

# FORMULIER VOOR DE STORTING VAN EEN BIJKOMENDE PREMIE

utmost™

## BELGIË - BELGISCH BIJKANTOOR

Overeenkomst nr.

Utmost is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor

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.

De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in het artikel "Begripsomschrijving" van de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

### VERZEKERINGNEMER(S) (NATUURLIJKE PERSO(O)N(EN))

Verzekeringnemer 1

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Adres

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb de informatie over mijn fiscale woonplaats en mijn fiscaal identificatienummer al verstrekt en ik bevestig dat deze informatie nog steeds correct en geldig is.

**of**

Ik verklaar dat ik inwoner van onderstaande landen ben voor fiscale doeleinden:

FISCALE WOONPLAATSEN	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (IN VOORKOMEND GEVAL)	DIT LAND GEEFT GEEN FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, OF EQUIVALENT, UIT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

**Verzekeringnemer 2**

Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Adres  
Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb de informatie over mijn fiscale woonplaats en mijn fiscaal identificatienummer al verstrekt en ik bevestig dat deze informatie nog steeds correct en geldig is.

**of**

Ik verklaar dat ik inwoner van onderstaande landen ben voor fiscale doeleinden:

FISCALE WOONPLAATSEN	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (IN VOORKOMEND GEVAL)	DIT LAND GEEFT GEEN FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, OF EQUIVALENT, UIT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

**Verzekeringnemer 3**

Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Adres  
Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb de informatie over mijn fiscale woonplaats en mijn fiscaal identificatienummer al verstrekt en ik bevestig dat deze informatie nog steeds correct en geldig is.

**of**

Ik verklaar dat ik inwoner van onderstaande landen ben voor fiscale doeleinden:

FISCALE WOONPLAATSEN	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (IN VOORKOMEND GEVAL)	DIT LAND GEEFT GEEN FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, OF EQUIVALENT, UIT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

**Verzekeringnemer 4**

Dhr.   
  Mevr.   
  Andere   

Naam  Voorna(a)m(en)

Adres  
 Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb de informatie over mijn fiscale woonplaats en mijn fiscaal identificatienummer al verstrekt en ik bevestig dat deze informatie nog steeds correct en geldig is.

**of**

Ik verklaar dat ik inwoner van onderstaande landen ben voor fiscale doeleinden:

FISCALE WOONPLAATSEN	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (IN VOORKOMEND GEVAL)	DIT LAND GEEFT GEEN FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, OF EQUIVALENT, UIT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

VERZEKERINGNEMER / ONDERSCHRIJVER RECHTSPERSOON

Naam van de vennootschap	<input type="text"/>		
Maatschappelijke zetel	<input type="text"/>		
Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		

**Bestuurder(s) of andere wettelijke vertegenwoordiger(s)**

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Functie/hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger	<input type="text"/>		

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Functie/hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger	<input type="text"/>		

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Functie/hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger	<input type="text"/>		

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4**

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Functie/hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger	<input type="text"/>		

Gelieve een nieuw Zelfcertificeringsformulier in te dienen voor rechtspersonen en hun wettelijke vertegenwoordigers in geval van wijzigingen in de verstrekte informatie in het desbetreffende formulier.

VERZEKERDE(N)\*

Enkel indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde:

**Verzekerde 1**

Naam  Voorna(a)m(en)

**Verzekerde 2**

Naam  Voorna(a)m(en)

**Verzekerde 3**

Naam  Voorna(a)m(en)

**Verzekerde 4**

Naam  Voorna(a)m(en)

\* Enkel voor een levensverzekeringsovereenkomst

De Verzekeringnemer/Onderschrijver verzoekt hierbij de volgende storting van een bijkomende Premie in de Overeenkomst uit te voeren:

Bedrag  Munteenheid

KOSTEN VAN TOEPASSING OP DE BIJKOMENDE PREMIE

- Geen instaprecht of initiële commissie van toepassing.
- Het instaprecht en/of de initiële commissie die op de initiële Premie werden toegepast, zoals gedefinieerd in het Verzekeringsvoorstel/Inschrijvingsvoorstel, zijn van toepassing op de bijkomende Premie.
- De volgende kosten zijn van toepassing in overeenstemming met de Overeenkomst en, indien van toepassing, de gedefinieerde limieten.

INSTAPRECHT

% van het bedrag van de bijkomende Premie. Het instaprecht wordt in mindering gebracht van de bijkomende Premie.

INITIËLE COMMISSIE

% van het bedrag van de bijkomende Premie. De initiële commissie wordt afgetrokken van de bijkomende Premie in het kader van de distributieactiviteit verbonden aan de Overeenkomst.

De bijkomende Premie zal overgeschreven worden naar de depotbank als (gelieve één of meerdere opties aan te kruisen):

Overschrijving

Transfer van effecten (enkel voor het deel van de Premie dat in Intern Toegewezen Fondsen wordt geïnvesteerd)

Bevat de transfer niet-beursgenoteerde effecten?

Ja

Nee

In geval van een transfer van effecten, gelieve aan de Verzekeraar een lijst te bezorgen van alle effecten die de bijkomende Premie zullen vormen, met vermelding van de ISIN-code, het type, de omschrijving en aantal te transfereren effecten.

Aanvullende instructies (overdracht van activa of instructie op de activa, vreemde valutawissel)

#### INFORMATIENOTA OVER DE RISICO'S DIE GEPAARD GAAN MET EEN INVESTERING IN GESPECIALISEERDE INVESTERINGEN

De Verzekeringnemer/Onderschrijver aanvaardt dat de Fondsen en de Onderliggende Activa van de Overeenkomst kunnen bestaan uit:

- › **Alternatieve fondsen** zoals vastgoedfondsen, hedgefondsen\* en fondsen van hedgefondsen/vastgoedfondsen;
- › **Afgeleide producten** (waaronder valutatransacties op termijn) die niet gebruikt worden voor indekkingsdoeleinden; of
- › **Gestructureerde producten** gekoppeld aan alternatieve fondsen, afgeleide producten, niet-beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde obligaties en private-equityfondsen;

hierna gezamenlijk aangeduid als "**Gespecialiseerde Investerings**".

---

\*Hedgefondsen zoals gedefinieerd in de Omzendbrief 15/3 van het CAA zijn alternatieve beleggingsfondsen in de zin van Richtlijn 2011/61/EU die geen dakfonds zijn.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver erkent en aanvaardt dat:

- › Gespecialiseerde Investerings hogere risico's met zich kunnen meebrengen dan directe beleggingen (zoals beursgenoteerde aandelen);
- › Gespecialiseerde Investerings gedomicilieerd kunnen zijn in jurisdicties waar het toezicht, het juridische kader en de reglementering relatief beperkt zijn, hetgeen minder zekerheid zou kunnen bieden dan investeringen die gedomicilieerd zijn in sterk gereguleerde jurisdicties, zoals het Groothertogdom Luxemburg;
- › er geen enkele garantie bestaat dat de doelstellingen van Gespecialiseerde Investerings worden bereikt;
- › de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings in de loop van de tijd aanzienlijk kunnen variëren. Deze hogere volatiliteit kan leiden tot een aanzienlijk of zelfs totaal verlies van de waarde van de Gespecialiseerde Investerings;
- › Gespecialiseerde Investerings een beperkte liquiditeit kunnen hebben;
- › gepubliceerde prijswaarderingen, of prijsschattingen voor Gespecialiseerde Investerings aanzienlijk kunnen verschillen van wat gerealiseerd zou kunnen worden als deze investeringen worden verkocht.

**De Verzekeraar aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings.**

Gespecialiseerde Investerings zijn niet geschikt voor een Verzekeringnemer/Onderschrijver die:

- › substantiële kapitaalverliezen niet kan dragen of doorstaan;
- › niet bereid is om aanzienlijke schommelingen in de Waarde van de Overeenkomst te accepteren;
- › snel liquiditeiten zou kunnen nodig hebben;
- › geen beleggingshorizon op lange termijn heeft;
- › nog geen gediversifieerde portefeuille heeft.

Gespecialiseerde Investerings kunnen een beperkte liquiditeit hebben. Dit kan kosten teweegbrengen die de Verzekeraar moet maken om deze activa te realiseren die in voorkomend geval worden afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst of van de Verzekeringsprestatie/Prestatie.

Er bestaan specifieke vrijwaringsbrieven voor Niet-Traditionele Activa, zoals (i) obligaties/schulden genoteerd op een niet-gereguleerde markt, (ii) niet-genoteerde obligaties/schulden uitgegeven door een niet-genoteerde emittent, (iii) niet-genoteerde aandelen, (iv) private equity fondsen of elk ander type beleggingsfonds met een beperkte liquiditeit van minder dan 6 maanden of (v) activa met beperkte overdraagbaarheid. Het beleggingsbeleid van de Verzekeraar is om geen noodlijdende of geschorste activa te accepteren. Voorafgaande goedkeuring van de Verzekeraar en ondertekening van de specifieke vrijwaringsbrief zijn vereist vooraleer in Niet-Traditionele Activa kan worden belegd.

De beleggingslimieten van het CAA die voortvloeien uit de indeling van de activa en de classificatie van de Verzekeringnemer/Onderschrijver moeten altijd worden gerespecteerd.

**Enkel te ondertekenen indien de Verzekeringnemer/Onderschrijver beleggingen in Gespecialiseerde Investerings aanvaardt.**

**Verzekeringnemer 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 4**

**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

De Verzekeringnemer/Onderschrijver verzoekt om de bijkomende Premie als volgt te investeren in het/de volgend(e) Fonds(en) van de Overeenkomst geselecteerd uit de lijst van de beschikbare Fondsen in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst:

NAAM VAN HET FONDS	VERDELING VAN DE BIJKOMENDE PREMIE IN BEDRAG <sup>1</sup>	MUNTEENHEID
INTERN(E) TOEGEWEEZEN FONDS(EN) ("ITF")		
Bestaande Fondsen (minimaal 10.000 EUR per Fonds of het equivalent in een andere munteenheid)		
1.		
2.		
3.		
4.		
Nieuwe Fondsen (minimaal 125.000 EUR per Fonds of het equivalent in een andere munteenheid)		
1. Nieuw Intern Toegewezen Fonds 1		
2. Nieuw Intern Toegewezen Fonds 2 <sup>2</sup>		
INTERN(E) COLLECTIE(F)(VE) FONDS(EN) ("ICF")		
Gelieve de verdeling tussen de Fondsen die geselecteerd zijn uit de lijst van beschikbare Interne Collectieve Fondsen in de onderstaande tabel in dit document aan te geven.		
EXTERN(E) FONDS(EN) ("EF")		
Gelieve de verdeling tussen de Fondsen die geselecteerd zijn uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen in de onderstaande tabel in dit document aan te geven.		

<sup>1</sup> Het totaal van de aan het (de) geselecteerde Fonds(en) toegewezen bedrag(en) moet overeenkomen met het bedrag van de bijkomende Premie. De bedragen die daadwerkelijk in elk Fonds worden belegd, komen overeen met het bedrag van de bijkomende Premie dat aan elk Fonds wordt toegekend na aftrek van de taks op de verzekeringsverrichtingen, indien van toepassing, en de eventuele kosten die van toepassing zijn op deze bijkomende Premie.

<sup>2</sup> Gelieve, in het geval van een nieuw Intern Toegewezen Fonds 2, de hiervoor beschikbare bijlage in te vullen en te ondertekenen.

DETAILS VAN HET NIEUW INTERN TOEGEWEEZEN FONDS

**Nieuw Intern Toegewezen Fonds 1 (discretionair beheer)**

Vermogensbeheerder

Adres

Financiële beheerskosten<sup>(\*\*)(\*\*\*)</sup>

 %

Zie bijlage

**Depotbank<sup>(\*\*\*\*)</sup>**

Adres

**Referentiemunteenheid van het Fonds<sup>(\*\*\*\*)</sup>**

› Investeringsstrategie: Optie 1

INVESTERINGSDOEL EN TOEWIJZING VAN DE ACTIVA

Defensief

Het Fonds zoekt een conservatief rendement middels het nemen van een gelimiteerd risico. Het objectief van het Fonds is een progressieve groei van het kapitaal met daarbij het zoeken van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. Risicoafdeckingsstrategieën zullen gebruikt worden om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 3 jaar.

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten	90	100
Obligaties en investeringen van het type obligaties		
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	0

<input type="checkbox"/> Gematigd	<p>Het Fonds zoekt een gematigde verhoging van het kapitaal op middellange termijn middels het nemen van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. De volatiliteit van de portefeuille zal relatief zwak zijn met een investeringshorizon van minstens 5 jaar. Het Fonds is bereid om bij gelegenheid afstand te doen van bepaalde veiligheidsmaatregelen met betrekking tot investeringen en om in meer volatiele financiële instrumenten te investeren, zoals aandelen. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">70</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">30</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10											
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Het Fonds zoekt een evenwichtige verhoging van het kapitaal op middellange of lange termijn middels een evenwicht tussen zekerheid en prestatie. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 7 jaar. Het risiconiveau is gebalanceerd. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">35</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">65</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	35
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	35											
<input type="checkbox"/> Actief	<p>Het Fonds zoekt een meerwaarde op het kapitaal door de jaren heen. Het geïnvesteerd kapitaal kan fluctueren en de volatiliteit van de portefeuille houdt het risico in op aanzienlijke verliezen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 9 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressief	<p>Het Fonds zoekt een hoge langetermijnprestatie en aanvaardt een substantieel risico als tegenprestatie. Het Fonds aanvaardt dat de volatiliteit van de portefeuille hoog is. De beleggingshorizon van het Fonds is meer dan 10 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p>															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> </tbody> </table>		Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten	0	100	Obligaties en investeringen van het type obligaties	0	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)														
Liquiditeiten	0	100														
Obligaties en investeringen van het type obligaties	0	100														
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100														
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100														

<sup>1</sup> De investeringen kunnen direct worden uitgevoerd in deze activa of indirect middels een gemeenschappelijk investeringsfonds.

<sup>2</sup> De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringsfondsen" in dit Verzekeringsvoorstel, moet ondertekend worden vooraleer in dit soort activa wordt belegd.

› Investeringsstrategie: Optie 2

**Verschillende investeringsstrategie** (hierbij inbegrepen het investeringsobjectief en de allocatie van activa gedefinieerd in een gedateerde en ondertekende bijlage (kan worden geweigerd door de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder)).

Naam van de Beleggingsstrategie

**Deze Beleggingsstrategie bevordert onder meer milieu- of sociale kenmerken (als bedoeld in artikel 8 van de SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Verzekeringnemer/Onderschrijver dat hij de relevante precontractuele informatie heeft ontvangen overeenkomstig Bijlage II van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in geval van een Beleggingsstrategie met milieu- of sociale kenmerken (overeenkomstig artikel 8 SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>) of bijlage III van van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in het geval van een Beleggingsstrategie die duurzaam beleggen als doelstelling heeft (overeenkomstig artikel 9 SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>), en dit tijdig vóór de ondertekening van dit formulier en in ieder geval tijdig genoeg om de informatie te kunnen beoordelen en met kennis van zaken te kunnen beslissen of hij dit verzoek al dan niet wenst aan te vragen.

\* De BTW (of elke gelijkaardige belasting) wordt bij de kosten gevoegd en zal afgehouden worden van het van toepassing zijnde tarief.

\*\* Bepaald per jaar op de waarde van het Fonds en afgehouden van het Fonds op basis van de instructies van de Vermogensbeheerder tijdens de volledige looptijd van het Fonds.

\*\*\* De kosten van de Depotbank met het oog op het houden van de rekening en het aanhouden (bewaarlonen) van de Onderliggende Activa van het Fonds, alsmede alle andere kosten en lasten (zoals onder meer transactie-, intekenings-, investerings-, transfert-, wissel-, en bancaire kosten), hierbij inbegrepen rechten, taksen en belastingen die worden ingehouden van de waarde van het Fonds door de Depotbank. De Verzekeringnemer/Onderschrijver kan, op aanvraag, van de Verzekeraar of de Tussenpersoon een informatiefiche over de bewaarlonen verkrijgen.

\*\*\*\* Indien verschillend van de op de Overeenkomst van toepassing zijnde munteenheid.

\*\*\*\*\* SFDR = Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

DETAILS VAN DE VERDELING OVER INTERNE COLLECTIEVE FONDSEN

(minimaal 10.000 EUR per Fonds of het equivalent in een andere munteenheid behoudens andere bepalingen in het beheersreglement van het Fonds)

NAAM VAN HET FONDS	TE INVESTEREN DEEL VAN DE TOEGEKENDE BIJKOMENDE PREMIE (%)
1.	%
2.	%
3.	%
100%	

DETAILS VAN DE VERDELING OVER EXTERNE FONDSEN

(minimaal 10.000 EUR per Fonds of het equivalent in een andere munteenheid)

NAAM VAN HET FONDS*	ISIN CODE	TE INVESTEREN DEEL VAN DE TOEGEKENDE BIJKOMENDE PREMIE (%)
1.		%
2.		%
3.		%
4.		%
5.		%
6.		%
7.		%
8.		%
9.		%
10.		%
100%		

\* De financiële documentatie (zoals het Essentiële-informatiedocument) met betrekking tot sommige Externe Fondsen is niet beschikbaar in het Nederlands. Een volledige beheersing door de Verzekeringnemer/Onderschrijver van een taal waarin deze documenten beschikbaar zijn (Engels en/of Frans) is noodzakelijk en vereist om in deze Externe Fondsen te beleggen.

Is de Verzekeringnemer/Onderschrijver/Uiteindelijke Begunstigde een insider met betrekking tot de in de Overeenkomst te beleggen beursgenoteerde activa?

Neen

Ja

Zo ja, geef details (de functie, de betreffende onderneming enz.)

\* 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.).

## VERKLARING

De Verzekeringnemer/Onderschrijver verklaart en begrijpt dat:

- › voor een levensverzekering, de Belgische taks van 2% (of 4,4% voor rechtspersonen) op de verzekeringsverrichtingen in mindering zal worden gebracht op de bijstorting op de datum van investering.
- › de Verzekeraar het verzoek tot betaling van een bijkomende Premie naar eigen goeddunken kan accepteren of weigeren.
- › dit formulier voor de storting van een bijkomende Premie een aanvulling is op en samen moet gelezen worden met de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst en desgevallend de bijlagen en bijvoegsels bij de Overeenkomst.
- › in de mate dat hij het nodig acht, hij hieromtrent raad heeft ingewonnen en een onafhankelijk advies heeft gekregen.
- › voor elk gekozen Extern Fonds en Intern Collectief Fonds, hij de laatste versies van de financiële documentatie van het Fonds (evenals het Essentiële-informatiedocument van ieder Extern Fonds), beschikbaar op eenvoudig schriftelijk verzoek gericht aan de maatschappelijke zetel van de Verzekeraar of door de speciale pagina van de website van de Verzekeraar te raadplegen zoals gedefinieerd in het Verzekeringsvoorstel/Inschrijvingsvoorstel, heeft ontvangen en begrepen.
- › voor wat betreft de Depotbanken die buiten de EER gevestigd zijn:
  - hij erkent dat de samenwerkingsprocedures tussen de toezichtsautoriteiten m.b.t. verzekeringen die van toepassing zijn op het grondgebied van de Europese Unie niet van toepassing zijn buiten dit grondgebied en dat hij zich op die manier blootstelt aan een verhoogd risico in geval van faillissement van de Depotbank.
  - hij draagt zelf alle risico's gelieerd aan de keuze van de Depotbank met wie de Verzekeraar een contract sluit.
  - hij heeft de mogelijkheid om aan de Verzekeraar een wijziging van de Depotbank te vragen, zoals dit door de Commissariat aux Assurances wordt vereist. De Verzekeraar zal in dat geval een Depotbank aanduiden binnen een lijst van bankinstellingen waarmee de Verzekeraar reeds een depotovereenkomst heeft afgesloten.
  - elk risico dat gelinkt is aan nalatigheid, fraude, of falen van een Depotbank, alsmede gelinkt aan een blokkerings- of uitvoeringsmaatregel die de onderliggende Activa als voorwerp heeft en die van toepassing is in het kader van een wettelijke bepaling of een rechterlijke of administratieve verordening, zal worden gedragen door de Verzekeringnemer/Onderschrijver.
  - hij erkent dat de onderliggende Activa van de Overeenkomst door middel van Interne Collectieve Fondsen of Externe Fondsen niet gehouden kunnen worden door Depotbanken buiten de EER.
- › de Verzekeraar kan zich in uitzonderlijke omstandigheden genoodzaakt zien bepaalde documenten met betrekking tot de Onderliggende Activa alleen in het Engels te verzenden. In dit geval heeft de Verzekeringnemer/Onderschrijver de mogelijkheid om de Verzekeraar gratis om een vertaling van deze documenten in het Nederlands te verzoeken. Indien de vertaling niet wordt aangevraagd, worden de in het Engels verzonden documenten geacht door de Verzekeringnemer/Onderschrijver te zijn aanvaard.

- › In geval van een optionele Overlijdensdekking, is elke verhoging van het verzekerde risico voor de Verzekeraar, als gevolg van de betaling van een bijkomende Premie, onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar. De Verzekeraar kan op basis van de resultaten van de medische onderzoeken en/of het resultaat van de medische vragenlijsten van de jongste Verzekerde, de verhoging van het risico weigeren of aanvaarden onder toepassing van andere overlijdenspremies dan deze vermeld in de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst. Bijkomende Premies die leiden tot een verhoging van het bedrag van de optionele Overlijdensdekking en die betaald worden nadat de jongste Verzekerde de leeftijd van 85 jaar heeft bereikt, worden niet in aanmerking genomen bij de berekening van het bedrag van de Overlijdensdekking.

Indien de Verzekeringnemer/Onderschrijver verhuist naar een ander land, bestaat de mogelijkheid dat de Overeenkomst niet meer dezelfde voordelen zal verlenen. Het is zijn verantwoordelijkheid als Verzekeringnemer/Onderschrijver om Utmoot Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor in te lichten over enige verandering van woonplaats.

#### VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN

De Verzekeringnemer/Onderschrijver, de Uiteindelijk Begunstigde en, in voorkomend geval, de persoon die de feitelijke betaler is van de levensverzekeringspremies, voldoen aan alle fiscale verplichtingen (de "Fiscale Verplichtingen") met betrekking tot elke Overeenkomst ondertekend met de Verzekeraar.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver, en in voorkomend geval de feitelijke betaler van de Premie, dient te voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen met betrekking tot het bestaan van en transacties op de Overeenkomst, met inbegrip van de aangifte van de Overeenkomst en de inkomsten daaruit aan de bevoegde belastingdiensten, indien vereist. Hij verklaart tevens dat de activa die zijn overgedragen naar de Overeenkomst voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen, met inbegrip van de Fiscale Verplichtingen die van toepassing zijn in zijn land(en) van fiscale woonplaats en, indien van toepassing, van de feitelijke betaler(s) van Premies voor de Overeenkomst. Hij zal de Verzekeraar op elk moment alle documenten verstrekken die redelijkerwijs door de Verzekeraar worden gevraagd om aan te tonen dat de activa die zijn overgedragen naar de Overeenkomst volledig voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver ontslaat de Verzekeraar van elke verantwoordelijkheid en stelt de Verzekeraar niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet-nakomen door de Verzekeringnemer/Onderschrijver van zijn Fiscale Verplichtingen. Bovendien verbindt hij zich ertoe de Verzekeraar onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke eventuele wijziging die de geldigheid van deze verklaring kan tenietdoen.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver aanvaardt dat de Verzekeraar de gegevens die verband houden met de fiscale geldigheid van de Overeenkomst (rechtstreeks of onrechtstreeks) kan ontvangen en gebruiken.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver erkent dat de Verzekeraar geen juridisch of fiscaal advies verleent en hij bevestigt dat hij alle vragen met betrekking tot zijn Fiscale Verplichtingen zal voorleggen aan zijn eigen juridische of fiscale raadgever.

De Verzekeringnemer/Onderschrijver aanvaardt dat de Verzekeraar deze verklaring aan derde personen overmaakt, hierbij inbegrepen, maar niet uitsluitend, de Depotbank of een administratieve autoriteit of een lokale of buitenlandse rechtbank, indien het overmaken van deze informatie vereist is omwille van het afsluiten of het bestaan van de Overeenkomst.

Verder erkent en aanvaardt de Verzekeringnemer/Onderschrijver dat:

- › Utmoot Luxembourg S.A. hem uitdrukkelijk op de hoogte heeft gebracht van de bepalingen inzake fiscaal misbruik middels (een) rechtshandeling(en), zoals voorzien door artikel 344, §1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, respectievelijk door artikel 18, §2 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten en artikel 106, tweede lid van het Belgisch Wetboek der successierechten, voor wat het Waals en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest betreft, alsook bij artikel 3.17.0.0.2 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit, voor wat het Vlaams Gewest betreft;
- › hij begrijpt dat het volstaat dat de Belgische fiscale administratie aantoont dat er een "fiscaal misbruik" is opdat een rechtshandeling of het geheel van rechtshandelingen dat eenzelfde verrichting tot stand brengt, haar niet kan worden tegengeworpen;
- › hij begrijpt dat er sprake is van "fiscaal misbruik" wanneer een belastingplichtige een verrichting tot stand brengt (i) waarbij hij zichzelf in strijd met de doelstellingen van een bepaling van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, of het Belgisch Wetboek der successierechten of de Vlaamse Codex Fiscaliteit, dan wel een bepaling van de ter uitvoering daarvan genomen besluiten (hierna een "Wetboek") buiten het toepassingsgebied van die bepaling plaatst, of (ii) waarbij hij aanspraak maakt op een belastingvoordeel voorzien door een bepaling van een Wetboek, maar waarvan de toekenning in strijd zou zijn met de doelstellingen van die bepaling en die in wezen het verkrijgen van dit voordeel tot doel heeft;
- › hij begrijpt dat, in geval van "fiscaal misbruik", het aan de belastingplichtige toekomt te bewijzen dat de rechtshandeling(en) (in voorkomend geval, het geheel van rechtshandelingen) verantwoord is/zijn door andere motieven dan louter fiscale motieven;

- › hij begrijpt dat er onzekerheid bestaat over het exacte toepassingsgebied van voormelde bepalingen van een Wetboek en hun toepassing op bepaalde rechtshandelingen;
- › hij begrijpt dat de Verzekeraar juridisch, noch fiscaal advies verleent en dat de Verzekeraar hem uitdrukkelijk heeft aanbevolen de gevolgen van en/of potentiële risico's verbonden aan de ondertekening van een levensverzekeringsovereenkomst te analyseren, naargelang zijn persoonlijke situatie, door advies in te winnen bij zijn raadgever, zowel op burgerrechtelijk als fiscaal gebied;
- › hij alle vragen met betrekking tot de toepasselijke Fiscale Verplichtingen zal voorleggen aan zijn juridische en fiscale raadgevers.

#### OVEREENKOMST INZAKE OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE

De Verzekeraar is op grond van de Luxemburgse wet verplicht alle informatie die hij in het kader van zijn beroepsactiviteit verkrijgt, vertrouwelijk te houden. De Verzekeraar kan zijn verplichtingen in verband met de Overeenkomst niet volledig nakomen zonder Vertrouwelijke Informatie aan bepaalde derden bekend te maken.

De informatie die moet worden overgedragen of ter beschikking gesteld aan derden (de "Bestemmingen of Bestemming") zoals hierboven en hieronder vermeld met betrekking tot de Verzekeringnemer, de Begunstigde, de Verzekerde, hun respectieve uiteindelijke begunstigten en vertegenwoordigers of bestuurders, omvat met name voor natuurlijke personen de achternaam, voornaam, het residentieel adres, de geboortedatum en -plaats en nationaliteit, en voor rechtspersonen de bedrijfsnaam, de statutaire zetel, de rechtsvorm, het registratienummer voor rechtspersonen, de voornoemde gegevens over natuurlijke personen voor de uiteindelijke begunstigde(n) en hun vertegenwoordiger(s) of bestuurders. Tot de Vertrouwelijke Informatie die moet worden overgedragen of beschikbaar gesteld, behoren ook de contactgegevens van een persoon, zoals telefoonnummers, adressen en e-mailadressen, maar ook financiële gegevens, gebruiksgegevens met betrekking tot de diensten van de Verzekeraar of alle andere gegevens die door de Verzekeraar kunnen worden verzameld om te voldoen aan zijn wettelijke en reglementaire verplichtingen (al deze gegevens worden de "Vertrouwelijke Informatie" genoemd).

De Verzekeringnemer machtigt de Verzekeraar derhalve om de Vertrouwelijke Informatie aan de Bestemmingen mee te delen en alle documenten te ondertekenen die nodig zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt specifiek in met de openbaarmaking van de Vertrouwelijke Informatie aan de volgende Bestemmingen:

- (a) Elke depotbank, vermogensbeheerder, fiscale vertegenwoordiger, raadgever, tussenpersoon, aggregator, verzekeringsdistributeur of derde partij handelend in het kader van de Overeenkomst (en hun agenten, vertegenwoordigers of werknemers), elke Begunstigde of Verzekerde, die in de loop van de tijd op de Overeenkomst kunnen worden benoemd en schriftelijk door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer of een dienstverlener kunnen worden bevestigd.

Naam en adres van de aggregator:

- (b) Elk register of elke overheid handelend in het kader van zijn lokale of centrale bevoegdheden, nationaal of in het buitenland, rechterlijk, administratief, fiscaal, prudentieel, van overheidswege of reglementair (een Overheid), handelend in het kader van hun bevoegdheden en opdrachten, in het bijzonder (maar niet uitsluitend) in geval van inspecties, verzoeken tot informatie of audits die zij zouden kunnen realiseren.
- (c) Elke entiteit die tot dezelfde groep behoort als de Verzekeraar, ongeacht of deze gevestigd is in, maar niet beperkt tot, de EER, het Verenigd Koninkrijk, het eiland Man of Guernsey.
- (d) Elke andere entiteit die niet tot dezelfde groep behoort en die diensten aan de Verzekeraar levert of in de toekomst kan leveren. De lijst van deze entiteiten is beschikbaar op de volgende website: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). De Verzekeringnemer erkent dat deze lijst kan evolueren en verbindt zich er daarom toe om de bovengenoemde website regelmatig te raadplegen om een actueel overzicht te hebben van alle Bestemmingen.

- (e) In het kader van de outsourcingregelingen maakt de Verzekeraar gebruik van diverse dienstverleners (waarvan sommige tot zijn groep behoren en andere externe dienstverleners zijn) om de Verzekeraar te helpen zijn diensten op een efficiënte en kwalitatieve wijze te verlenen. Voor het inschakelen van dergelijke dienstverleners is het noodzakelijk dat de Verzekeraar bepaalde Vertrouwelijke Informatie aan hen overdraagt of ter beschikking stelt. De Verzekeringnemer stemt in met dergelijke outsourcingregelingen en geeft de Verzekeraar opdracht om Vertrouwelijke Informatie (zoals hierboven nader gedefinieerd) over te dragen of toegankelijk te maken aan een aantal dienstverleners met betrekking tot met name, maar niet beperkt tot, technische (inclusief IT), operationele, betalingsverwerking, interne controle, klantenonderzoek (inclusief achtergrond- of controles van de Overeenkomst), fraudepreventie, risicobeoordeling, productontwikkeling, onderhoud en foutenopsporing, reclame, verwerking van verzekeringsclaims, klantenondersteuning en andere diensten.

De Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar het Verenigd Koninkrijk, Ierland, het eiland Man of Guernsey. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

Niettegenstaande de bovenstaande omstandigheden kan de Verzekeraar ertoe worden gebracht, met name om de kwaliteit van de aan de Verzekeringnemer verleende diensten te verbeteren of om ervoor te zorgen dat dergelijke diensten worden verleend in overeenstemming met de beste industriestandaarden, Vertrouwelijke Informatie uit te wisselen met andere externe dienstverleners buiten de context van een outsourcing of een suboutsourcing.

Een dergelijke openbaarmaking van Vertrouwelijke Informatie wordt gedaan in het belang van de Verzekeringnemer, aangezien dit de Verzekeraar in staat stelt om kwalitatief hoogwaardige diensten te leveren, onder meer door de Verzekeringnemer te laten profiteren van een snellere en soepelere onboarding-ervaring, efficiënter beheer van de Overeenkomst, performantere rapportagetools en uiteindelijk een hogere kwaliteit van diensten. De Vertrouwelijke Informatie zal worden bekendgemaakt aan de moedermaatschappij van de Verzekeraar of aan een bestaande of op te richten dochteronderneming of geassocieerde onderneming, waaronder onder andere Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited en Utmost International Group Holdings Limited in deze context. De Vertrouwelijke Informatie kan tevens worden bekendgemaakt aan DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, met hoofdkantoor in Italië. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt uitdrukkelijk in met bovenstaande openbaarmaking.

Een Bestemming kan de Vertrouwelijke Informatie communiceren aan de entiteiten van zijn groep in het kader van de uitvoering van zijn verplichtingen in het kader van de Overeenkomst. Hij kan dit eveneens doen in het kader van een herstructurering van de groep, van een overdracht van de portefeuille of van een overdracht van de diensten of activiteiten, in welk geval de Verzekeraar gerechtigd is om te handelen met de entiteit die de portefeuille, de dienst of de activiteit verwerft.

De Verzekeringnemer garandeert dat elke communicatie van persoonlijke gegevens van een derde werd toegelaten door die derde.

De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar en opgeslagen in cloudgebaseerde systemen die worden beheerd door externe dienstverleners, die zich buiten Luxemburg of de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen bevinden. De Verzekeringnemer begrijpt dat dergelijke cloudomgevingen mogelijk niet onder de directe controle van de Verzekeraar staan en dat de normen voor gegevensbescherming op die locaties kunnen verschillen van die in Luxemburg of de EER.

Wanneer de Vertrouwelijke Informatie wordt overgedragen naar landen die geen gelijkwaardig niveau van gegevensbescherming bieden als bepaald in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), zal de Verzekeraar toepassing maken van Hoofdstuk V van de AVG om ervoor te zorgen dat het niveau van bescherming van de persoonsgegevens niet afneemt bij internationale overdracht.

De overeenkomst blijft geldig niettegenstaande het overlijden of elke liquidatiemaatregel die werd aangevraagd ten aanzien van de Verzekeringnemer. Ingeval de Verzekeringnemer, de Verzekeraar of een Bestemming het voorwerp zou zijn van een verwerving, fusie, conversie of consolidatie in of door een andere rechtspersoon, zal de entiteit die voortvloeit uit deze operatie de juridische/contractuele opvolger zijn van de desbetreffende partij. De Verzekeraar of de Verzekeringnemer zullen een einde kunnen stellen aan deze overeenkomst middels een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de kennisgeving van dit gebeuren.

Deze overeenkomst is opgesteld overeenkomstig het Luxemburgs recht en de Luxemburgse rechtbanken zullen de enige bevoegde zijn voor hiermee gepaard gaande geschillen.

Door hieronder te ondertekenen, bevestigt de Verzekeringnemer de bovenstaande verzoeken en verklaart hij alle bovenstaande verklaringen te hebben gelezen, begrepen en ermee akkoord te gaan. In het bijzonder stemt de Verzekeringnemer in met de Verklaring betreffende de Fiscale Verplichtingen en Fiscaal Misbruik en de Verklaring betreffende het Gebruik van een Depotbank buiten de EER, evenals met de Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie.

**Verzekeringnemer 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Verzekeringnemer 4**

**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

**Verzekerde 1**



De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

## Verzekerde 2



De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

### HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

## Verzekerde 3



De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

### HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

## Verzekerde 4



De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

### HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

## VERKLARING VAN DE TUSSENPERSOON

De Tussenpersoon bevestigt dat hij de Verzekeringnemer/Onderschrijver en, in voorkomend geval, de Verzekerde, van wie de gegevens getrouw zijn weergegeven in de desbetreffende velden, persoonlijk heeft geïdentificeerd, dat hun handtekeningen in zijn aanwezigheid werden aangebracht en dat de betaling van de Premie zal gebeuren op de wijze hierboven aangegeven.

De Tussenpersoon verklaart dat hij, alvorens de transactie aan de Verzekeraar voor te leggen, het Beleggingsprofiel van de Verzekeringnemer/Onderschrijver heeft gecontroleerd, de geschiktheid heeft beoordeeld en, in geval van wijziging van deze informatie, de Verzekeraar de nodige informatie en/of ingevulde formulieren heeft verstrekt.

De Tussenpersoon heeft de Verzekeringnemer/Onderschrijver geïnformeerd over de mogelijkheid om het informatieblad met de kosten van de Depotbank op te vragen.

**Tussenpersoon**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

De vereiste documenten voor een verzoek tot bijstorting zijn de volgende:

- › het originele exemplaar van dit formulier ondertekend door alle Verzekeringnemers/de Onderschrijver of het digitale formulier elektronisch ondertekend door alle Verzekeringnemers/de Onderschrijver;
- › indien van toepassing, een gecertificeerde kopie van de geldige identiteitskaart of het paspoort van de Verzekeringnemers of van de wettelijke vertegenwoordigers van de Verzekeringnemer (indien een rechtspersoon)/Onderschrijver ;
- › een bewijs van woonplaats (uittreksel elektronische identiteitskaart of een factuur van gas, elektriciteit,...) van alle Verzekeringnemers/Onderschrijver;
- › in geval van directe distributie (interne verzekeringsagenten): het ingevulde en getekende formulier "Update voor lopende Overeenkomsten". In het bijzonder, is het onder andere verplicht om het gedeelte "Ken uw klant" in te vullen;
- › in geval van een Tussenpersoon: het ingevulde en getekende formulier "Vragenlijst Ken Uw Klant".

Optionele documenten:

- › voor elk nieuw Intern Toegewezen Fonds:
  - › in geval van een nieuwe Beheerder en/of Depotbank, het formulier "Bijzondere volmacht voor informatie-uitwisseling" ingevuld en ondertekend;
  - › in het geval van een nieuw Intern Toegewezen Fonds 2, de ingevulde en getekende beschikbare bijlage.
- › In geval van wijzigingen in de verstrekte informatie in dit formulier: een nieuw Zelfcertificeringsformulier CRS voor rechtspersonen en hun wettelijke vertegenwoordigers.
- › In het geval van een optionele Overlijdensdekking, neem dan contact op met de Verzekeraar voor informatie over de medische onderzoeken die moeten worden uitgevoerd en/of de medische vragenlijsten die moeten worden ingevuld voor en door de jongst levende Verzekerde.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

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 is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.