

MAATSCHAP/STICHTING VERSIE VOOR DE TUSSENPERSOON BELGIË

PRIVACYVERKLARING

INLEIDING

Utmost Luxembourg S.A. ('wij', 'ons', 'Verzekeraar'), een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij opgericht als naamloze vennootschap (société anonyme), maatschappelijke zetel te 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, en geregistreerd in het Luxemburgse handels- en vennootschapsregister onder nummer B37604 handelt als de gegevensbeheerder in overeenstemming met Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (de 'Algemene Verordening gegevensbescherming' of 'AVG').

Deze Privacyverklaring geeft informatie over hoe wij persoonsgegevens verzamelen en gebruiken en beschrijft wat uw wettelijke rechten zijn.

WELKE PERSOONSgegevens VERZAMELEN WIJ?

Om u onze producten en diensten te kunnen leveren, verzamelen wij informatie over u en verbonden partijen. Dit kan het volgende omvatten:

- › authenticatiegegevens zoals online identificatiecode, gebruikersnaam, aanmeldings-ID, wachtwoord;
 - › contactgegevens, zoals correspondentieadres, e-mailadres en telefoonnummers;
 - › financiële gegevens, zoals de bron en details van vermogen, transactiegegevens, verzekeringspremies;
 - › identificatiegegevens van overheidsinstanties, zoals socialezekerheidsnummer, identiteitskaart of paspoort en fiscaal identificatienummer;
 - › identificatiegegevens, zoals naam, achternaam, woonadres, geboortedatum en -plaats, nationaliteit en (elektronische) handtekening en unieke login gegevens;
 - › beeld- en geluidsopnamegegevens in geval van digitale onboarding;
 - › persoonlijke kenmerken zoals leeftijd, geslacht, burgerlijke staat, taal, relatie met de Verzekeringnemer;
 - › persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling, zoals strafrechtelijke overtredingen en veroordelingen in het verleden;
 - › lichamelijke gegevens, zoals gewicht, en gegevens met betrekking tot de gezondheid en levensstijl in geval van een potentiële overlijdensdekking;
 - › beroepsgegevens in verband met vroegeren en huidige activiteit en beroep.
- › Uw duurzaamheidsvoorkeuren

HOE VERZAMELEN WIJ PERSOONSgegevens?

Wij verzamelen direct informatie van u wanneer u een product of dienst aanvraagt.

Informatie over u kan ook aan ons worden verstrekt door een derde partij, zoals een agent of makelaar of een andere derde die een aanvraag indient voor een product of dienst waarin uw naam wordt genoemd of waarvan u voordeel heeft.

Wij kunnen informatie uit andere bronnen over u verzamelen als wij van mening zijn dat dit noodzakelijk is om uw Overeenkomst en het risico dat eraan is verbonden te beheren en/of om financiële criminaliteit te bestrijden. Deze andere bronnen kunnen openbare registers, databanken die worden beheerd door gerenommeerde organisaties en de pers en het internet zijn.

Wanneer u aan Utmost Luxembourg S.A. persoonsgegevens verstrekt met betrekking tot een derde, bijvoorbeeld gegevens van familieleden, bevestigt u dat u de bevoegdheid hebt om de persoonsgegevens bekend te maken en dat de bekendgemaakte gegevens volledig, nauwkeurig en actueel zijn.

De verstrekking van persoonsgegevens is een contractuele vereiste en noodzakelijk om de Overeenkomst aan te kunnen gaan. Elke wijziging aan de persoonsgegevens moet ons tijdig worden meegedeeld. Weigering om informatie te verstrekken, het verstrekken van onjuiste informatie of het niet verstrekken van bijgewerkte informatie kan van invloed zijn op de uitvoering van onze verplichtingen.

VOOR WELKE DOELEINDEN VERWERKEN WIJ UW PERSOONSgegevens?

Wij gebruiken uw persoonsgegevens voor de volgende doeleinden:

| DOEL VAN VERWERKING | TYPE PERSOONSgegevens | RECHTSGRONDSLAG VOOR VERWERKING |
|---|--|---|
| <p>Aangaan en uitvoeren van de overeenkomst:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Het voorbereiden, opmaken, beheren, uitvoeren, afsluiten en uitvoeren van de Overeenkomst, ook met betrekking tot de investeringen, en het afwikkelen van verschuldigde bedragen op grond van de voorwaarden van de Overeenkomsten › Algemeen beheer van klanten › Bemiddeling en herverzekering | <ul style="list-style-type: none"> › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames › Persoonlijke kenmerken › Persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling › Lichamelijke, gezondheids- en leefstijlgerelateerde gegevens › Professionele gegevens › Duurzaamheidsvoorkeuren | <ul style="list-style-type: none"> › Uitvoering van een overeenkomst (Art. 6 lid 1 sub b AVG) › Toestemming (Art. 6 lid 1 a AVG) |
| <p>Naleving van wettelijke en reglementaire verplichtingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Samenwerken met lokale en buitenlandse belastingautoriteiten › Voorkomen van fraude, witwassen van geld en financiering van terrorisme | <ul style="list-style-type: none"> › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames › Persoonlijke kenmerken › Persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling › Professionele gegevens | <p>Wettelijke verplichting (Art. 6 lid 1 c AVG)</p> |
| <p>Bedrijfsherstructurering, inclusief fusies en overnames waarbij de Verzekeraar betrokken is</p> | <ul style="list-style-type: none"> › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames › Persoonlijke kenmerken › Persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling › Lichamelijke, gezondheids- en leefstijlgerelateerde gegevens › Professionele gegevens | <p>Gerechtvaardigd belang (art. 6 lid 1 f AVG), mits dit altijd op een proportionele wijze wordt uitgevoerd en uw privacyrechten worden gerespecteerd</p> |
| <p>Beheer van klachten en geschillen</p> | <ul style="list-style-type: none"> › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames › Persoonlijke kenmerken › Persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling › Lichamelijke, gezondheids- en leefstijlgerelateerde gegevens › Professionele gegevens | <p>Gerechtvaardigd belang (art. 6 lid 1 f AVG), recht van verdediging van de verantwoordelijke voor de verwerking</p> |

| DOEL VAN VERWERKING | TYPE PERSOONSgegevens | RECHTSGRONDSLAG VOOR VERWERKING |
|---|---|--|
| Operationele doeltreffendheid: › Elektronische handtekeningen › Verkoop op afstand › Connect-platform › Aflevering van elektronische post | › Authenticatiegegevens › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames | Toestemming (Art. 6 lid 1 a AVG) Gerechtvaardigd belang (art. 6 lid 1 f AVG), mits dit altijd op een proportionele wijze wordt uitgevoerd en uw privacyrechten worden gerespecteerd |
| Risicobeheer: › Bepaling van risicoprofiel › Detectie van frauduleuze activiteiten op overeenkomsten › Identificatie en bewaking van risicoblootstellingen | › Contactgegevens › Financiële gegevens › Identificatiegegevens › Beeld- en geluidsopnames › Persoonlijke kenmerken › Persoonsgegevens die relevant zijn voor de risicobeoordeling › Professionele gegevens | › Wettelijke verplichting (art. 6 lid 1 c AVG) › Gerechtvaardigd belang (art. 6 lid 1 f AVG), mits dit altijd op een proportionele wijze wordt uitgevoerd en uw privacyrechten worden gerespecteerd |

Wij kunnen uw schriftelijke toestemming vragen voordat wij uw persoonsgegevens verwerken voor een ander doel dan de hierboven vermelde doeleinden of om u reële keuze en controle te bieden over uw persoonsgegevens. Als u uw toestemming hebt gegeven voor de verwerking van uw persoonsgegevens voor een specifiek doel, hebt u het recht om deze toestemming op elk moment in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van toestemming vóór de intrekking.

Wij zullen uw persoonsgegevens niet gebruiken voor directmarketingdoeleinden.

WIE HEEFT TOEGANG TOT UW PERSOONSgegevens?

Uw persoonsgegevens zijn binnen Utmost Luxembourg S.A. beschikbaar op need-to-know basis en kunnen alleen worden geraadpleegd door de werknemers van de relevante interne afdelingen, voor zover dat nodig is om hun respectieve taken en verantwoordelijkheden uit te voeren. Deze werknemers verwerken de persoonsgegevens in overeenstemming met ons beleid en onze procedures om een adequaat beveiligingsniveau te garanderen.

Wij kunnen uw persoonsgegevens op elke manier ter beschikking stellen aan derden die er toegang toe nodig hebben, waaronder de Tussenpersoon, de Vermogensbeheerder en de Depotbank die is aangesteld voor uw Overeenkomst, dienstverleners, juridische adviseurs, auditors, gemachtigden, elke andere dochteronderneming of verbonden onderneming die deel uitmaakt van de groep van bedrijven van de Verzekeraar en de andere ontvangers van de persoonsgegevens, overheidsdiensten en lokale of buitenlandse openbare en gerechtelijke autoriteiten, met inbegrip van bevoegde toezichthouders.

Wij gebruiken dienstverleners, met name gevestigd in het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten van Amerika, om te voldoen aan de verplichtingen wat betreft antiwitwassen en KYC en kunnen bepaalde informatie en persoonsgegevens van de Verzekeringnemer desgevallend, de Verzekerde en/of de Begunstigde aan hen verstrekken.

VERZENDEN WIJ UW PERSOONSgegevens BUITEN DE EUROPESE ECONOMISCHE RUIMTE ('EER')?

De verwerking van persoonsgegevens kan verzendingen buiten de EER inhouden naar landen die mogelijk geen gegevensbeschermingswetten hebben die gelijkwaardig worden geacht aan de geldende wettelijke eisen in de EER. In dergelijke gevallen zullen wij artikel 46 AVG strikt naleven en passende veiligheidsmaatregelen treffen via contractuele clausules tussen de Verzekeraar en de ontvanger in het derde land, of zullen wij om uw toestemming vragen. U kunt contact opnemen met onze Data Protection Officer ('DPO') voor meer informatie over de toegepaste veiligheidsmaatregelen.

HOE KUNT U UW GEGEVENSbeschermingsrechten UITOEFENEN?

U hebt een aantal rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens.

Uw recht op toegang: U hebt het recht om ons om kopieën van uw persoonsgegevens te vragen.

Uw recht op rectificatie: U hebt het recht ons te vragen de persoonsgegevens te corrigeren die volgens u onjuist zijn. U hebt ook het recht ons te vragen om informatie aan te vullen waarvan u denkt dat deze onvolledig is. Wij kunnen proberen om de juistheid van de gegevens te controleren voordat wij ze corrigeren.

Uw recht op verwijdering: U hebt het recht om ons te vragen uw persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te verwijderen.

Uw recht op beperking van de verwerking: U hebt het recht om ons te vragen de verwerking van uw persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te beperken.

Uw recht om bezwaar te maken tegen verwerking: U hebt het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden.

Uw recht op dataportabiliteit: U hebt het recht om te vragen dat wij onder bepaalde omstandigheden de door u verstrekte persoonsgegevens aan een andere organisatie of aan u overdragen.

U hebt ook het recht om informatie aan te vragen over geautomatiseerde besluitvorming en profilering of de basis voor internationale overdrachten.

U kunt uw schriftelijke verzoek indienen bij onze Data Protection Officer 'DPO' via het volgende e-mailadres: data.privacy@utmostgroup.lu en/of per post via Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Wij reageren zo snel mogelijk en binnen een maand na ontvangst van uw verzoek.

Wij vragen geen vergoeding voor de uitoefening van uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens, tenzij uw verzoek om toegang tot informatie ongegrond, repetitief of buitensporig is. In dat geval kunnen wij onder de gegeven omstandigheden een redelijk bedrag in rekening brengen. Wij zullen u op de hoogte brengen van eventuele kosten voordat wij uw verzoek indienen.

Tot slot hebt u het recht om een klacht in te dienen bij de Luxemburgse Nationale Commissie Gegevensbescherming (CNPD), door het online formulier in te vullen dat beschikbaar is op de website van de CNPD cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html of bij de respectievelijke toezichthouder in het land waar u gewoonlijk verblijft, op uw werklocatie of bij de bevoegde toezichthouder van het land waarin een vermeende overtreding wat betreft gegevensbescherming heeft plaatsgevonden.

HOE BEVEILIGEN WIJ UW PERSOONSgegevens?

Het beschermen van uw privacy is erg belangrijk voor ons.

Utmost Luxembourg S.A. heeft voldoende bescherming aangebracht om de vertrouwelijkheid en beveiliging van uw persoonsgegevens te waarborgen door toepasselijke technische, lichamelijke en organisatorische maatregelen te nemen voor de bescherming van persoonsgegevens tegen onbedoelde of onrechtmatige vernietiging of onbedoeld verlies, onbedoelde schade, wijziging, ongeoorloofde bekendmaking of inzage en tegen alle andere vormen van onrechtmatige verwerking of verdere verwerking.

Utmost Luxembourg S.A. en ISO 27701 gecertificeerd.

HOE LANG BEWAREN WIJ UW PERSOONSgegevens?

Wij zullen uw persoonsgegevens tijdens de looptijd van de Overeenkomst verwerken voor de hierboven beschreven doeleinden en na de beëindiging ervan om te voldoen aan wettelijke verplichtingen die van toepassing zijn op verzekeringsmaatschappijen.

MAKEN WIJ GEBRUIK VAN GEAUTOMATISEERDE BESLUITVORMING?

De verzamelde persoonsgegevens kunnen gedeeltelijk geautomatiseerd worden verwerkt, maar alleen wanneer die beslissing noodzakelijk is om de Overeenkomst aan te gaan of voor de uitvoering ervan, met name voor de uitvoering van de wettelijke verplichtingen van de Verzekeraar (zoals, maar niet beperkt tot, antiwitwasverplichtingen).

MET WIE KUNT U CONTACT OPNEMEN?

Als u vragen hebt over uw persoonsgegevens of zorgen over de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken, neem dan contact op met onze Data Protection Officer op data.privacy@utmostgroup.lu en/of per post via Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Laatst bijgewerkt op 01/11/2025

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

In dit document dient de term Verzekeringnemer systematisch te worden vervangen door Onderschrijver mocht de te onderschrijven Overeenkomst een kapitalisatieovereenkomst zijn die wordt onderschreven door een stichting.

Polis-/Contractnummer

Dit document bestaat uit:

- › de Privacyverklaring van de Verzekeraar die informatie geeft over de verwerking van persoonsgegevens en rechten op dergelijke persoonsgegevens;
- › de "Ken uw klant" vragenlijst;
- › het Beleggingsprofiel.

Deze informatie wordt verzameld om de Verzekeringnemer te identificeren en zijn Beleggingsprofiel te bepalen. Het is dan ook van belang dat de verstrekte informatie volledig, juist en nauwkeurig is.

1 KEN UW KLANT-VRAGENLIJST "KYC"

Indien de Verzekeringnemer een entiteit is die namens de uiteindelijke begunstigde ("UB") handelt (d.w.z. stichting, vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid zoals een burgerlijke maatschap, enz.)

SECTIE 1 IDENTIFICATIE

1.1 VERZEKERINGNEMER(S) (VN)

Naam van de entiteit

Type entiteit (stichting, vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid zoals een burgerlijke maatschap, enz.)

Zetel

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Industriële sector

Activiteiten van de entiteit

Doel van de entiteit

Rechtsvorm (Gelieve te verduidelijken)

Land van oprichting Datum van oprichting

Met maatschappelijke zetel te KBO-nr.

Bestuurder(s) of andere wettelijke vertegenwoordiger(s)

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

Naam Voorna(a)m(en)

Functie

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

Naam Voorna(a)m(en)

Functie

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

Naam Voorna(a)m(en)

Functie

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

Naam Voorna(a)m(en)

Functie

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

1.2 UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N) (UB)

Gelieve, indien er meerdere UB's zijn, een aparte Ken Uw Klant-vragenlijst in te vullen voor elke UB.

1.2.1 Wie is de UB van de Overeenkomst?

Dhr. Mevr. Andere

| | | | |
|--|---|----------------|----------------------|
| Naam | <input type="text"/> | Voorna(a)m(en) | <input type="text"/> |
| Geboortedatum | <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="j"/> <input type="text" value="j"/> <input type="text" value="j"/> <input type="text" value="j"/> | Geboorteland | <input type="text"/> |
| Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden) | <input type="text"/> | | |
| Adres | <input type="text"/> | | |
| Straat/Nr. | <input type="text"/> | | |
| Gemeente | <input type="text"/> | Postcode | <input type="text"/> |
| Land | <input type="text"/> | | |
| Gsm-nummer | <input type="text"/> | Telefoon | <input type="text"/> |
| E-mail | <input type="text"/> | | |
| Nr. paspoort of identiteitskaart | <input type="text"/> | | |

Indien de Verzekeringnemer een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid zoals een burgerlijke maatschap is, vermeld dan het percentage dat de UB bezit in het kapitaal of de stemrechten van deze onderneming of dat de UB de onderneming op een andere manier controleert of indien de UB op een andere manier zeggenschap heeft over de onderneming. Indien de Verzekeringnemer een stichting is, gelieve de relatie tussen de UB en de Verzekeringnemer te vermelden.

Persoonlijke achtergrond van de UB

Gelieve uit te leggen wat u weet over de persoonlijke achtergrond van de UB (moet informatie bevatten over burgerlijke staat, huwelijkstelsel, kinderen en andere wezenlijke informatie over andere verwanten):

1.2.2 Professionele informatie over de UB

Actief

Gepensioneerd (gelieve de laatste activiteit te bevestigen)

| | |
|--|----------------------|
| Beroep en functie | <input type="text"/> |
| Naam en land werkgever | <input type="text"/> |
| Industriële sector | <input type="text"/> |
| Jaarlijks inkomen vóór belastingen (uit salaris, huuropbrengsten, beleggingen enz.) | <input type="text"/> |
| Andere (verduidelijk): | <input type="text"/> |

1.3 IDENTIFICATIE VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (PPP'S)

› Oefent de UB een belangrijke publieke functie* uit op nationaal of internationaal niveau of heeft hij/zij dat gedaan? Ja Neen

Zo **ja**, gelieve de betrokken functie en land te beschrijven.

Indien niet langer belast met een prominente publieke functie, geef de datum van beëindiging.

› Oefent een familielid**, medewerker, zakenpartner van de VN/UB een belangrijke publieke functie* uit of heeft hij/zij dat gedaan? Ja Neen

Zo **ja**, gelieve de voor- en achternaam van de persoon.

Indien niet langer belast met een prominente publieke functie, geef de datum van beëindiging.

Band met de VN/UB

Gelieve de betrokken functie en land te beschrijven

*Staatshoofden, regeringsleiders, ministers en vice- of adjunct-ministers; parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen; leden van een hooggerechtshof, grondwettelijk hof of andere hoge gerechtelijke instanties tegen wier beslissing geen beroep meer mogelijk is, behalve in uitzonderlijke omstandigheden; leden van een rekenkamer of van de raad van bestuur van een centrale bank; ambassadeurs, zaakgelastigden en hooggeplaatste officieren in het leger; leden van administratieve, bestuurlijke of toezichthoudende instellingen van bedrijven die het eigendom zijn van de staat; belangrijke functionarissen van politieke partijen, religieuze leiders of senior leden van religieuze groepen; directeuren, adjunct-directeuren en leden van de raad van bestuur of gelijkwaardige functies van een internationale organisatie en niet-gouvernementele organisaties; hoge lokale of openbare ambtenaren met de mogelijkheid om de verdeling van overheidsopdrachten te beïnvloeden, evenals mensen waarvan bekend is dat ze invloed hebben op de overheid en senior beslissers (senior ambtenaren), leden van heersende koninklijke families.

** Onder familielid wordt verstaan de echtgeno(o)t(e), elke partner die volgens het nationale recht als gelijkwaardig met de echtgeno(o)t(e) wordt beschouwd, de kinderen en hun echtgeno(o)t(e), of partners die volgens het nationale recht als gelijkwaardig met een echtgeno(o)t(e) worden beschouwd, en de ouders.

SECTIE 2 BRON VAN VERMOGEN VAN DE UB/DE OPRICHTER

2.1 Wat is uw beste inschatting van het totale nettovermogen van de /UB? (Dit bedrag moet overeenkomen met het totaal in punt 2.2 en 2.3.)

Valuta Bedrag

2.2 Vermeld hieronder de belangrijkste bronnen van het vermogen van de UB:

Professionele activiteit/spaargeld

Namen van de ondernemingen

Industriële sector/land

Activiteitsperiode

Bedrag (of % van het totale nettovermogen)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd? Ja Nee Ja Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Beleggingswinsten

Transactiedata

Aard van de transacties

Naam en land van de financiële instelling

Bedrag (of % van het totale nettovermogen)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd? Ja Nee Ja Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Verkoop onderneming

Gegevens van de onderneming
(naam, industriële sector, land)

Transactiedatum

Identiteit koper (gegevens)

Bedrag (of % van het totale
nettovermogen)

Worden de middelen die in de
Overeenkomst zullen worden
geïnvesteed, uit die bron
gegenereerd?

Ja

Nee

Ja

Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en
onafhankelijke documentatie ter
staving van de herkomst van de
fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Erfenis

Datum erfenis

Beschrijving van de erfenis

Naam van overleden persoon

Beroep van overleden persoon
(functie, naam, van de onderneming, land,
industriële sector)

Geef details over de bron van het
vermogen van de overledene

Band met de overleden persoon

Bedrag (of % van het totale
nettovermogen)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd?

 Ja

 Nee

 Ja

 Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Schenking

Transactiedatum

Naam van de schenker

Beroep van de schenker
(functie, van de onderneming, land, industriële sector)

Geef details over de bron van fondsen die door de schenker aan de begiftigde zijn geschonken

Band met de schenker

Bedrag (of % van het totale nettovermogen)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd?

 Ja

 Nee

 Ja

 Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Scheidingsconvenant

Datum van convenant

Naam van echtgenoot/echtgenote

Beroep van echtgenoot/echtgenote
(functie, van de onderneming, land, industriële sector)

Geef details over de bron van het vermogen van de echtgenoot/ echtgenote

Bedrag (of % van het totale nettovermogen)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd?

 Ja

 Nee

 Ja

 Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

Aanvullende inlichtingen

Overige

Gelieve details te vermelden (vermeld bij de details het bedrag of percentage van het totale vermogen en het land waar het vermogen is gegenereerd)

Worden de middelen die in de Overeenkomst zullen worden geïnvesteerd, uit die bron gegenereerd?

 Ja

 Nee

 Ja

 Nee

Zo ja, gelieve betrouwbare en onafhankelijke documentatie ter staving van de herkomst van de fondsen te verstrekken

2.3 Gelieve hieronder de belangrijkste types van activa* waarin het vermogen van de UB momenteel belegd is, te beschrijven** (bijv. beleggingen, vastgoed, bankrekeningen, kunst, bedrijven enz.):

Financiële beleggingen / bankrekeningen

Namen van de ondernemingen

Stad en land

Datum van investering

Bedrag (of % van het totale nettovermogen)

Aanvullende inlichtingen

Onroerende goederen

Aard van het onroerend goed

Stad en land

Datum van investering

Bedrag (of % van het totale
nettovermogen)

Aanvullende inlichtingen

Deelnemingen in ondernemingen

Namen van de ondernemingen

Stad en land

Activiteit(en) uitgevoerd door de
ondernemingen

Datum van investering

Bedrag (of % van het totale
nettovermogen)

Aanvullende inlichtingen

Andere

Type activa

Namen van de ondernemingen

Stad en land

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Datum van investering | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Bedrag (of % van het totale nettovermogen) | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Aanvullende inlichtingen | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Overige toe te voegen informatie:

* De te investeren Premie moet worden weerspiegeld in dat deel.

** Het totale bedrag moet overeenstemmen met het totale vermogen vermeld onder punt 2.1.

SECTIE 3 OORSPRONG VAN DE TE INVESTEREN PREMIE

Geef de details van de bankrekeningen van waaruit de premies zullen worden betaald, m.b.t. de voorgestelde Overeenkomst:

| | |
|---|----------------------|
| Naam van de bank | <input type="text"/> |
| Stad en land | <input type="text"/> |
| Rekeningnummer | <input type="text"/> |
| Datum waarop de bankrekening is geopend | <input type="text"/> |
| Naam van de rekeninghouder | <input type="text"/> |
| Cash/Effecten | <input type="text"/> |
| Bedrag | <input type="text"/> |

| | |
|---|----------------------|
| Naam van de bank | <input type="text"/> |
| Stad en land | <input type="text"/> |
| Rekeningnummer | <input type="text"/> |
| Datum waarop de bankrekening is geopend | <input type="text"/> |
| Naam van de rekeninghouder | <input type="text"/> |
| Cash/Effecten | <input type="text"/> |
| Bedrag | <input type="text"/> |

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om aanvullend bewijsmateriaal te vragen over de fiscale conformiteit van de activa.

| | |
|--|---|
| Waarde van niet-beursgenoteerde activa die zullen worden overgedragen | <input type="text"/> |
| Naam van niet-beursgenoteerde activa | <input type="text"/> |
| Land van oprichting van niet-beursgenoteerde activa | <input type="text"/> |
| Land van hoofdvestiging van niet-beursgenoteerde activa | <input type="text"/> |
| Percentage aandeelhouderschap in stemrecht en kapitaal (geef aan of de stemrechten verschillen van het kapitaalbezit) | <input type="text"/> |
| Heeft de Verzekeringnemer/UB invloed of beslissingsbevoegdheid over de niet-beursgenoteerde activa (bijv. een controlebeheerspositie)? | <input type="text"/> |
| Is de UB een insider* met betrekking tot de in de Overeenkomst te beleggen beursgenoteerde activa? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
| Zo ja, geef details (de functie, de betreffende onderneming enz.) | <input type="text"/> |

* Een "Insider" is een persoon die over voorkennis beschikt omdat hij lid is van het bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende orgaan van de beursgenoteerde onderneming, een deelneming heeft in het kapitaal van de beursgenoteerde onderneming, toegang heeft tot informatie door de uitoefening van werk, beroep of functie bij een beursgenoteerde onderneming, zoals bestuurder, juridisch of financieel adviseur, werknemer; een persoon die over voorkennis beschikt als gevolg van andere omstandigheden waarvan hij weet of zou moeten weten dat het om voorkennis gaat (bv. vriend, familielid, enz.).

SECTIE 4 VERKLARING VAN DE BEMIDDELAAR/DISTRIBUTEUR

| | |
|---|---|
| Datum waarop de VN(s)/UB uw klant werd of de klant van uw vennootschap: | <input type="text"/> |
| Hoe werd(en) de VN(s)/UB aan u of uw vennootschap voorgesteld? | <input type="text"/> |
| Hoe heeft u de VN(s)/UB ontmoet voor de verkoop van deze Overeenkomst? | <input type="checkbox"/> Persoonlijk <input type="checkbox"/> Via een procedure voor verkoop op afstand |
| Hoe goed kent u de VN(s)/UB? | <input type="checkbox"/> Zeer goed <input type="checkbox"/> Goed <input type="checkbox"/> Matig <input type="checkbox"/> Niet goed |
| Ligt de voorgestelde investering in de lijn van het beroep, de levenswijze en de beschikbare financiële middelen van de VN(s)/UB? | <input type="text"/> |

Bent u ervan op de hoogte dat een andere levensverzekeringsmaatschappij of een andere verlener van financiële diensten om de één of andere reden geweigerd heeft zaken te doen met de VN(s) en/of de UB?
(Zo ja, gelieve details te geven, waaronder de redenen)

Doel van de investering van de VN(s)/UB in een Utmost Luxembourg S.A.-Overeenkomst: (Gelieve details te geven)

Is/Zijn de VN(s) voornemens om bijstortingen of afkopen uit te voeren op de Overeenkomst?
(Gelieve kort de potentiële termijnen en bedragen toe te lichten)

Naam van de Bemiddelaar/Distributeur

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Ik/Wij bevestig(en):

- › dat ik/wij onderworpen ben/zijn aan de wetgeving van toepassing op de beroepen in de financiële sector in het land van vestiging en dit met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
- › dat ik/wij bijgevolg een grondig onderzoek hebben verricht naar de Verzekeringnemer(s)/UB en geen reden van wantrouwen ten aanzien van hem/hen hebben gevonden.
- › dat de Verzekeringnemer(s)/UB mij/ons, als ondertekenaar(s) van deze Ken Uw Klant-vragenlijst, bekend is/zijn.
- › dat de informatie in deze Ken Uw Klant-vragenlijst naar eer en geweten correct is; dat de Verzekeringnemer(s)/UB te goeder trouw is/zijn; dat de Verzekeringnemer(s)/UB de begunstigde eigenaar(s) is/zijn van de Premies en dat de Premies voor deze Overeenkomst niet van criminele oorsprong zijn of in geen geval voor het witwassen van geld of in de financiering van terrorisme lijken te zijn gebruikt.
- › dat ik de Verzekeraar zal voorzien van betrouwbare en onafhankelijke documentatie om de bron van de fondsen (herkomst van de Premie)/bron van het vermogen te bevestigen, alsmede wanneer dit door de Verzekeraar wordt vereist om de fiscale conformiteit van de te beleggen Premie (fondsen) te bevestigen.

Bemiddelaar/Distributeur

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

2

BELEGGINGSPROFIEL

Het doel van deze vragenlijst is het analyseren van de behoeften van de Verzekeringnemer, zijn/haar financiële situatie, zijn beleggingshorizon, zijn beleggingsdoelstelling en zijn kennis van en ervaring met financiële beleggingen. Deze informatie wordt verzameld in het belang van de Verzekeringnemer om zijn Beleggingsprofiel op te stellen. Het is dan ook van essentieel belang dat de verstrekte informatie volledig, juist, accuraat, actueel en eerlijk is. Deze vragenlijst moet worden ingevuld door de Verzekeringnemer* alvorens de Overeenkomst aan te gaan, alsook in andere situaties, zoals een verandering in zijn situatie die een invloed zou kunnen hebben op zijn Beleggingsprofiel.

* In het geval dat er meerdere Verzekeringnemers zijn, kiezen zij voor een gemeenschappelijk Beleggingsprofiel dat door alle Verzekeringnemers wordt ingevuld en dat de potentiële impact van beleggingsbeslissingen op de individuele financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van iedere belegger weergeeft.

I. BELEGGINGSVRAGENLIJST

Selecteer de kolom die uw antwoord op de vragen het beste weergeeft.

| A. KENNIS EN ERVARING | PUNTEN | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| 1. Welke van de volgende opties geeft uw ervaring met financiële markten het beste weer? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Geen | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Minder dan 5 jaar | | <input type="checkbox"/> | | | |
| 5 tot 10 jaar | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Meer dan 10 jaar | | | | <input type="checkbox"/> | |
| 2. Wat is uw ervaring met beleggen in levensverzekeringen en kapitalisatieproducten? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Geen | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ik heb al belegd in levensverzekeringsproducten en/of kapitalisatieproducten met kapitaalgarantie. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ik heb al belegd in levensverzekeringsproducten en/of kapitalisatieproducten zonder kapitaalgarantie. | | | <input type="checkbox"/> | | |

| 3. Hoeveel van de volgende uitspraken over unit-linked levensverzekeringsproducten en kapitalisatieproducten kent u? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) er is geen gegarandeerd rendement of kapitaal. | | | | | |
| b) het financiële risico in verhouding tot de belegging wordt volledig door de Verzekeringnemer gedragen. | | | | | |
| c) het levensverzekeringsproduct en kapitalisatieproduct is belegd in één of meer beleggingsfondsen. | | | | | |
| d) er zijn kosten verbonden aan het verzekeringsproduct en kapitalisatieproduct, en in geval van vervroegde uittreding soms ook uitstapvergoedingen. | | | | | |
| e) de beleggingsfondsen zijn onderhevig aan zowel hun eigen kosten als aan de van toepassing zijnde belastingen op de onderliggende financiële instrumenten. | | | | | |
| Ik ken slechts 1 verklaring. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ik ken 2 verklaringen. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ik ken 3 verklaringen. | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Ik ken 4 verklaringen. | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Ik ken alle 5 verklaringen. | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 4. Welk(e) product(en) kent u? (voor deze vraag moet de hoogste score worden aangevinkt) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Gelddeposito's | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Obligaties | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Aandelen | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Andere hoge risicodragende beleggingen (bijv.: hedgefondsen, onderhandse aandelen, derivaten, gestructureerde producten) | | | | <input type="checkbox"/> | |
| 5. Hoeveel unit-linked levensverzekeringscontracten en/of kapitalisatieverzekeringen hebt u de afgelopen vijf jaar afgesloten (inclusief extra premies betaald op een bestaande overeenkomst)? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Geen | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Eén | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Meer dan één | | | | <input type="checkbox"/> | |

| | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 6. Heeft u een relevante opleiding en/of (voormalig) beroep dat aan de financiële markten is gerelateerd (bijvoorbeeld vermogensbeheerder, auditor)? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Neen | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ja, relevante opleiding | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ja, relevant beroep | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Ja, zowel relevante opleiding als relevant beroep | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 7. Hoe houdt u uzelf op de hoogte over economische en financiële zaken? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ik zoek niet naar informatie. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ik lees de financiële pers en ben actief op zoek naar relevante financiële informatie. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ik raadpleeg regelmatig deskundigen (bijv. bankier). | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Ik lees de financiële pers en ben actief op zoek naar relevante financiële informatie, en ik raadpleeg regelmatig deskundigen (bijv. bankier). | | | | | <input type="checkbox"/> |
| Resultaat A: (totaal aantal punten voor de vragen onder A) | | | | | |
| B. BELEGGINGSDOELSTELLINGEN | PUNTEN | | | | |
| 1. Wat is uw voornaamste beleggingsdoelstelling? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Om mijn liquiditeitsbehoeften op korte termijn te beheren. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Om de reële waarde van mijn vermogen te behouden. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Om een constante inkomstenstroom te hebben. | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Om een gematigde groei van mijn kapitaal te behalen. | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Om de groei van mijn kapitaal te maximaliseren. | | | | | <input type="checkbox"/> |

| | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 2. Wat is de beleggingshorizon van uw financiële beleggingen? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Minder dan 1 jaar | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Tussen 1 en 3 jaar | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Tussen 3 en 5 jaar | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Tussen 5 en 10 jaar | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Meer dan 10 jaar | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 3. Welke verklaring geeft uw begrip van risico's en rendementen het beste weer? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ik ben risico-avers. Ik wil marktschommelingen vermijden, ook als dit een lager rendement op lange termijn betekent. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ik geef er de voorkeur aan te beleggen in vermogensbestanddelen met een lager risico, hoewel ik begrijp dat er enig risico moet worden genomen om op de lange termijn hogere rendementen te behalen. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ik voel me vertrouwd met gematigde marktschommelingen om op de lange termijn een hoger rendement te behalen. | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Ik accepteer volatiliteit op korte termijn om op de lange termijn een hoger rendement te behalen. | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Ik wil mijn lange termijn rendement maximaliseren en ik accepteer grote schommelingen. | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 4. Wat is uw risicotolerantie met betrekking tot negatieve prestaties? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ik aanvaard een verlies van minder dan 5%. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ik aanvaard een verlies tussen 5% en 10%. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ik aanvaard een verlies tussen 10% en 15%. | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Ik aanvaard een verlies tussen 15% en 20%. | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Ik aanvaard een verlies van meer dan 20%. | | | | | <input type="checkbox"/> |
| Resultaat B: (totaal aantal punten voor de vragen onder B) | | | | | |

| C. FINANCIËLE SITUATIE | PUNTEN | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Wat is uw totale vermogen? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Minder dan 500.000 EUR | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Tussen 1 miljoen EUR en 5 miljoen EUR | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Tussen 5 miljoen EUR en 10 miljoen EUR | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Meer dan 10 miljoen EUR | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 2. Wat zijn uw jaarlijkse inkomsten (salaris, rente, huurinkomsten)? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Minder dan 60.000 EUR | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Tussen 60.000 EUR en 120.000 EUR | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Tussen 120.000 EUR en 500.000 EUR | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Meer dan 1 miljoen EUR | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 3. Wat zijn uw jaarlijkse uitgaven? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Meer dan 1 miljoen EUR | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Tussen 500.000 EUR en 1 miljoen EUR | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Tussen 120.000 EUR en 500.000 EUR | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Tussen 60.000 EUR en 120.000 EUR | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Minder dan 60.000 EUR | | | | | <input type="checkbox"/> |

| | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| 4. Verwacht u dat u uw kapitaal en/of inkomsten uit uw belegging moet kunnen aanspreken? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ja, zowel kapitaal als inkomsten | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Ja, het kapitaal | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Ja, de inkomsten | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Neen | | | | | <input type="checkbox"/> |

Resultaat C: (totaal aantal punten voor de vragen onder C)

RESULTAAT / TOTAAL

TOTAAL AANTAL PUNTEN

| TUSSEN 15 EN 25 PUNTEN | TUSSEN 26 EN 37 PUNTEN | TUSSEN 38 EN 50 PUNTEN | TUSSEN 51 EN 60 PUNTEN | TUSSEN 61 EN 70 PUNTEN |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Vorzichtige of defensieve belegger | Gematigde belegger | Evenwichtige belegger | Actieve belegger | Agressieve belegger |

Beleggingsprofiel

II. UW BELEGGINGSPROFIEL

| BELEGGINGSPROFIEL | BESCHRIJVING |
|------------------------------------|--|
| Vorzichtige of defensieve belegger | De belegger streeft naar een conservatief rendement met een beperkt risico. Het doel van de belegger is het realiseren van een progressieve kapitaalgroei bij een beperkt risico onder normale economische en marktomstandigheden. De belegger accepteert dat risicodekkingsstrategieën zullen worden toegepast om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen en een beleggingshorizon van minstens 3 jaar. |
| Gematigde belegger | De belegger streeft naar een bescheiden kapitaalgroei op middellange termijn, terwijl hij onder normale economische en marktomstandigheden een beperkt risico draagt. De belegger accepteert een relatief zwakke volatiliteit van de portefeuille en een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. De belegger is af en toe bereid af te zien van bepaalde maatstaven van beleggingszekerheid en te beleggen in volatielere financiële instrumenten zoals aandelen. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd. |
| Evenwichtige belegger | De belegger streeft naar een gematigde kapitaalgroei op middellange/lange termijn door een evenwicht tussen veiligheid en rendement. Het risiconiveau is gemiddeld. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen en een beleggingshorizon van minstens 7 jaar. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd. |

| | |
|---------------------|--|
| Actieve belegger | De belegger streeft naar een waarde stijging van het eigen vermogen door de jaren heen. De belegger aanvaardt dat het belegde kapitaal kan stijgen of dalen en dat de volatiliteit van de portefeuille het risico van aanzienlijke verliezen inhoudt. Het risiconiveau van de investeerder is hoog. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen en een beleggingshorizon van minstens 9 jaar. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd. |
| Agressieve belegger | De belegger streeft naar een hoog rendement op lange termijn en is bereid daarvoor een aanzienlijk kapitaalrisico te nemen. De belegger aanvaardt dat de volatiliteit van zijn portefeuille groot is. De beleggingshorizon van de belegger is langer dan 10 jaar. Het risiconiveau van de belegger is zeer hoog. De belegger aanvaardt dat risicodekkingsstrategieën de volatiliteit van de portefeuille kunnen verminderen. De belegger accepteert dat een deel van de investeringen in alternatieve beleggingen kan worden geïnvesteerd. |

Welk % van uw totale vermogen vertegenwoordigt de belegging in dit product?

%

III. AFSTEMMING OP DE BELEGGINGSSTRATEGIE

Het hierboven geïdentificeerde Beleggingsprofiel is noodzakelijk om te waarborgen dat het overeenstemt met de Beleggingsstrategie van de Verzekeringnemer. Deze term omvat de verdeling van de gekozen Fondsen en/of de Beleggingsstrategie van een Intern Toegewezen Fonds.

De Verzekeringnemer verbindt er zich toe de Verzekeraar meteen op de hoogte te brengen van elke wijziging in zijn persoonlijke situatie die het Beleggingsprofiel zou kunnen beïnvloeden.

De Verzekeringnemer verklaart dat de informatie werd verkregen door middel van duidelijke, nauwkeurige en volledig verstaanbare vragen, en dat de Verzekeraar hem/haar alle informatie heeft gegeven om de gestelde vragen met kennis van zaken te beantwoorden.

De Verzekeringnemer bevestigt hierbij kennis te hebben genomen van het Beleggingsprofiel dat gedefinieerd werd door de erkende Distributeur of door de Verzekeraar. De Verzekeraar beveelt aan te kiezen voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel.

De Verzekeringnemer kan een Beleggingsstrategie kiezen die blootstelling aan een ander risiconiveau met zich meebrengt dan is beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel. Een Beleggingsstrategie met een hoger risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel kan een groter risico op beleggingsverlies met zich mee brengen. Ook met een Beleggingsstrategie met een lager risiconiveau dan beschreven in het Beleggingsprofiel blijft het mogelijk dat de Verzekeringnemer verlies lijdt. Een dergelijk verlies kan bestaan uit een verlies met betrekking tot de belegging, maar ook uit het niet realiseren van gewenste beleggingswinsten of andere doelstellingen.

Indien de Verzekeringnemer kiest voor een Beleggingsstrategie met een risiconiveau dat afwijkt van het niveau zoals beschreven in zijn of haar Beleggingsprofiel, dan doet hij/zij dit voor eigen risico en draagt alle daaruit voortvloeiende schade van welke aard ook.

Als het risiconiveau van de gekozen Beleggingsstrategie hoger is dan het risiconiveau van het Beleggingsprofiel, dan dient de Verzekeringnemer het volgende hoofdstuk in te vullen, met vermelding van de redenen voor deze keuze.

Reden voor het afwijken van het Beleggingsprofiel (indien van toepassing):

- De Verzekeringnemer erkent en begrijpt dat de gekozen Beleggingsstrategie niet overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel. Hij stemt ermee in een agressievere Beleggingsstrategie te kiezen aangezien deze verzekeringsovereenkomst slechts een deel van zijn globaal belegd vermogen vertegenwoordigt.
- De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de gekozen Beleggingsstrategie agressiever zal zijn dan zijn Beleggingsprofiel. Hij streeft naar hogere rendementen en aanvaardt risico's van kapitaalverlies bij het nastreven van deze rendementsdoelstelling.
- Andere reden, gelieve toe te lichten:

De Verzekeringnemer aanvaardt de potentiële risico's die gepaard gaan met de gekozen Beleggingsstrategie.

De Verzekeringnemer heeft deze beslissing op eigen initiatief genomen om persoonlijke en specifieke redenen en overwegingen, en neemt hiervoor de volledige verantwoordelijkheid. Hij heeft de mogelijkheid gekregen om alle nuttige documentatie te raadplegen alvorens deze beslissing te nemen.

Bijgevolg vraagt de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar om gevolg te geven aan zijn verzoek.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om geen enkele transactie uit te voeren van welke aard ook, totdat de Verzekeringnemer gekozen heeft voor een Beleggingsstrategie die overeenstemt met zijn Beleggingsprofiel of totdat de Verzekeringnemer de Verzekeraar een naar behoren ingevuld en ondertekend afwijkingsverzoek heeft verstrekt.

IV. CLASSIFICATIE VAN DE VERZEKERINGNEMER

In overeenstemming met omzendbrief 15/3 van het Commissariat aux Assurances over beleggingsregels voor levensverzekeringsproducten gekoppeld aan beleggingsfondsen, is de Verzekeringnemer ingedeeld in een categorie op basis van de geïnvesteerde Premie en het overdraagbare vermogen van de Verzekeringnemer.

Deze classificatie bepaalt in welk fondstype de Overeenkomst kan beleggen en voor de Interne Fondsen, de soorten activa waarin het Fonds kan beleggen.

De Verzekeringnemer bevestigt dat, voorzover dit nog niet het geval is, zijn Overeenkomst onderworpen zal zijn aan de beleggingsregels zoals gedefinieerd in Circulaire 15/3 van het Commissariat aux Assurances.

Het overdraagbare vermogen is het vermogen in de vorm van overdraagbare effecten en is gelijk aan de totale waarde van door de Verzekeringnemer gehouden financiële instrumenten, plus bankdeposito's en de waarde van levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten, min enigerlei schulden.

Te investeren Premie:

Het overdraagbare vermogen:

| CATEGORIE VERZEKERINGNEMER | MINIMUMPREMIE | OVERDRAAGBAAR VERMOGEN |
|---------------------------------|---------------|------------------------|
| <input type="checkbox"/> Type A | EUR 125.000 | EUR 250.000 |
| <input type="checkbox"/> Type B | EUR 250.000 | EUR 500.000 |
| <input type="checkbox"/> Type C | EUR 250.000 | EUR 1.250.000 |
| <input type="checkbox"/> Type D | EUR 1.000.000 | EUR 2.500.000 |

De Verzekeringnemer kan een verzoek indienen om de categorie te wijzigen. De relevante formulieren zijn op verzoek verkrijgbaar bij de Verzekeraar.

3 PRIIP'S ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

De PRIIP's-Verordening vereist dat een persoon die een verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct (PRIIP), zoals onderhavig product, verkoopt of hierover advies geeft, retailbeleggers tijdig een essentiële-informatiedocument verstrekt voordat deze beleggers gebonden zijn door een overeenkomst of een aanbod met betrekking tot dat PRIIP.

U kunt ervoor kiezen het essentiële-informatiedocument PRIIP's (Eid) op papier of online via toegang tot een website te ontvangen. Ze worden u verstrekt op papier, tenzij u ervoor kiest om deze via de website te openen. Als u het essentiële-informatiedocument via een andere drager dan papier wilt ontvangen, gelieve het onderstaande vakje aan te vinken en een geldig e-mailadres voor een e-mailaccount op uw naam op te geven.

Ik wens de essentiële-informatiedocumenten en specifieke informatiedocumenten te ontvangen:

online via de website. Ik verklaar dat ik regelmatig toegang heb tot het internet en dat het gebruik van deze drager geschikt is in het kader van de dienstverlening met Utmost Luxembourg S.A.

Mijn e-mailadres is:

De website waarop essentiële-informatiedocumenten en specifieke informatiedocumenten kunnen worden geraadpleegd is: www.utmostinternational.com/priips.

Gelieve te noteren dat u te allen tijde het recht heeft om op verzoek de essentiële-informatiedocumenten op papier kosteloos te ontvangen.

4 VERKLARING VAN DE VERZEKERINGNEMER

Met de ondertekening hieronder bevestig ik dat de in dit formulier verstrekte informatie correct is.

De Verzekeringnemer verklaart dat de informatie werd verkregen door middel van duidelijke, nauwkeurige en begrijpelijke vragen, en dat de Distributeur alle informatie heeft verstrekt die nodig was om de gestelde vragen met kennis van zaken te beantwoorden.

De Verzekeringnemer bevestigt dat hij bericht heeft ontvangen over het feit dat deze informatie in zijn belang is verzameld, met het oog op zijn identificatie en het bepalen van zijn Beleggingsprofiel.

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

Distributeur

HANDTEKENING

Datum

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| d | d | m | m | j | j | j | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.