asiakkaalla on voimassaolevia kapitalisaatiosopimuksia muilta vakuutusyhtiöiltä, ja kaikki maksut (mukaan lukien Vakuutusyhtiölle maksetut Maksut) yhteensä ylittävät kyseiselle luokalle asetetun vähimmäissumman. / *The Client has existing capitalisation 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.*
- Asiakas haluaa testata Vakuutusyhtiön suorituksen ennen suuremman summan sijoittamista Sopimukseen. / *The Client wishes to test the performance of the Insurer before investing a larger amount into his Contract.*
-

Asiakas ymmärtää, että Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen hyväksymään tätä Asiakkaan pyyntöä, vaan voidakseen hyväksyä pyynnön Vakuutusyhtiön on arvioitava tämän pyynnön hetkellä Asiakkaan antamat tiedot ja varmistettava, että Asiakas ymmärtää ylimääräiset riskit. / *The Client understands that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Client and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Client as well as the Client's understanding of the additional risks to accept the request.*

Asiakkaan valitseman asiakasluokan - siinä tapauksessa että Vakuutusyhtiö hyväksyy valinnan - (i) on täytettävä tiedotteessa 15/3 luokalle asetetut sijoitusrajoitukset, (ii) luokkaa sovelletaan kaikkiin Asiakkaan ostamiin Sopimuksiin ja (iii) luokka pysyy voimassa rahaston kehityksestä riippumatta, paitsi jos Asiakas tekee uuden asiakasluokkaa koskevan muutospyyntönsä. / *The Client category chosen by the Client, 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 Contracts subscribed by the Client and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund, except if the Client requests a change of Client category.*

Allekirjoittamalla tämän lomakkeen Asiakas vahvistaa saaneensa Vakuutusyhtiöltä riittävät ja asianmukaiset tiedot korkeamman luokan tarjoamista uusista sijoitusmahdollisuuksista samoin kuin näihin uusiin sijoitusmahdollisuuksiin liittyvistä riskeistä. Asiakas nimenomaisesti vahvistaa ymmärtävänsä ja hyväksyvänsä nämä riskit. / *By signing below, the Client confirms 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 Client expressly confirms understanding and accepting such risks.*

Allekirjoituksellaan Asiakas vahvistaa vastaanottaneensa ja lukeneensa huolellisesti tämän pyynnönvaatimuksen yhteydessä koko Hakemuslomakkeen ja Sopimusta koskevat yleiset ehdot ja hyväksyvänsä sen, että esitetty Pyyntö muodostaa olennaisen osan Sopimusta. / *By signing the below, the Client confirms having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Contract, and accepts this request to be an integral part of the Contract.*

Johtaja 1 / Director 1**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing**Johtaja 2 / Director 2****ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing**Johtaja 3 / Director 3****ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing**Johtaja 4 / Director 4****ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing**A WEALTH *of* DIFFERENCE**www.utmostinternational.comUtmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppa- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA)
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi