

# SPECIALISERADE INVESTERINGAR / SPECIALISED INVESTMENTS

## SWEDEN

Utmost Wealth Solutions är det varumärke som används av flera Utmost-bolag. Detta dokument har utfärdats av 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.*

Ord som står i singular omfattar även plural och vice versa. En referens till ett kön gäller båda könen. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender.*

Försäkringsnummer / *Policy Number*

### INFORMATION OM RISKERNA MED ATT INVESTERA I SPECIALISERADE INVESTERINGAR / *INFORMATION NOTICE ON THE RISKS OF INVESTING IN SPECIALISED INVESTMENTS*

Försäkringstagaren / *The Policyholder*

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

Efternamn / *Surname(s)*

Förnamn / *First name(s)*

godkänner att Försäkringens underliggande tillgångar kan inkludera: / *agrees that the Underlying Assets of the Policy may include:*

- › **Alternativa fonder** som fastighetsfonder, hedgefonder\* samt fond i hedgefonder/fastighetsfonder; / **Alternative funds** such as real estate funds, hedge funds\* and funds of hedge funds/real estate funds;
- › Investeringsprodukter kopplade till **cryptovalutor**; / *Investment products linked to **cryptocurrencies**;*
- › **Derivat** (inklusive valutaterminer) som inte används för säkringsändamål; eller / **Derivatives** (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes; or
- › **Strukturerade produkter** hänförliga till hedgefonder, derivativ, onoterade aktier/andelar, onoterade obligationer och riskkapitalfonder; / **Structured products** linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds;

sammantaget refererade till som "**Specialiserade Investeringar**". / *together referred to as "**Specialised Investments**".*

\* Hedgefonder definierade i CAA Circular Letter 15/3 är alternativa investeringsfonder enligt EUs Direktiv 2011/61/EU och utgör inte fond i fonder. / *Hedge funds as defined in CAA Circular Letter 15/3 is an alternative investment fund within the meaning of Directive 2011/61/EU which is not a fund of funds.*

Försäkringstagaren accepterar och godkänner: / *The Policyholder acknowledges and accepts that:*

- › Specialiserade Investeringar kan medföra en högre risk jämfört med direkta investeringar (som noterade aktier/andelar); / *Specialised Investments may carry higher risks than direct investments (like listed equities);*
- › Specialiserade Investeringar kan vara utställda i jurisdiktioner som har relativt svag övervaknings-, juridisk och regulatorisk miljö, vilket erbjuder lägre säkerhet jämfört med investeringar utställda i starkt reglerade jurisdiktioner som Furstendömet Luxembourg; / *Specialised Investments may be domiciled in jurisdictions that have a relatively weak supervisory, legal or regulatory environment, which may offer less security than that which applies to investments domiciled in highly regulated jurisdictions such as the Grand Duchy of Luxembourg;*
- › Det finns ingen garanti för att målet och det förväntade utfallet av en Specialiserad Investering ska uppfyllas; / *There is no guarantee that the objectives and foreseen performance of Specialised Investments will be met;*

- › En Specialiserad Investeringar värdeutveckling kan variera betydligt över tid. Högre volatilitet kan medföra betydande, och ibland hel, förlust av värdet på den Specialiserade Investeringen; / *The investment performance of Specialised Investments may vary substantially over time. Higher volatility could result in substantial, or even total, loss of the value of the Specialised Investments;*
- › Specialiserade Investeringar kan ha begränsad likviditet; / *Specialised Investments may be of limited liquidity;*
- › Publicerade värderingar eller prisbedömningar avseende Specialiserade Investeringar kan variera betydligt jämfört med det värde som kan realiseras om investeringen avyttras. / *The valuation prices published, or price estimates, for Specialised Investments may substantially differ from the value that could be realised if the investment is sold.*

Ytterligare risk i investeringsprodukter hänförliga till **kryptovalutor**: / *Additional risks of Investment products linked to **cryptocurrencies**:*

- › Kryptovalutor är decentraliserade och är inte uppbackade och reglerade av någon central myndighet. Därmed finns en större risk för bedrägeri (utan att ha motsvarande rättsligt skydd); / *Cryptocurrencies are decentralised and are not backed or regulated by a central authority. As a result, there may be a greater risk of fraud (without having the same legal recourse);*
- › Kryptovalutor utgör mycket riskfyllda och spekulativa investeringar med potentiellt stora variationer i värde; / *Cryptocurrencies constitute highly risky and speculative investments with potentially large variations in value;*
- › Kryptovalutor kan vara komplicerade och sakna transparens. De kan påverkas av ökade marknads-, kredit- och transparensrisker. / *Cryptocurrencies can be complex and opaque. They can be affected by enhanced market, credit and transparency risks.*

**Försäkringsbolaget tar inget ansvar för värdeutvecklingen hänförlig till Specialiserade Investeringar. / *The Insurer accepts no liability for the investment performance of Specialised Investments.***

Specialiserade Investeringar är inte lämpliga för Försäkringstagare som: / *Specialised Investments are not suitable for a Policyholder who:*

- › inte kan bära stora kapitalförluster; / *cannot bear or weather substantial capital losses;*
- › inte kan acceptera stora fluktuationer i Försäkringens värde; / *is not prepared to accept significant fluctuations in the Policy Value;*
- › kan ha behov av snabb tillgång till medel i Försäkringen; / *may need to access the proceeds from the Policy quickly;*
- › inte har en långsiktig investeringshorisont; / *does not have a long-term investment horizon;*
- › inte redan har en diversifierad investeringsportfölj. / *does not already have a diversified portfolio.*

Specialiserade Investeringar kan medföra begränsad likviditet. Detta kan medföra att Försäkringsbolagets kostnader hänförliga till avyttring av dessa investeringar dras från Försäkringen eller från Livsförsäkringsförmånen. / *Specialised Investments could result in limited liquidity. This may result in any costs incurred by the Insurer in realising those assets being deducted from the Policy or from the Life Assurance Benefit, where applicable.*

Ett specifikt friskrivningsbrev finns för Icke-traditionella tillgångar som till exempel; (i) obligationer/skulder listade på en oregulerad marknad, (ii) onoterade obligationer/skulder utställda av en onoterad utställare (iii) onoterade aktier/andelar, (iv) riskkapitalfonder och andra investeringsfonder med begränsad likviditet mindre än 6 månader, (v) tillgångar med begränsad möjlighet till överlåtelse. Försäkringsbolagets investeringsregler tillåter inte investeringar i nödställda eller suspenderade tillgångar. Försäkringsbolaget kräver att få godkänna på förhand samt att få ett signerat friskrivningsbrev innan investeringar i Icke-traditionella tillgångar kan genomföras. / *A specific indemnity letter exists for Non-Traditional Assets such as: (i) bonds/debts listed on an unregulated market, (ii) unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, (iii) unlisted shares, (iv) private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or (v) assets with restricted transferability. The Insurer's corporate investment rule is to not accept distressed or suspended assets. Prior approval of the Insurer, as well as a signed specific indemnity letter, is required before investing in Non-Traditional Assets.*

Om en Specialiserad Försäkringsfond har investerat i riskkapitalfonder med utestående åtaganden, är det Försäkringstagarens ansvar att, i god tid, hålla tillräckligt med likvida tillgångar för att möta capital calls. / *In case of a Specialised Assurance Fund invested in private equity funds with remaining commitments, it is the Policyholder's responsibility to maintain sufficient liquid assets to ensure that the capital calls are met promptly.*

CAAs investeringsbegränsningar hänförliga till klassificering av tillgångar samt kategorisering av Försäkringstagare måste alltid respekteras. Härmed är direkta investeringar i råvaror samt kryptovalutor inte tillåtna. / *CAA investment limits resulting from the asset classification and the Policyholder categorisation must always be respected. As such any direct investments in commodities or cryptocurrencies are not permitted.*

**Försäkringstagare/Firmatecknare 1 / Policyholder/legal representative 1**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

**Försäkringstagare/Firmatecknare 2 / Policyholder/legal representative 2**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

**Försäkringstagare/Firmatecknare 3 / Policyholder/legal representative 3**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

**Försäkringstagare/Firmatecknare 4 / Policyholder/legal representative 4**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. är registrerat hos R.C.S. med registreringsnummer B37604 och står under tillsyn av Commissariat aux Assurances (CAA)  
Registrerat säte: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions är registrerat i Luxemburg som ett bolagsnamn tillhörande Utmost Luxembourg S.A.