

PRIVATE CLIENT PORTFOLIO

ANEXO ADICIONAL AO FUNDO INTERNO DEDICADO / ADDITIONAL INTERNAL DEDICATED FUND ANNEX PORTUGAL

Utmost Wealth Solutions é a marca utilizada por uma série de empresas Utmost. Este documento foi emitido por 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.*

As expressões definidas no singular incluem o plural e vice-versa. Qualquer referência a um determinado género inclui a referência ao outro género. Por favor, preencher em maiúsculas. / *Words in the 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.*

Os termos em maiúsculas terão o significado atribuído a tais termos na cláusula "Definições" nas Condições Gerais da Apólice. / *All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Agreement.*

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DO FUNDO INTERNO DEDICADO / MAIN CHARACTERISTICS OF THE INTERNAL DEDICATED FUND

Reservado para o Contrato / Reserved
Agreement Number

1. OPERAÇÃO PLANEADA E MONTANTE ATRIBUÍDO AO FUNDO INTERNO DEDICADO (por favor assinalar a operação a ser realizada) / PLANNED OPERATION AND AMOUNT ALLOCATED TO THE INTERNAL DEDICATED FUND (please tick the operation to be performed)

Nova subscrição / New subscription:

Este apêndice da Proposta de Seguro cobre o Fundo Interno Dedicado referido na secção "6.3. Alocação do Prémio entre os Fundos" do Boletim de Adesão: / *This document is an appendix to the Application Form. This appendix concerns the creation, as part of a new subscription, of a new Internal Dedicated Fund, named above and whose characteristics are defined below:*

Pagamento de Prémios adicionais / Payment of additional Premiums:

Este documento é um aditamento à Apólice e deve ser anexado ao formulário de pagamento de prémio adicional. Este aditamento diz respeito ao estabelecimento, como parte da operação acima mencionada, de um novo Fundo Interno Dedicado denominado da seguinte maneira, na forma relevante: / *This document is an endorsement to the Policy and is to be attached to the additional Premium payment form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Internal Dedicated Fund named above and whose characteristics are defined below:*

Switch / Switch:

Este documento é um aditamento à Apólice e deve ser anexado ao formulário de Switch. Este aditamento diz respeito à criação, como parte da operação acima mencionada, de um novo Fundo Interno Dedicado designado da seguinte maneira, na forma relevante: / *This document is an endorsement to the Policy and is to be attached to the switch form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Internal Dedicated Fund named above and whose characteristics are defined below:*

2. CARACTERÍSTICAS PRINCÍPAIS DOS FUNDOS INTERNOS DEDICADOS / *MAIN CHARACTERISTICS OF THE INTERNAL DEDICATED FUND*

Novo Fundo Interno Dedicado 1 (gestão discricionária) / *New Internal Dedicated Fund 1 (discretionary management)*

Gestor de Investimento / <i>Investment Manager</i>	<input type="text"/>
Morada / <i>Address</i>	<input type="text"/>
Comissão de gestão de investimentos / <i>Investment management fee</i> ^(***)	<input type="text"/> %
	<input type="checkbox"/> Ver anexo / <i>See annex</i>
Banco Depositário / <i>Custodian Bank</i> ^(****)	<input type="text"/>
Morada / <i>Address</i>	<input type="text"/>
Moeda de referência do Fundo / <i>Fund reference currency</i> ^(****)	<input type="text"/>

› Estratégia de Investimento: Opção 1 / *Investment Strategy: Option 1*

OBJETIVO DE INVESTIMENTO E ALOCAÇÃO DE ATIVOS / *INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION*

Defensiva / *Defensive*

O Investidor procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do investidor consiste em alcançar um crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita que sejam aplicadas estratégias de cobertura de risco para reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 3 anos. / *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. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.*

Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	90	100
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	10
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	0

<input type="checkbox"/> Moderada / <i>Moderate</i>	<p>O investidor procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita uma volatilidade da carteira relativamente baixa e um horizonte de investimento mínimo de 5 anos. Ocasionalmente, o investidor está disposto a abdicar de um certo grau de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <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></p> <table border="1" data-bbox="470 694 1474 1055"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 694 1203 784">Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i>¹</th> <th data-bbox="1203 694 1339 784">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 694 1474 784">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 784 1203 904">Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 784 1339 904">70</td> <td data-bbox="1339 784 1474 904">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 904 1203 994">Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 904 1339 994">0</td> <td data-bbox="1339 904 1474 994">30</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 994 1203 1055">Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i>²</td> <td data-bbox="1203 994 1339 1055">0</td> <td data-bbox="1339 994 1474 1055">10</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	70	100	Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	30	Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	10
Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	70	100											
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	30											
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	10											

<input type="checkbox"/> Equilibrada / <i>Balanced</i>	<p>O investidor procura um crescimento moderado do capital a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 7 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <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 investment horizon of the fund is of at least 7 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></p> <table border="1" data-bbox="470 1406 1474 1774"> <thead> <tr> <th data-bbox="470 1406 1203 1496">Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i>¹</th> <th data-bbox="1203 1406 1339 1496">Min (%)</th> <th data-bbox="1339 1406 1474 1496">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="470 1496 1203 1617">Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 1496 1339 1617">35</td> <td data-bbox="1339 1496 1474 1617">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1617 1203 1706">Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 1617 1339 1706">0</td> <td data-bbox="1339 1617 1474 1706">65</td> </tr> <tr> <td data-bbox="470 1706 1203 1774">Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i>²</td> <td data-bbox="1203 1706 1339 1774">0</td> <td data-bbox="1339 1706 1474 1774">35</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	35	100	Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	65	Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	35
Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	35	100											
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	65											
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	35											

<input type="checkbox"/> Ativa / <i>Active</i>	<p>O investidor procura uma valorização do capital ao longo dos anos. O investidor aceita que o capital investido pode aumentar ou diminuir e que a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas consideráveis. O nível de risco do investidor é elevado. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 9 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high. The investment horizon of the fund is 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></p> <table border="1" data-bbox="469 607 1471 965"> <thead> <tr> <th data-bbox="469 607 1203 696">Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i>¹</th> <th data-bbox="1203 607 1337 696">Min (%)</th> <th data-bbox="1337 607 1471 696">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="469 696 1203 815">Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 696 1337 815">20</td> <td data-bbox="1337 696 1471 815">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 815 1203 904">Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 815 1337 904">0</td> <td data-bbox="1337 815 1471 904">80</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 904 1203 965">Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i>²</td> <td data-bbox="1203 904 1337 965">0</td> <td data-bbox="1337 904 1471 965">55</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	20	100	Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	80	Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	55
Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	20	100											
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	80											
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	55											
<input type="checkbox"/> Agressiva / <i>Aggressive</i>	<p>O investidor procura um elevado desempenho a longo prazo e, em troca, está preparado para assumir riscos de capital substanciais. O investidor aceita que a volatilidade da sua carteira é elevada. O horizonte de investimento é superior a 10 anos. O nível de risco do investidor é muito alto. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <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></p> <table border="1" data-bbox="469 1346 1471 1704"> <thead> <tr> <th data-bbox="469 1346 1203 1435">Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i>¹</th> <th data-bbox="1203 1346 1337 1435">Min (%)</th> <th data-bbox="1337 1346 1471 1435">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="469 1435 1203 1554">Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 1435 1337 1554">0</td> <td data-bbox="1337 1435 1471 1554">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 1554 1203 1644">Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i></td> <td data-bbox="1203 1554 1337 1644">0</td> <td data-bbox="1337 1554 1471 1644">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 1644 1203 1704">Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i>²</td> <td data-bbox="1203 1644 1337 1704">0</td> <td data-bbox="1337 1644 1471 1704">100</td> </tr> </tbody> </table>	Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)	Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	0	100	Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	100	Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	100
Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> ¹	Min (%)	Max (%)											
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	0	100											
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	100											
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> ²	0	100											

¹ Os investimentos podem ser efetuados diretamente nestes ativos ou indiretamente através de fundos coletivos. / *Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.*

² A secção "Nota informativa sobre os riscos de investimento em Investimentos Especializados" do presente Boletim de Adesão deve ser assinada antes do investimento neste tipo de activos. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this Application Form must be signed prior to investment in these type of assets.*

› Estratégia de Investimento: Opção 2 / Investment Strategy: Option 2

Estratégia de Investimento Diferente (incluindo o objetivo de investimento e a alocação de ativos fornecidos num anexo datado e assinado (pode ser recusada pela Seguradora e/ou pelo Gestor de Investimento)) / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Nome da estratégia de investimento / Investment Strategy name

Esta estratégia promove, entre outras características, características ambientais ou sociais (conforme o Art. 8 SFDR**), ou tem como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o Art. 9 SFDR****). / This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****).**

Ao assinalar esta caixa, o Tomador de Seguro confirma que recebeu a divulgação pré-contratual relevante ao abrigo do Anexo II da EU Del. Reg. 2022/1288, no caso de um estratégia de investimento que promova as características ambientais ou sociais (nos termos do Art. 8 SFDR****) ou do Anexo III da UE Del. Reg. 2022/1288 no caso de a estratégia de investimento ter como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o Art. 9 SFDR****) em tempo útil antes de assinar o presente formulário e, em qualquer caso, suficientemente cedo para considerar a informação e tomar uma decisão informada sobre se deve ou não concluir a transação. / By ticking this box the Policyholder confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****) in good time prior to signing this form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to conclude the transaction.

* O IVA (ou um imposto equivalente) acresce à comissão e será deduzido à taxa aplicável. / VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.

** Definida anualmente com base no valor do Fundo e aplicada ao Fundo de acordo com as instruções do Gestor de Investimento durante a vigência do Fundo. / Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund.

*** Comissões do Banco Depositário pela manutenção de contas e custódia (comissões de custódia) dos Activos Subjacentes do Fundo, bem como outras comissões e despesas (por exemplo, comissões de transação, comissões de subscrição, comissões de investimento, comissões de transferência, comissões de câmbio e encargos bancários), incluindo eventuais direitos e impostos, são deduzidos pelo Banco Depositário do valor dos Fundos. O Tomador do Seguro pode obter, a pedido, uma ficha de informação relativa às comissões de custódia junto da Seguradora ou do Intermediário. / Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary.

**** Se for diferente da moeda do Contrato. / If different from Agreement currency.

***** SFDR = Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de Novembro de 2019, sobre a divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade nos serviços financeiros sector. / SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

ASSINATURA / SIGNATURE

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 1 / Authorised Signatory 1

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 2 / Authorised Signatory 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 3 / Authorised Signatory 3

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Representante Autorizado 4 / Authorised Signatory 4

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

DECLARAÇÃO DO MEDIADOR DE SEGUROS / INTERMEDIARY DECLARATION

O Mediador de Seguros confirma que identificou pessoalmente o Tomador do Seguro e, se for caso disso, a Pessoa Segura, cujos dados constam fielmente nos campos correspondentes, que as suas assinaturas foram feitas na sua presença e que o pagamento do Prémio será efetuado da forma acima indicada. / *The Intermediary confirms that he has personally identified the Policyholder and, where applicable, the Life Assured, whose details are faithfully reported in the relevant fields, that their signatures have been made in his presence and that the payment of the Premium will be made in the manner indicated above.*

O Mediador de Seguros declara que qualquer alteração da situação do Tomador do Seguro que tenha influência no seu Perfil de Investimento e na avaliação da sua idoneidade, deu origem a um novo Questionário de Idoneidade preenchido e assinado pelo Tomador do Seguro antes de introduzir o pedido de Prémio adicional. / *The Intermediary declares that any change in the situation of the Policyholder having an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment, resulted in a new Suitability Questionnaire completed and signed by the Policyholder before introducing the additional Premium request.*

Mediador de Seguros / Intermediary

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. está registada no R.C.S. sob o número B37604 e é regulada pela Commissariat aux Assurances (CAA)
Sede social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.