

SIJOITUSPROFIILI JA SOVELTUVUUSARVIOINTI / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

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.*

Hakemusnro / *Policy Number*

SIJOITUSPROFIILI JA SOVELTUVUUSARVIOINTI / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

Vakuutusnottajat / *Policyholders*

Sukunimi / *Surname(s)*

Etunimi/-nimet /
First name(s)

Tämän kyselylomakkeen tarkoituksena on analysoida Vakuutusnottajan/Asiakkaan tarpeita, taloudellista asemaa, sijoitushorizonttia, sijoitustoiminnan tavoitteita sekä tietoja ja kokemusta sijoittamisesta. Tiedot kerätään Vakuutusnottajan/Asiakkaan hyödyksi sijoitusprofiilin laatimista varten ja sijoitusten soveltuvuuden arvioimiseksi. Tarkoituksena on tarjota neuvoja vakuutussidonnaisesta sijoitustuotteesta ja antaa mahdolliselle Vakuutusnottajalle/Asiakkaalle suosituksia soveltuvista, vakuutussidonnaisista sijoitustuotteista, erityisesti Vakuutusnottajan/Asiakkaan riskin- ja tappionsietokyvyn perusteella. Soveltuvuusarviointi auttaa välittäjää toimimaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan etujen mukaisesti. Näin ollen on erittäin tärkeää, että annetut tiedot ovat kattavia, virheettömiä, paikkansapitäviä, ajantasaisia ja totuudenmukaisia. Mikäli näin ei ole eikä välittäjä saa tarvittavia tietoja, hän ei kykene tarjoamaan mahdolliselle Vakuutusnottajalle/Asiakkaalle tietoja vakuutussidonnaisista sijoitustuotteista. Vakuutusnottajan/Asiakkaan* on täytettävä tämä kyselylomake ennen Vakuutuksen/Sopimuksen ottamista sekä muissa tilanteissa, joissa Vakuutusnottajan/Asiakkaan olosuhteet muuttuvat siten, että muutoksella voi olla vaikutus hänen sijoitusprofiiliinsa ja soveltuvuusarviointiin. / *The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder/Client, 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/Client 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/Client's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the distributor to act in the Policyholder/Client'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/Client. This Questionnaire must be completed by the Policyholder*/Client* 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.*

* Jos Vakuutusnottajia/Asiakkaita on useita, heidän tulee valita yhteinen sijoitusprofiili, jossa on otettu huomioon sijoituspäätösten mahdollinen vaikutus kunkin taloudelliseen tilanteeseen ja sijoitustavoitteisiin. / *In the case of multiple Policyholders/Clients, 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.*

I. SOVELTUVUUDEN KARTOITTAVA KYSELYLOMAKE / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Valitse vaihtoehto, joka vastaa parhaiten vastaustasi kuhunkin kysymykseen. / Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.

A. TIEDOT JA KOKEMUS / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	PISTETTÄ / POINTS				
1. Mikä seuraavista kuvaa parhaiten kokemustasi rahoitusmarkkinoista? / Which of the following options best describes your experience in the financial markets?	1	2	3	4	5
Ei mitään / None	<input type="checkbox"/>				
Alle 5 vuotta / Less than 5 years		<input type="checkbox"/>			
5-10 vuotta / 5 to 10 years			<input type="checkbox"/>		
Yli 10 vuotta / More than 10 years				<input type="checkbox"/>	
2. Mikä seuraavista kuvaa parhaiten kokemustasi henkivakuutustuotteista? / What is your experience in life assurance investments?	1	2	3	4	5
Ei mitään / None	<input type="checkbox"/>				
Olen sijoittanut pääomasuojattuihin henkivakuutustuotteisiin aiemminkin. / I have already invested in life assurance products with capital guarantee.		<input type="checkbox"/>			
Olen sijoittanut pääomasuojaamattomiin henkivakuutustuotteisiin aiemminkin. / I have already invested in life assurance products without capital guarantee.			<input type="checkbox"/>		

3. Kuinka moni seuraavista, sijoitussidonnaisia henkivakuutus tuotteita koskevista vaihtoehtoista on sinulle tuttu? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Mitään pääomaa tai tuottoa koskevaa takuuta ei anneta. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Sijoittamiseen liittyvä taloudellinen riski on kokonaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan vastuulla. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder/Client.					
c) Henkivakuutus tuote sijoitetaan yhteen tai useampaan sijoitusrahastoon. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Sijoitus tuotteeseen sisältyy palkkioita ja toisinaan lunastuspalkkioita, jos se lunastetaan etuajassa. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Sijoitusrahastot veloittavat omat kulunsa ja maksavat kohde-etuuksina oleviin rahoitusinstrumentteihin sovellettavat verot. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Tunnen vain 1 vaihtoehdon. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Tunnen 2 vaihtoehtoa. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Tunnen 3 vaihtoehtoa. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Tunnen 4 vaihtoehtoa. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Tunnen kaikki 5 vaihtoehtoa. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Mitkä tuotteet ovat sinulle tuttuja? (valitse vaihtoehto, joka antaa korkeimmat pisteet) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Käteistalletukset / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Joukkolainat / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Osakkeet / Equities			<input type="checkbox"/>		
Muut riskipitoiset sijoituskohteet (esim. hedge-rahastot, yksityinen pääoma, johdannaiset, strukturoidut tuotteet) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Montako sijoitussidonnaista henkivakuutus sopimusta olet solminut viimeisten viiden vuoden aikana? / How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?	1	2	3	4	5
En yhtään / None	<input type="checkbox"/>				
Yhden / One			<input type="checkbox"/>		
Yli yhden / More than one				<input type="checkbox"/>	
6. Onko sinulla rahoitusmarkkinoihin liittyvää koulutusta ja/tai (aiempaa) työkokemusta (esim. varainhoitaja, hyväksytty tilintarkastaja)? / Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?	1	2	3	4	5
Ei / No	<input type="checkbox"/>				
Kyllä - asianmukainen koulutus / Yes - relevant education		<input type="checkbox"/>			
Kyllä - asianmukainen työkokemus / Yes - relevant profession			<input type="checkbox"/>		
Kyllä - asianmukainen koulutus ja työkokemus / Yes - relevant education and profession					<input type="checkbox"/>
7. Miten pidät itsesi ajan tasalla talouden ja rahoitusmarkkinoiden maailmasta? / How do you inform yourself on economic and financial matters?	1	2	3	4	5
En etsi tietoja omin päin. / I don't seek information.	<input type="checkbox"/>				
Luen talouslehtiä ja etsin asianmukaisia taloudellisia tietoja. / I read the financial press and actively seek relevant financial information.		<input type="checkbox"/>			
Keskustelen asiantuntijoiden (esim. Pankkiirin) kanssa säännöllisesti. / I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).			<input type="checkbox"/>		
Luen talouslehtiä ja etsin asianmukaisia taloudellisia tietoja sekä keskustelen asiantuntijoiden (esim. Pankkiirin) kanssa säännöllisesti. / I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).					<input type="checkbox"/>
Tulos A: (kokonaispisteet kysymyksiin A osion alla) / Result A: (total points for the questions under A)					

B. SIIJOITUSTAVOITTEET / INVESTMENT OBJECTIVES	PISTETTÄ / POINTS				
	1	2	3	4	5
1. Mitkä ovat tärkein sijoitustavoitteesi? / What are your main investment objectives?					
Hallita lyhytaikaisia likviditeettitarpeitani. / To manage my short term liquidity needs.	<input type="checkbox"/>				
Säilyttää omaisuuteni reaaliarvo. / To maintain the real value of my assets.		<input type="checkbox"/>			
Saada jatkuvaa tulovirtaa. / To have a constant stream of income.			<input type="checkbox"/>		
Kasvattaa pääomaani kohtuullisesti. / To obtain moderate growth of my capital.				<input type="checkbox"/>	
Maksimoida pääoman kasvu. / To maximise the growth of my capital.					<input type="checkbox"/>
2. Mikä on taloudellisten sijoitustesi aikajänne? / What is the investment horizon of your financial investments?	1	2	3	4	5
Alle 1 vuosi / Less than 1 year	<input type="checkbox"/>				
1-3 vuotta / Between 1 and 3 years		<input type="checkbox"/>			
3-5 vuotta / Between 3 and 5 years			<input type="checkbox"/>		
5-10 vuotta / Between 5 and 10 years				<input type="checkbox"/>	
Yli 10 vuotta / More than 10 years					<input type="checkbox"/>
3. Mikä seuraavista vaihtoehdoista kuvaa parhaiten ymmärrystäsi riskeistä ja tuotoista? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
Olen riskinkarttaja. Pyrin karttamaan epävakaita markkinoita, vaikka se tarkoittaisikin matalampia tuottoja pitkällä aikavälillä. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
Sijoitan mieluiten matalariskisiin kohteisiin, vaikka ymmärränkin, että minun pitää ottaa tietty riski saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.		<input type="checkbox"/>			
Hyväksyn kohtalaisen volatiliteetin saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
Hyväksyn lyhytaikaisen volatiliteetin saadakseni korkeampaa tuottoa pitkällä aikavälillä. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
Haluan maksimoida pitkäaikaiset tuotot ja hyväksyn merkittävän epävakauden. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>

4. Miten hyvin siedät negatiivista tuottoa? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Hyväksyn alle 5 %:n tappiot. / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Hyväksyn 5-10%:n tappiot. / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Hyväksyn 10-15%:n tappiot. / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Hyväksyn 15-20%:n tappiot. / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Hyväksyn yli 20%:n tappiot. / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
Tulos B: (kokonaispisteet kysymyksiin B osion alla) / Result B: (total points for the questions under B)					

C. TALOUDELLINEN TILANNE / FINANCIAL SITUATION	PISTETTÄ / POINTS				
1. Mikä on kokonaisvarallisuutesi arvo? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Alle 500 000 euroa / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
500 000 - 1 000 000 euroa / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
1 000 000 - 5 000 000 euroa / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
5 000 000 - 10 000 000 euroa / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Yli 10 000 000 euroa / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Mitkä ovat vuositulosi? / What is your annual income (salary, interest, rental income)?	1	2	3	4	5
Alle 60 000 euroa / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
60 000 - 120 000 euroa / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
120 000 - 500 000 euroa / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
500 000 - 1 000 000 euroa / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Yli 1 000 000 euroa / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>

3. Mitkä ovat vuosimesnosi? / What is your annual expenditure?	1	2	3	4	5
Yli 1 000 000 euroa / Above EUR 1,000,000	<input type="checkbox"/>				
500 000 - 1 000 000 euroa / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
120 000 - 500 000 euroa / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
60 000 - 120 000 euroa / Between EUR 60,000 and EUR 120,000				<input type="checkbox"/>	
Alle 60 000 euroa / Less than EUR 60,000					<input type="checkbox"/>
4. Toivotko voivasi käyttää pääomaasi ja/tai sijoituksesi tuottoa? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Kyllä - sekä pääomaa että tuottoa / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Kyllä - pääomaa / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Kyllä - tuottoa / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
En / No					<input type="checkbox"/>

Tulos C: (kokonaispisteet kysymyksiin C osion alla) / **Result C:** (total points for the questions under C)

TULOS/YHTEENSÄ / RESULT/TOTAL

YHTEISPISTEET VASTAAVAT / TOTAL POINTS

15 - 25 PISTETTÄ / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	26 - 37 PISTETTÄ / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	38 - 50 PISTETTÄ / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	51 - 60 PISTETTÄ / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	61 - 70 PISTETTÄ / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Varovainen sijoittaja / Cautious or defensive investor	Maltillinen sijoittaja / Moderate investor	Tasapainoinen sijoittaja / Balanced investor	Aktiivinen sijoittaja / Active investor	Aggressiivinen sijoittaja / Aggressive investor

Profiili / Profile

II. SIOITUSPROFIILISI / YOUR INVESTMENT PROFILE

SIOITUSPROFIILI / INVESTMENT PROFILE	Kuvaus / DESCRIPTION
Varovainen sijoittaja / Cautious investor	Sijoittaja hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Hänen tavoitteenaan on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 3 vuoden sijoitushorisontin. / <i>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.</i>
Maltillinen sijoittaja / Moderate investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Sijoittaja hyväksyy melko vähäisen volatiliteetin ja sijoitushorisontin, joka on vähintään 5 vuotta. Sijoittaja on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden kaltaisiin epävakaasiin rahoitusinstrumentteihin. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>
Tasapainoinen sijoittaja / Balanced investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keski-suuri. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 7 vuoden sijoitushorisontin. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>
Aktiivinen sijoittaja / Active investor	Sijoittajan tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoittaja hyväksyy, että sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja että salkun volatiliteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Riskitaso on korkea. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita ja vähintään 9 vuoden sijoitushorisontin. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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 and an investment horizon of at least 9 years. 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>
Aggressiivinen sijoittaja / Aggressive investor	Sijoittajan tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetti on hyvin korkea. Sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta. Riskitaso on erittäin korkea. Sijoittaja hyväksyy, että salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Sijoittaja hyväksyy, että osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin. / <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>

Mikä on tähän tuotteeseen kohdistuvan sijoituksen osuus (%) kokonaisvarallisuudestasi? / What % of your total wealth does the investment into this product represent?

III. SIJOITUSSTRATEGIAAN SOVELTUMINEN / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Yllä määritelty sijoitusprofiili on välttämätön, jotta voidaan varmistaa sen vastaavan Vakuutusnottajan/Asiakkaan Sijoitusstrategiaa (joka käsitteenä sisältää Rahaston allokaation, Sisäisen kohdistetun rahaston sijoitusstrategian ja/ tai Erityisvakuutusrahaston kohteiden allokaation). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder/Client'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).*

Vakuutusnottaja/Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Vakuutusnottajalle heti muutoksista, jotka voivat vaikuttaa sijoitusprofiiliin. / *The Policyholder/Client undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että tiedot saatiin käyttäen selkeitä, tarkkoja ja täysin ymmärrettäviä kysymyksiä ja että Vakuutusnottaja on antanut hänelle kaikki tiedot, joita tarvitaan tietoon perustuviin vastauksiin. / *The Policyholder/Client declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa olevansa tietoinen sijoitusprofiilistaan (jonka on määrittänyt Välittäjä tai Vakuutusnottaja). Vakuutusnottaja neuvoo häntä valitsemaan rahastokohdennuksen, joka vastaa hänen sijoitusprofiiliaan. / *The Policyholder/Client 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas voi halutessaan valita sijoitusstrategian, joka altistaa eri riskitasolle kuin mitä hänen sijoitusprofiilissaan on määritelty. Korkeampiriskinen sijoitusstrategia kuin mitä sijoitusprofiilissa on määritelty saattaa lisätä sijoitustappioiden riskiä. Matalampiriskinen sijoitusstrategia kuin mitä sijoitusprofiilissa on määritelty voi myös mahdollisesti tuottaa tappiota Vakuutusnottajalle/Asiakkaalle. Kyseinen tappio voi liittyä sijoituksen arvoon, mutta saattaa myös mahdollisesti hankaloittaa toivottujen sijoitustuottojen tai - tavoitteiden saavuttamista. / *The Policyholder/Client may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her 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/Client. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Mikäli Vakuutusnottaja/Asiakas valitsee sijoitusstrategian, joka poikkeaa hänen sijoitusprofiilissaan määritellyistä riskitasoista, tekee hän tämän omalla vastuullaan ja kantaa näin ollen itse kaikki mahdolliset siitä aiheutuvat tappiot. / *Should the Policyholder/Client choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Mikäli sijoitusstrategian riskitaso on suurempi kuin sijoitusprofiilissa määritelty riskitaso, Vakuutusnottajan/Asiakkaan on täydennettävä alla oleva kohta ja perusteltava kyseinen valinta. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder/Client must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

Syy, miksi Vakuutusnottaja/Asiakas poikkeaa Sijoitusprofiilistaan: / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia ei ole hänen sijoitusprofiilinsa mukainen. Hän suostuu valitsemaan aggressiivisemmän strategian, koska tämä vakuutus pitää sisällään vain osan hänen sijoitettavasta varallisuudestaan. / *The Policyholder/Client 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 insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

Vakuutusnottaja/Asiakas nimenomaisesti ymmärtää ja hyväksyy, että valittu strategia on aggressiivisempi kuin hänen sijoitusprofiilinsa. Hän tavoittelee korkeampaa tuottoa ja tietää ottavansa riskin pääoman menetykseen pyrkinessään tähän tuottotavoitteeseen. / *The Policyholder/Client 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.*

Muu syy: / *Other reason, please explain:*

Vakuutusnottaja/Asiakas tiedostaa valittuun Sijoitusstrategiaan liittyvät mahdolliset riskit. / *The Policyholder/Client acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Vakuutusnottaja/Asiakas on tehnyt päätöksen oma-aloitteisesti perustuen hänen henkilökohtaisiin olosuhteisiinsa ja omalla riskillään. Hänellä on ollut mahdollisuus tutustua relevantteihin asiakirjoihin ennen päätöksentekoa. / *The Policyholder/Client has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He/She has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Vakuutusnottaja/Asiakas pyytää Vakuutusnottajalta näin ollen toimimaan pyyntönsä mukaisesti. / *Consequently, the Policyholder/Client asks the Insurer to execute his/her request.*

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää, tiedostaa ja hyväksyy, että Vakuutusnottajalla on oikeus olla toteuttamatta mitä tahansa transaktioita, kunnes Vakuutusnottaja on valinnut sijoitusstrategian, joka vastaa hänen sijoitusprofiiliaan tai kunnes Vakuutusnottaja/Asiakas on toimittanut Vakuutusnottajalle asianomaisesti täytetyn ja allekirjoitetun poikkeamapyyntö-lomakkeen. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder/Client has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder/Client has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

IV. VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN LUOKITUS / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER/CLIENT

CAA tiedotteen 15/3 mukaan Vakuutusnottaja/Asiakas luokitellaan maksamiensa Vakuutusmaksujen ja likvidin varallisuutensa perusteella¹. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Client will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Client's transferable wealth¹.*

Luokittelu määrittelee minkälaisiin Rahastoihin Vakuutus/Sopimus voi sijoittaa, ja Sisäisten rahastojen osalta, minkälaisiin arvopapereihin Rahasto voi sijoittaa. / *This category 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.*

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että hänen Vakuutukseensa/Sopimukseensa sovelletaan Commissariat aux Assurances'n tiedotteessa 15/3 määritellyjä sijoitussääntöjä, ellei niitä ole jo sovellettu. / *The Policyholder/Client confirms that his/her Policy/Contract shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Siirtyvä omaisuus on siirtokelpoisten arvopapereiden muodossa oleva varallisuutta ja vastaa arvoltaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan hallussa olevien rahoitusinstrumenttien, pankkitalletusten ja henkivakuutusten sekä kapitalisaatiosopimusten kokonaisarvoa, kun niistä on vähennetty kaikki velat. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Client, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Sijoitettava vakuutusmaksu: / *Premium to be invested:*

Siirrettävä varallisuus (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

VAKUUTUKSENOTTAJAN/ ASIAKKAAN LUOKKA / POLICYHOLDER/CLIENT CATEGORY	VAKUUTUSMAKSU VÄHINTÄÄN / MINIMUM PREMIUM	SIIRRETTÄVÄ VARALLISUUS / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tyyppi A / Type A	125 000 euroa / EUR 125,000	250 000 euroa / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi B / Type B	250 000 euroa / EUR 250,000	500 000 euroa / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi C / Type C	250 000 euroa / EUR 250,000	1 250 000 euroa / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Tyyppi D / Type D	1 000 000 euroa / EUR 1,000,000	2 500 000 euroa / EUR 2,500,000

V. VAKUUTUKSENOTTAJAN LUOKITUS / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Tämän osion tarkoituksena on arvioida Vakuutusnottajan/Asiakkaan kestävän kehityksen painotuksia ja selvittää, tulisiko hänen sijoituksiinsa sisällyttää yksi tai useampi seuraavista rahoitustuotteista ja missä määrin: (rastita kyseeseen tuleva vaihtoehdot). / *The aim of this section is to consider the Policyholder's/Client'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).*

- Vähintään / Minimum % **ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin:** tuotteissa sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka: (i) edistää olennaisesti ympäristöpäämääriä (kuten ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista, veden ja meren luonnonvarojen kestävää käyttöä ja suojelua, siirtymistä kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäisyä ja valvontaa sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelua ja ennallistamista; (ii) ei merkittävästi haittaa näitä ympäristöpäämääriä; (iii) noudattaa vähimmäistason suojatoimia ja (iv) täyttää siihen mahdollisesti sovellettavat tekniset arviointikriteerit. / *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.*

Otathan huomioon, että painotuksen valinta ilman mainintaa vähimmäissijoituksesta katsotaan olevan > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Vähintään / Minimum % **kestäviin sijoituksiin:** tuotteissa sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka edistää mitattavasti jotain ympäristöpäämäärää, esimerkiksi mittaamalla avaintoimintodikaattoreilla energian, uusiutuvan energian, raaka-aineiden, veden ja maan käyttöä, jätteiden ja kasvihuonepäästöjen syntymistä tai taloudellisen toiminnan vaikutusta biologiseen monimuotoisuuteen tai kiertotalouteen, tai sijoitetaan taloudelliseen toimintaan, joka edistää jotain yhteiskunnallista tavoitetta, erityisesti sijoitukset, joilla vastataan eriarvoisuuteen tai lujitetaan sosiaalista yhteenkuuluvuutta, sosiaalista osallisuutta ja työmarkkinasuhteita, tai sijoitukset inhimilliseen pääomaan taikka taloudellisesti tai sosiaalisesti epäsuotuisassa asemassa oleviin yhteisöihin, edellyttäen, etteivät sijoitukset merkittävästi haittaa mitään näistä päämääristä ja että yhtiöt noudattavat hyvää hallintotapaa, erityisesti moitteettomien hallintorakenteiden, työntekijäsuhteiden, henkilöstön palkkauksen ja verosääntelyn osalta. / *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.*

Otathan huomioon, että painotuksen valinta ilman mainintaa vähimmäissijoituksesta katsotaan olevan > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Tuotteissa on otetaan huomioon **merkittävimmät haitalliset vaikutukset** kestävyystekijöihin, esimerkkeinä ympäristöasiat, sosiaaliset näkökohdat ja työntekijöitä koskevat seikat, ihmisoikeuksien kunnioittaminen ja korruption ja lahjonnan torjunnan näkökohdat. / *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.*

Lisätietoja siitä, mitkä merkittävimmät haitalliset vaikutukset on integroitava hänen sijoituksiinsa: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Mikäli painotus valitaan ilman tarkempaa määritelmää merkittävimmistä haitallisista vaikutuksista, kaikki merkittävimmät haitalliset vaikutukset katsotaan hyväksyttäviksi. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

Vakuutusnottaja/Asiakas ei ole ilmoittanut mistään kestäväen kehityksen painotuksista. / *The Policyholder/Client has not expressed any sustainability preferences.*

Jollei Välittäjä pysty suosittamaan Vakuutusnottajan/Asiakkaan kestäväen kehityksen painotukset täyttävää tuotetta: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Client's sustainability preferences:*

Vakuutusnottaja/Asiakas on päättänyt mukauttaa omia kestäväen kehityksen painotuksiaan seuraavista syistä: / *The Policyholder/Client has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

Allekirjoittamalla alle vakuutusnottaja(t) vahvistaa/vahvistavat vastaanottaneensa ja huolellisesti lukeneensa tämän lomakkeen yhteydessä vakuutuksen hakemuslomakkeen ja yleiset sopimusehdot kokonaisuudessaan sekä hyväksyvänsä tämän lomakkeen oleellisena osana vakuutusta. / *By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this form as an integral part of the Policy.*

Vakuutuksenottaja / Policyholder

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.com

Utmost 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