

# INVESTERINGSPROFIL (AVVIKELSE) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

## 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*

### Försäkringstagare / *Policyholders*

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)*

Försäkringstagaren bekräftar härmed att han har tagit del av den Investeringsprofil som passar honom (antingen definierad av den Auktoriserade förmedlaren eller Försäkringsbolaget). Försäkringsbolaget råder honom att välja en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil. / *The Policyholder 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.*

Försäkringstagaren kan välja en Investeringsstrategi som innebär exponering mot en annan risknivå än vad som beskrivs i hans Investeringsprofil. En Investeringsstrategi med en högre risknivå än vad som angivits i Investeringsprofilen kan innebära större risk för investeringsförluster. En Investeringsstrategi med lägre risknivå än vad som beskrivs i Investeringsprofilen kan fortfarande leda till förlust för Försäkringstagaren. En sådan förlust kan vara i form av investeringsförlust, men kan även bestå av att man inte uppnår önskade investeringsresultat eller andra mål. / *The Policyholder 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. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Om Försäkringstagaren väljer en Investeringsstrategi med en risknivå som avviker från vad som beskrivs i hans Investeringsprofil, görs detta på egen risk och Försäkringstagaren är ensam ansvarig för alla typer av resulterande förluster. / *Should the Policyholder 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.*

Om risknivån för den valda Investeringsstrategin är högre än risknivån för Investeringsprofilen, måste Försäkringstagaren fylla i följande avsnitt samt ange skälen för detta val. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

## INVESTERINGSPROFIL (AVVIKELSE) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

**Anledning till** varför Försäkringstagaren väljer en avvikande Investeringsprofil (om tillämpligt): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Försäkringstagaren erkänner och förstår att den valda strategin inte är i linje med hans investeringsprofil. Han går med på att välja en mer aggressiv strategi eftersom denna försäkring endast representerar en del av hans totala investerade förmögenhet. / *The Policyholder 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.*

Försäkringstagaren erkänner och accepterar uttryckligen att den valda strategin kommer att vara mer aggressiv än hans investeringsprofil. Han strävar efter högre avkastning och tar risker för kapitalförlust i strävan efter detta avkastningsmål. / *The Policyholder 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.*

Annan anledning, förklara: / *Other reason, please explain:*

Försäkringstagaren bekräftar att han är medveten om de risker som den valda Investeringsstrategin medför. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Försäkringstagaren har valt Investeringsstrategi på eget initiativ baserat på egen preferens och på egen risk. Försäkringstagaren har haft tillgång till, och kunnat studera, all relevant dokumentation innan sitt val av Investeringsstrategi. / *The Policyholder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Följaktligen ber Försäkringstagaren Försäkringsbolaget att verkställa hans önskan. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att inte utföra någon slags transaktion förrän Försäkringstagaren valt en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil eller tills Försäkringstagaren tillhandahållit Försäkringsbolaget med en komplett och undertecknad begäran om avvikelse. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

---

### KLASSIFICERING AV FÖRSÄKRINGSTAGAREN / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

---

I enlighet med Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances anges Försäkringstagaren en kategori efter investerad premie och Försäkringstagarens överlåtbara förmögenhet. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth.*

Den här försäkringstagarkategorin avgör vilka typer av fonder Försäkringen kan investera i och för Interna Fonder, den typ av tillgångar som Fonden kan investera i. / *This category classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

Försäkringstagaren bekräftar att hans Försäkring kommer vara föremål för de investeringsregler som är fastställda i Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances, om så inte redan är fallet. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Den överlåtbara förmögenheten är förmögenheten i form av överlåtbara värdepapper som är lika med det totala värdet av finansiella instrument som innehas av Försäkringstagaren, plus banktillgodohavanden och värdet av livförsäkrings- och kapitaliseringskontrakt, minus skulder. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Den överlåtbara förmögenheten (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

INVESTERINGSPROFIL (AVVIKELSE) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

FÖRSÄKRINGSTAGARKATEGORI / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMIPREMIE; FÖR BEFINTLIG FÖRSÄKRING, VÄNLIGEN BEAKTA FÖRSÄKRINGSVÄRDET / MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE POLICY VALUE	ÖVERLÅTBAR FÖRMÖGENHET / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Typ A / Type A	125 000 EUR / EUR 125,000	250 000 EUR / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Typ B / Type B	250 000 EUR / EUR 250,000	500 000 EUR / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Typ C / Type C	250 000 EUR / EUR 250,000	1 250 000 EUR / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Typ D / Type D	1 000 000 EUR / EUR 1,000,000	2 500 000 EUR / EUR 2,500,000

BEDÖMNING AV HÅLLBARHETSPREFERENSER / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Följande information är obligatorisk för det fall en anställd/agent av Utmost Luxembourg S.A. direktförsäljer/förmedlar försäkringen. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

Syftet med denna del är att överväga Försäkringstagarens/innehavarens hållbarhetspreferenser och fastställa om, och i så fall, i vilken utsträckning en eller flera av följande finansiella produkter ska integreras i investeringen: (bocka de relevanta alternativen). / The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).

Minimum / Minimum  % i **miljövänliga investeringar**: produkter som investerar i ekonomisk verksamhet som: (i) väsentligen bidra till miljömål (som en dämpning av eller en anpassning till klimatförändringen, lämplig användning och skydd av vatten och marina resurser, övergången till en cirkulär ekonomi, förebyggande av föroreningar och kontroll eller skydd av återställandet av biologisk mångfald och ekosystem), (ii) inte omfattande skada dessa miljömål, (iii) genomförs i enlighet med minimigarantier och (iv) uppfyller de tillämpliga tekniska gallringskriterierna. / 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.

Notera att val av investeringar utan att ange minimum-nivå kommer anses som > 0%. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

## INVESTERINGSPROFIL (AVVIKELSE) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

Minimum / Minimum  % i **hållbara investeringar**: produkter som investerar i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, så som det till exempel mäts enligt viktiga resurseffektivitetsindikatorer som rör energianvändning, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, avfallsproduktion och växthusgasutsläpp, eller investeringarnas inverkan på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, särskilt en investering som bidrar till att hantera ojämlikhet eller som främjar social sammanhållning, social integrering och arbetsmarknadsrelationer, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade samhällsgrupper, förutsatt att sådana investeringar inte i väsentlig omfattning skadar något av målen och att de företag i vilka det investeras följer god bolagsstyrningspraxis, särskilt med avseende på iakttagande av sunda ledningsstrukturer, medarbetarrelationer, löner till anställda och skattelagar. / *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.*

Notera att val av investeringar utan att ange minimum-nivå kommer anses som > 0%. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Produkter som tar hänsyn till **huvudsaklig negativ inverkan** på frågor som rör hållbarhetsfaktorer som miljö, samhälle och personal, respekt för mänskliga rättigheter, bekämpande av korruption och bestickning. / *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.*

Ytterligare information om vilka investeringar med huvudsaklig negativ inverkan som ska integreras i denna investering: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Notera att val av investeringar utan att ange specifika investeringar med huvudsaklig negativ inverkan leder till att alla investeringar med huvudsaklig negativ påverkan anses accepterade. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

Försäkringstagaren/innehavaren har inte uttryckt några hållbarhetspreferenser. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

Om distributören inte kan rekommendera en produkt som uppfyller Försäkringstagarens/innehavarens hållbarhetspreferenser: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

Försäkringstagaren/innehavaren har beslutat ändra sina hållbarhetspreferenser av följande anledning: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

Genom att underteckna nedanstående bekräftar Försäkringstagaren att han/hon mottagit och läst igenom noggrant detta formulär tillsammans med hela Ansökningsformuläret och de Allmänna Försäkringsvillkoren samt accepterar detta formulär som en del av Försäkringen. / *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.*

**Försäkringstagare 1 / Policyholder 1**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

**Försäkringstagare 2 / Policyholder 2**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

**Försäkringstagare 3 / Policyholder 3**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

**Försäkringstagare 4 / Policyholder 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.