

INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT / PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

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.*

Policy/Contract Number / Numéro de Contrat

INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT / PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

Policyholder(s) / Preneur(s) d'Assurance

Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>
Surname / Nom	<input type="text"/>	First name(s) / Prénom(s)	<input type="text"/>

The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder/Holder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder/Holder in order to draw up his Investment Profile and to assess suitability for the purposes of providing advice on an insurance-based investment product in particular in accordance with the Policyholder/Holder's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the Distributor to act in the Policyholder/Holder's best interests. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. If the distributor does not obtain the information required, it will not be able to provide advice on insurance-based investment products for the Policyholder/Holder. This Questionnaire must be completed by the Policyholder*/Holder* before subscribing the Policy/Contract or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment. / *Le but de ce Questionnaire est d'analyser les exigences du Preneur d'Assurance/Souscripteur, sa situation financière, son horizon d'investissement, son objectif d'investissement ainsi que ses connaissances et son expérience en matière d'investissements financiers. Ces informations sont rassemblées dans l'intérêt du Preneur d'Assurance/Souscripteur pour établir son Profil d'investissement et évaluer son adéquation, afin de fournir des conseils sur un produit d'investissement basé sur l'assurance, pour comprendre les faits essentiels concernant le Preneur d'Assurance/Souscripteur et formuler une recommandation sur les produits d'investissement basés sur l'assurance qui conviendraient au Preneur d'Assurance/Souscripteur, et qui seraient en accord avec sa tolérance au risque et sa capacité à supporter des pertes. La raison de l'évaluation de l'adéquation est de permettre au Distributeur d'agir dans le meilleur intérêt du Preneur d'Assurance/Souscripteur. Il est donc essentiel que les informations fournies soient complètes, correctes, exactes, à jour et honnêtes ; dans le cas où le distributeur ne reçoit pas les informations requises, il ne lui sera pas possible de fournir des conseils sur les produits d'investissement basés sur l'assurance pour le Preneur d'Assurance/Souscripteur. Ce Questionnaire doit être complété par le Preneur d'Assurance*/Souscripteur* avant qu'il ne souscrive au Contrat ou, par exemple, dans le cas où un changement dans sa situation pourrait avoir une incidence sur son profil d'investissement (le "Profil d'investissement") et sur l'évaluation d'adéquation.*

* In the case of multiple Policyholders/Holders/Legal Representatives, they opt for a common Investment Profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor. / *En cas de Preneurs d'Assurance/Souscripteurs/Représentants légaux multiples, ils optent pour un Profil d'investissement commun qui reflète l'impact potentiel des décisions d'investissement sur leur situation financière individuelle et sur les objectifs d'investissement de chaque investisseur.*

I. SUITABILITY QUESTIONNAIRE / LE QUESTIONNAIRE D'ADÉQUATION

Please select the tick box best reflecting your answer to the questions. / *Veillez choisir la colonne qui reflète le mieux votre réponse aux questions.*

A. KNOWLEDGE AND EXPERIENCE / CONNAISSANCES ET EXPERIENCE	POINTS / POINTS				
1. Which of the following options best describes your experience in the financial markets? / <i>Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ?</i>	1	2	3	4	5
None / <i>Aucune</i>	<input type="checkbox"/>				
Less than 5 years / <i>Moins de 5 ans</i>		<input type="checkbox"/>			
5 to 10 years / <i>5 à 10 ans</i>			<input type="checkbox"/>		
More than 10 years / <i>Plus de 10 ans</i>				<input type="checkbox"/>	
2. What is your experience in life assurance investments? / <i>Quelle est votre expérience dans les placements en assurance vie ?</i>	1	2	3	4	5
None / <i>Aucune</i>	<input type="checkbox"/>				
I have already invested in life assurance products with capital guarantee. / <i>J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie avec garantie du capital.</i>		<input type="checkbox"/>			
I have already invested in life assurance products without capital guarantee. / <i>J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie sans garantie du capital.</i>			<input type="checkbox"/>		

LUXEMBOURG
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

3. How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products? / <i>Combien d'énoncés suivants connaissez-vous au sujet des produits d'assurance vie en unités de compte ?</i>	1	2	3	4	5
a) There is no guarantee on return or on capital. / <i>Il n'y a aucune garantie de rendement ou de capital.</i>					
b) The financial risk related to the investment is borne by the Policyholder/Holder. / <i>Le risque financier lié au placement est entièrement supporté par le Preneur d'Assurance/Souscripteur.</i>					
c) The life insurance/capitalisation product is invested in one or several investment funds. / <i>Le produit de l'assurance vie/capitalisation est investi dans un ou plusieurs fonds de placement.</i>					
d) The insurance/capitalisation product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal. / <i>Le produit d'assurance/de capitalisation comprend des frais et parfois des frais de sortie en cas de retrait anticipé.</i>					
e) The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments. / <i>Les fonds de placement sont soumis à leurs propres coûts et aux taxes applicables sur les instruments financiers sous-jacents.</i>					
I know only 1 statement. / <i>Je connais 1 énoncé.</i>	<input type="checkbox"/>				
I know 2 statements. / <i>Je connais 2 énoncés.</i>		<input type="checkbox"/>			
I know 3 statements. / <i>Je connais 3 énoncés.</i>			<input type="checkbox"/>		
I know 4 statements. / <i>Je connais 4 énoncés.</i>				<input type="checkbox"/>	
I know the 5 statements. / <i>Je connais les 5 énoncés.</i>					<input type="checkbox"/>
4. Which products do you know? (for this question the highest score must be ticked) / <i>Quels produits connaissez-vous ? (pour cette question, le score le plus élevé doit être sélectionné)</i>	1	2	3	4	5
Cash deposits / <i>Dépôts en espèces</i>	<input type="checkbox"/>				
Bonds / <i>Obligations</i>		<input type="checkbox"/>			
Equities / <i>Actions</i>			<input type="checkbox"/>		
Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products) / <i>Autres investissements à risques plus élevés (p. ex. hedge funds, private equity, instruments dérivés, produits structurés)</i>				<input type="checkbox"/>	

LUXEMBOURG
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
 PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

5. How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years? / <i>Combien de contrats d'assurance vie en unités de compte avez-vous souscrits au cours des cinq dernières années (y compris les primes supplémentaires payées sur un Contrat existant) ?</i>	1	2	3	4	5
None / <i>Aucune</i>	<input type="checkbox"/>				
One / <i>Un</i>			<input type="checkbox"/>		
More than one / <i>Plus d'un</i>				<input type="checkbox"/>	
6. Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)? / <i>Avez-vous une formation pertinente et/ou une (ancienne) profession en rapport avec les marchés financiers (p. ex. gestionnaire d'actifs, auditeur agréé) ?</i>	1	2	3	4	5
No / <i>Non</i>	<input type="checkbox"/>				
Yes - relevant education / <i>Oui - éducation pertinente</i>		<input type="checkbox"/>			
Yes - relevant profession / <i>Oui - profession pertinente</i>			<input type="checkbox"/>		
Yes - relevant education and profession / <i>Oui - profession et éducation pertinentes</i>					<input type="checkbox"/>
7. How do you inform yourself on economic and financial matters? / <i>Comment vous informez-vous sur les questions économiques et financières ?</i>	1	2	3	4	5
I don't seek information. / <i>Je ne recherche pas d'information.</i>	<input type="checkbox"/>				
I read the financial press and actively seek relevant financial information. / <i>Je lis la presse financière et je recherche activement des informations financières pertinentes.</i>		<input type="checkbox"/>			
I consult experts on a regular basis (e.g. banker). / <i>Je consulte régulièrement des experts (p. ex. des banquiers).</i>			<input type="checkbox"/>		
I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. banker). / <i>Je lis la presse financière, je recherche activement des informations financières pertinentes et je consulte régulièrement des experts (par exemple des banquiers).</i>					<input type="checkbox"/>
Result A: (total points for the questions under A) / Résultat A : (total des points pour les questions sous A)					

LUXEMBOURG
 INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
 PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

B. INVESTMENT OBJECTIVES / OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT	POINTS / POINTS				
1. What are your main investment objectives? / <i>Quel est votre principal objectif d'investissement ?</i>	1	2	3	4	5
To manage my short term liquidity needs. / <i>Gérer mes besoins de liquidité à court terme.</i>	<input type="checkbox"/>				
To maintain the real value of my assets. / <i>Maintenir la valeur réelle de mes actifs.</i>		<input type="checkbox"/>			
To have a constant stream of income. / <i>Disposer d'un flux constant de revenus.</i>			<input type="checkbox"/>		
To obtain moderate growth of my capital. / <i>Obtenir une croissance modérée de mon capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
To maximise the growth of my capital. / <i>Maximiser la croissance de mon capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2. What is the investment horizon of your financial investments? / <i>Quel est l'horizon d'investissement de vos placements financiers ?</i>	1	2	3	4	5
Less than 1 year / <i>Moins de 1 an</i>	<input type="checkbox"/>				
Between 1 and 3 years / <i>Entre 1 et 3 ans</i>		<input type="checkbox"/>			
Between 3 and 5 years / <i>Entre 3 et 5 ans</i>			<input type="checkbox"/>		
Between 5 and 10 years / <i>Entre 5 et 10 ans</i>				<input type="checkbox"/>	
More than 10 years / <i>Plus de 10 ans</i>					<input type="checkbox"/>

LUXEMBOURG
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
 PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

3. Which statement best reflects your understanding of risk and returns? / <i>Quel énoncé reflète le mieux votre compréhension du risque et du rendement ?</i>	1	2	3	4	5
I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns. / <i>J'ai une aversion pour le risque. Je veux éviter les fluctuations de marché, même si cela signifie des rendements à long terme plus faibles.</i>	<input type="checkbox"/>				
I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns. / <i>Je préfère investir dans des actifs à faible risque, bien que je comprenne qu'il faut prendre certains risques pour obtenir des rendements à long terme plus élevés.</i>		<input type="checkbox"/>			
I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns. / <i>Les fluctuations modérées du marché ne me dérangent pas tant qu'elles génèrent des rendements plus élevés à long terme.</i>			<input type="checkbox"/>		
I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns. / <i>J'accepte la volatilité à court terme afin de générer des rendements plus élevés à long terme.</i>				<input type="checkbox"/>	
I want to maximise my long-term return and I accept significant fluctuations. / <i>Je veux maximiser mon revenu à long terme et j'accepte les fluctuations importantes.</i>					<input type="checkbox"/>
4. What is your risk tolerance relating to negative performance? / <i>Quelle est votre tolérance au risque par rapport à une performance négative ?</i>	1	2	3	4	5
I will accept a loss of less than 5%. / <i>J'accepte une perte de moins de 5 %.</i>	<input type="checkbox"/>				
I will accept a loss between 5% and 10%. / <i>J'accepte une perte entre 5 et 10 %.</i>		<input type="checkbox"/>			
I will accept a loss between 10% and 15%. / <i>J'accepte une perte entre 10 et 15 %.</i>			<input type="checkbox"/>		
I will accept a loss between 15% and 20%. / <i>J'accepte une perte entre 15 et 20 %.</i>				<input type="checkbox"/>	
I will accept a loss of more than 20%. / <i>J'accepte une perte de plus de 20 %.</i>					<input type="checkbox"/>
Result B: (total points for the questions under B) / Résultat B : (total des points pour les questions sous B)					

LUXEMBOURG
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
 PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

C. FINANCIAL SITUATION / SITUATION FINANCIÈRE	POINTS / POINTS				
1. What is your total wealth? / <i>Quelle est la valeur de votre fortune ?</i>	1	2	3	4	5
Less than EUR 500,000 / <i>Moins de 500.000 EUR</i>	<input type="checkbox"/>				
Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i>		<input type="checkbox"/>			
Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000 / <i>Entre 1.000.000 EUR et 5.000.000 EUR</i>			<input type="checkbox"/>		
Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000 / <i>Entre 5.000.000 EUR et 10.000.000 EUR</i>				<input type="checkbox"/>	
Above EUR 10,000,000 / <i>Au-dessus de 10.000.000 EUR</i>					<input type="checkbox"/>
2. What is your annual income (salary, interest, rental income)? / <i>Quel est votre revenu annuel (salaire, intérêts, revenus de location) ?</i>	1	2	3	4	5
Less than EUR 60,000 / <i>Moins de 60.000 EUR</i>	<input type="checkbox"/>				
Between EUR 60,000 and EUR 120,000 / <i>Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR</i>		<input type="checkbox"/>			
Between EUR 120,000 and EUR 500,000 / <i>Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR</i>			<input type="checkbox"/>		
Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i>				<input type="checkbox"/>	
Above EUR 1,000,000 / <i>Au-dessus de 1.000.000 EUR</i>					<input type="checkbox"/>
3. What is your annual expenditure? / <i>Quelles sont vos dépenses annuelles ?</i>	1	2	3	4	5
Above EUR 1,000,000 / <i>Au-dessus de 1.000.000 EUR</i>	<input type="checkbox"/>				
Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i>		<input type="checkbox"/>			
Between EUR 120,000 and EUR 500,000 / <i>Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR</i>			<input type="checkbox"/>		
Between EUR 60,000 and EUR 120,000 / <i>Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR</i>				<input type="checkbox"/>	
Less than EUR 60,000 / <i>Moins de 60.000 EUR</i>					<input type="checkbox"/>

LUXEMBOURG
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
 PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

4. Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment? / Vous attendez-vous à avoir accès au capital et / ou aux revenus générés par votre investissement?	1	2	3	4	5
Yes - to both capital and income / Oui - au capital et aux revenus	<input type="checkbox"/>				
Yes - to capital / Oui - au capital		<input type="checkbox"/>			
Yes - to income / Oui - aux revenus			<input type="checkbox"/>		
No / Non					<input type="checkbox"/>
Result C: (total points for the questions under C) / Résultat C : (total des points pour les questions sous C)					

RESULT/TOTAL / RÉSULTAT/TOTAL	
--------------------------------------	--

TOTAL POINTS / TOTAL DES POINTS				
BETWEEN 15 AND 25 POINTS / ENTRE 15 ET 25 POINTS	BETWEEN 26 AND 37 POINTS / ENTRE 26 ET 37 POINTS	BETWEEN 38 AND 50 POINTS / ENTRE 38 ET 50 POINTS	BETWEEN 51 AND 60 POINTS / ENTRE 51 ET 60 POINTS	BETWEEN 61 AND 70 POINTS / ENTRE 60 ET 70 POINTS
Cautious or defensive investor / Investisseur prudent ou défensif	Moderate investor / Investisseur modéré	Balanced investor / Investisseur équilibré	Active investor / Investisseur actif	Aggressive investor / Investisseur agressif

Profile / Profil

II. YOUR INVESTMENT PROFILE / VOTRE PROFIL D'INVESTISSEMENT

INVESTMENT PROFILE / PROFIL D'INVESTISSEMENT	DESCRIPTION / DESCRIPTION
Cautious or defensive investor / Investisseur prudent ou défensif	The investor seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the investor is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investor accepts that risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 3 years. / L'investisseur recherche un rendement conservateur en prenant un risque limité. L'objectif de l'investisseur est une croissance progressive du capital tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques seront appliquées pour réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 3 ans.

**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

Moderate investor / <i>Investisseur modéré</i>	The investor seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The investor accepts relatively weak portfolio volatility and an investment horizon of at least 5 years. The investor is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte une volatilité relativement faible du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 5 ans. L'investisseur est prêt occasionnellement à renoncer à certaines mesures de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils comme les actions. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i>
Balanced investor / <i>Investisseur équilibré</i>	The investor seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une croissance modérée du capital à moyen ou long terme par un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est modéré. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 7 ans. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i>
Active investor / <i>Investisseur actif</i>	The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 9 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une plus-value en capital au fil des années. L'investisseur accepte que le capital investi peut fluctuer et que la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes considérables. Le niveau de risque de l'investisseur est élevé. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille et l'investisseur accepte un horizon de placement d'au moins 9 ans. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i>
Aggressive investor / <i>Investisseur agressif</i>	The investor seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The investor accepts that the volatility of his/her portfolio is elevated. The investment horizon of the investor is more than 10 years. The risk level of the investor is very high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une performance élevée à long terme et est prêt à prendre un risque substantiel en échange. L'investisseur accepte que la volatilité de son portefeuille soit élevée. L'horizon de placement de l'investisseur est de plus de 10 ans. Le niveau de risque de l'investisseur est très élevé. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i>

**What % of your total wealth does the investment into this product represent? /
L'investissement dans ce produit représente quel pourcentage de votre patrimoine total ?**

%

III. ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY / ALIGNEMENT AVEC LA STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder/Holder's Investment Strategy (which term includes the selected Fund allocation, investment strategy of an Internal Dedicated Fund and/or asset allocation of a Specialised Assurance Fund). / *Le Profil d'investissement ci-dessus est nécessaire pour s'assurer qu'il correspond à la Stratégie d'Investissement du Preneur d'Assurance/Souscripteur (Ce terme inclut la répartition des Fonds choisie, la Stratégie d'Investissement d'un Fonds Interne Dédié et/ou une répartition des actifs d'un Fonds d'Assurance Spécialisé).*

LUXEMBOURG

**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION**

The Policyholder/Holder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur s'engage à informer immédiatement l'Assureur de tout changement à sa situation personnelle qui pourrait affecter le Profil d'investissement.*

The Policyholder/Holder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him with all the information needed to give informed answers to the questions asked. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur déclare que les informations ont été obtenues à l'aide de questions claires, précises et parfaitement compréhensibles et que l'Assureur a fourni avec toutes les informations nécessaires pour donner des réponses éclairées aux questions posées.*

The Policyholder/Holder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme par la présente avoir pris connaissance du Profil d'investissement défini par le Distributeur agréé ou par l'Assureur. L'Assureur lui recommande d'opter pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement.*

The Policyholder/Holder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder/Holder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur peut choisir une Stratégie d'Investissement entraînant une exposition à un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement peut entraîner un risque de pertes plus important. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque inférieur à celui décrit dans le Profil d'investissement peut également générer des pertes pour le Preneur d'Assurance/Souscripteur. De telles pertes peuvent prendre la forme de pertes sur l'investissement mais aussi correspondre à l'impossibilité de réaliser les bénéfices désirés ou d'atteindre d'autres objectifs.*

Should the Policyholder/Holder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his Investment Profile then he does so at his own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom. / *Dans le cas où le Preneur d'Assurance/Souscripteur choisirait une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement, il le fait en connaissance de cause et supportera toute perte de quelque nature résultant de ce choix.*

Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder/Holder must complete the following section, giving the reasons for this choice. / *Dans le cas où le niveau de risque de la Stratégie d'Investissement choisie est plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement, le Preneur d'Assurance/Souscripteur doit compléter la section suivante, en donnant les raisons de ce choix.*

Reason why for deviation from the Investment Profile (if applicable): / **Raison pour dévier du Profil d'investissement** (le cas échéant) :

The Policyholder/Holder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this Policy/Contract only represents part of his overall invested wealth. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et comprend que la Stratégie choisie ne correspond pas à son Profil d'investissement. Il accepte de choisir une stratégie plus agressive car ce Contrat ne représente qu'une partie de son patrimoine global investi.*

The Policyholder/Holder acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et accepte expressément que la Stratégie choisie sera plus agressive que son Profil d'investissement. Il recherche des rendements plus élevés et assume des risques de perte en capital dans la poursuite de cet objectif de rendement.*

Other reason, please explain: / *Autre, détaillez svp :*

LUXEMBOURG

INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

The Policyholder/Holder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur accepte les risques potentiels liés à la Stratégie d'Investissement choisie.*

The Policyholder/Holder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a pris cette décision de sa propre initiative et pour des raisons et considérations qui lui sont personnelles et spécifiques, reconnaît en assumer l'entière responsabilité. Il a eu l'occasion de lire et de comprendre toute documentation utile avant de prendre cette décision.*

Consequently, the Policyholder/Holder asks the Insurer to execute his request. / *Par conséquent, le Preneur d'Assurance/Souscripteur demande à l'Assureur de donner suite à sa demande.*

The Insurer reserves the right not to carry out any transaction until the Policyholder/Holder has opted for an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile or until the Policyholder/Holder has provided the Insurer with a completed and signed deviation request. / *L'Assureur se réserve le droit de ne pas procéder à l'exécution de toute transaction tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas opté pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement ou tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas remis à l'Assureur une demande de déviation dûment complétée et signée.*

IV. CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER/HOLDER / CLASSIFICATION DU PRENEUR D'ASSURANCE/SOUSCRIPTEUR

In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Holder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Holder's transferable wealth. / *Conformément à la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, le Preneur d'Assurance/Souscripteur se verra attribuer une catégorie en fonction de la Prime investie et de la fortune mobilière.*

This classification determines which types of Fund the Policy/Contract can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in. / *Cette classification détermine les types de Fonds dans lesquels le Contrat peut investir et pour les Fonds Internes, les types d'actifs dans lesquels le Fonds peut investir.*

The Policyholder/Holder confirms that his Policy/Contract shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme que son Contrat sera soumis aux règles d'investissements définies dans la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, si ce n'est déjà pas le cas.*

Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Holder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature. / *Par fortune mobilière, il convient de comprendre la valeur totale des instruments financiers du Preneur d'Assurance/Souscripteur augmentée des dépôts bancaires et de la valeur de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation et diminuée des dettes de toute nature.*

Premium to be invested: / *Prime à investir :*

Transferable wealth (EUR): / *Fortune mobilière (EUR) :*

LUXEMBOURG
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT /
PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

POLICYHOLDER/HOLDER CATEGORY / CATEGORIE DU PRENEUR D'ASSURANCE/ SOUSCRIPTEUR	MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE POLICY VALUE / PRIME MINIMALE ; POUR LES CONTRATS EXISTANTS, VEUILLEZ CONSIDÉRER LA VALEUR DU CONTRAT	TRANSFERABLE WEALTH / FORTUNE MOBILIERE
<input type="checkbox"/> Type A / Type A	EUR 125,000 / EUR 125.000	EUR 250,000 / EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Type B / Type B	EUR 250,000 / EUR 250.000	EUR 500,000 / EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Type C / Type C	EUR 250,000 / EUR 250.000	EUR 1,250,000 / EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Type D / Type D	EUR 1,000,000 / EUR 1.000.000	EUR 2,500,000 / EUR 2.500.000

V. ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES / ÉVALUATION DES PRÉFÉRENCES EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent. / Le paragraphe suivant devra être rempli en cas d'intermédiation par un agent d'Utmost Luxembourg S.A.

The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options). / L'objectif de cette section est d'examiner les préférences en matière de durabilité du Preneur d'Assurance/Souscripteur et son choix d'intégrer ou non un ou plusieurs des produits financiers suivants à son investissement et, dans l'affirmative, dans quelle mesure ce ou ces dernier(s) doit/doivent être intégré(s) à son investissement : (veuillez cocher les options correspondantes).

- Minimum / Minimum % in **Environmentally sustainable investments**: products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable. / dans les **Investissements durables sur le plan environnemental** : produits investissant dans des activités économiques qui : (i) contribuent de manière substantielle aux objectifs environnementaux (telles que l'atténuation du changement climatique ou l'adaptation à celui-ci, l'utilisation durable et la protection des ressources aquatiques et marines, la transition vers une économie circulaire, la prévention et le contrôle de la pollution et la protection et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes) ; (ii) ne nuisent pas de façon significative à ces objectifs environnementaux ; (iii) sont réalisés conformément aux garanties minimales ; et (iv) respectent les critères d'évaluation technique, le cas échéant.

Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %. / Veuillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.

Minimum / Minimum % in **Sustainable investments**: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance. / *dans les **Investissements durables** : produits investissant dans des activités économiques contribuant à un objectif environnemental, mesuré par exemple au moyen d'indicateurs clés en matière d'utilisation efficace des ressources concernant l'utilisation d'énergie, d'énergies renouvelables, de matières premières, d'eau et de terres, en matière de production de déchets et d'émissions de gaz à effet de serre ou en matière d'effets sur la biodiversité et l'économie circulaire, ou un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif social, en particulier un investissement qui contribue à la lutte contre les inégalités ou qui favorise la cohésion sociale, l'intégration sociale et les relations de travail, ou un investissement dans le capital humain ou des communautés économiquement ou socialement défavorisées, pour autant que ces investissements ne causent de préjudice important à aucun de ces objectifs et que les sociétés dans lesquels les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance, en particulier en ce qui concerne des structures de gestion saines, les relations avec le personnel, la rémunération du personnel compétent et le respect des obligations fiscales.*

Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %. / *Veillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.*

Products considering **Principal Adverse Impacts (PAI)** on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters. / *Produits tenant compte des **Principales incidences négatives** sur les facteurs de durabilité tels que les questions d'environnement, les questions sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption.*

Further information detailing which PAI should be integrated into his investment: / *Des informations complémentaires précisant dans quelle mesure les Principales incidences négatives spécifiées ci-dessus doivent être intégrées à son investissement :*

Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable. / *Veillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence de précision quant aux Principales incidences négatives, ces dernières seront considérées comme acceptables.*

The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'a pas exprimé de préférences en matière de durabilité.*

In case the Introducer/Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences: / *Dans le cas où le Distributeur ne peut pas recommander un produit répondant aux préférences en matière de durabilité du Preneur d'Assurance/Souscripteur :*

The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons: / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a décidé d'adapter ses préférences en matière de durabilité pour les raisons suivantes :*

By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read the entire Application Form and the General Conditions of the Policy in conjunction with this form, and accept(s) this form as an integral part of the Policy. / En apposant son/leur signature(s), le(s) Preneur(s) d'Assurance confirme(nt) avoir reçu et lu conjointement avec soin le présent formulaire, l'entièreté du Formulaire de Souscription et les Conditions Générales du Contrat, et accepte(nt) le présent formulaire en tant que partie intégrante du Contrat.

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

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.