

# DOCUMENTO DE DATOS / utmost™ FACT FIND

COMPAÑÍA / COMPANY  
VERSIÓN AGENTE VINCULADO / NON-TIED AGENT VERSION  
SPAIN

## AVISO DE PRIVACIDAD / PRIVACY NOTICE

### INTRODUCCIÓN / INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A., una compañía luxemburguesa de seguros de vida constituida como sociedad anónima (société anonyme), con domicilio social en 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, y registrada en el Registro Mercantil de Luxemburgo con el número B37604, regulada por el Commissariat aux Assurances como compañía de seguros de vida y Utmost PanEurope dac. ("nosotros", "nos", "Aseguradora"), registrada en Irlanda con el número 311420, con domicilio social en Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda y regulada por el Banco Central de Irlanda como empresa de seguros de vida, son responsables del tratamiento de los datos de conformidad con el Reglamento 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos, y por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (Reglamento general de protección de datos, «RGPD»). / *Utmost Luxembourg S.A., a Luxembourg life assurance company established as a public limited liability company (société anonyme), with registered office at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, and registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B37604, regulated by the Commissariat aux Assurances as a Life Insurance Undertaking and Utmost PanEurope dac. ("we", "us", "Insurer"), registered in Ireland, registered number 311420, with registered office at Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland, and regulated by the Central Bank of Ireland as a Life Insurance Undertaking, are acting as data controller in accordance with Regulation 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the "General Data Protection Regulation" or "GDPR").*

Este Aviso de Privacidad brinda información sobre cómo recopilamos y usamos datos personales y explica sus derechos legales. / *This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights.*

### ¿QUÉ DATOS PERSONALES RECOPIAMOS? / WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT?

Con el fin de ofrecerle nuestros productos y servicios, recopilamos información relacionada con usted y otras partes relacionadas. Esta puede incluir: / In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include:

- › Datos de autenticación como identificador en línea, nombre de usuario, identificador de inicio de sesión, contraseña / *Authentication data such as online identifier, username, login ID, password*
- › Datos de contacto, como dirección de correspondencia, correo electrónico y números de teléfono / *Contact data such as correspondence address, email and phone numbers*
- › Datos financieros, como origen y detalles del patrimonio, datos de operaciones, primas de seguros / *Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums*
- › Datos de identificación emitidos por autoridades públicas, como número de seguridad social, documento de identidad o pasaporte o número de identificación fiscal / *Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number*
- › Datos identificativos, tales como nombre, apellidos, dirección de residencia, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad y muestra de firma (electrónica) e identificadores únicos / *Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers*

- › Imágenes y datos de grabación de sonido en caso de incorporación digital / *Images and sound recording data in case of digital onboarding*
- › Características personales, tales como edad, sexo, estado civil, idioma, relación con el Tomador / *Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder*
- › Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo, tales como delitos y condenas penales anteriores / *Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions*
- › Datos físicos, como el peso y los datos relacionados con la salud y el estilo de vida en caso de una posible cobertura de fallecimiento / *Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover*
- › Datos profesionales relacionados con la actividad y la ocupación pasadas y actuales / *Professional data related to past and current activity and occupation*
- › Sus preferencias en materia de sostenibilidad / *Your sustainability preferences*

---

#### ¿CÓMO RECOPIAMOS SUS DATOS PERSONALES? / HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA?

---

Recopilaremos información de usted directamente cuando solicite un producto o servicio. / *We will collect information from you directly when you apply for a product or service.*

La información sobre usted también nos la puede proporcionar un tercero, como un agente o un corredor o cualquier otro tercero que pueda solicitar un producto o servicio a su nombre o en su beneficio. / *Information about you may also be provided to us by a third party, such as an agent or broker or any other third person who may be applying for a product or service which names or benefits you.*

Podemos recopilar información sobre usted a partir de otras fuentes en las que creemos que ello sea necesario para gestionar su Póliza y el riesgo asociado a esta y/o para ayudar a combatir los delitos financieros. Estas otras fuentes pueden incluir registros públicos, bases de datos gestionadas por organizaciones de renombre, así como la prensa e Internet. / *We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Policy and the risk associated with it and/or to help fight financial crime. These other sources may include public registers, databases managed by reputable organisations as well as the press and the Internet.*

Cuando proporciona datos personales a Utmost Luxembourg S.A. o a Utmost PanEurope dac. en relación con un tercero, por ejemplo, los datos de los miembros de la familia, confirma que tiene la facultad de revelar los datos personales y que los datos comunicados son completos, exactos y actualizados. / *When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. or to Utmost PanEurope dac. relating to a third party, for example details of family members, you confirm that you have the authority to disclose the personal data and that the data disclosed is complete, accurate and up to date.*

La provisión de datos personales es un requisito contractual y necesario para formalizar la Póliza. Cualquier modificación de los datos personales se nos deberá notificar lo antes posible. No facilitar información, facilitar información inexacta o no facilitar información actualizada puede afectar al cumplimiento de nuestras obligaciones. / *Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Policy. Any change to the personal data must be notified to us promptly. Refusal to provide information, providing inaccurate information or not providing updated information may affect the performance of our obligations.*

¿CON QUÉ FINES TRATAMOS SUS DATOS PERSONALES? / FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA?

Utilizamos sus datos personales para los siguientes fines: / We use your personal data for the following purposes:

FINALIDAD DEL TRATAMIENTO / PURPOSE OF PROCESSING	TIPO DE DATOS PERSONALES / PERSONAL DATA TYPE	BASE JURÍDICA PARA EL TRATAMIENTO / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Formalización y ejecución de la póliza: / <i>Entering and performance of the policy:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Preparar, configurar, administrar, emitir, concluir y ejecutar la póliza, incluido en relación con las inversiones y la liquidación de las sumas adeudadas en virtud de los términos y condiciones de la póliza / <i>Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the policy, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the policy</i></li> <li>› Gestión general de clients / <i>General management of customers</i></li> <li>› Intermediación y reaseguro / <i>Intermediation and reinsurance</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características personales / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Datos físicos, sanitarios y relacionados con el estilo de vida / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Datos profesionales / <i>Professional data</i></li> <li>› Preferencias en materia de sostenibilidad / <i>Sustainability preferences</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Cumplimiento de un contrato (Art.6 del apartado 1 b del RGPD) / <i>Performance of a contract (Art. 6 para.1 b GDPR)</i></li> <li>› Consentimiento (Art.6 del apartado 1 a del RGPD) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i></li> </ul>
<p>Cumplimiento de las obligaciones legales y reglamentarias: / <i>Compliance with legal and regulatory obligations:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Cooperación con las autoridades fiscales locales y extranjeras / <i>Cooperating with local and foreign tax authorities</i></li> <li>› Prevención del fraude, el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo / <i>Preventing fraud, money laundering and terrorist financing</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características personales / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Datos profesionales / <i>Professional data</i></li> </ul>	<p>Obligación legal (Art. 6, apartado 1 c RGPD) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></p>
<p>Reestructuración de empresas, incluidas fusiones y adquisiciones en las que participe la Aseguradora / <i>Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características personales / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Datos físicos, sanitarios y relacionados con el estilo de vida / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Datos profesionales / <i>Professional data</i></li> </ul>	<p>Interés legítimo (Art. 6 apartado 1 f RGPD); siempre que se lleve a cabo en todo momento de manera proporcionada y que respete sus derechos de privacidad / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i></p>

FINALIDAD DEL TRATAMIENTO / PURPOSE OF PROCESSING	TIPO DE DATOS PERSONALES / PERSONAL DATA TYPE	BASE JURÍDICA PARA EL TRATAMIENTO / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
Gestión de reclamaciones y litigios / <i>Management of complaints and litigation</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características personales / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Datos físicos, sanitarios y relacionados con el estilo de vida / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Datos profesionales / <i>Professional data</i></li> </ul>	Interés legítimo (Art. 6 apartado 1 f RGPD); derecho de defensa del responsable del tratamiento / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence</i>
Eficacia operativa: / <i>Operational effectiveness:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Firma electrónica / <i>Electronic signatures</i></li> <li>› Venta a distancia / <i>Distance selling</i></li> <li>› Plataforma Connect / <i>Connect platform</i></li> <li>› Entrega de correo electrónico / <i>Delivery of electronic mail</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de autenticación / <i>Authentication data</i></li> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Consentimiento (Art.6 del apartado 1 a del RGPD) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i></li> <li>› Interés legítimo (Art. 6 apartado 1 f RGPD); siempre que se lleve a cabo en todo momento de manera proporcionada y que respete sus derechos de privacidad / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i></li> </ul>
Gestión de riesgos: / <i>Risk management:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Determinación del perfil de riesgo / <i>Determination of risk profile</i></li> <li>› Detección de actividades fraudulentas en las pólizas / <i>Detection of fraudulent activity on policies</i></li> <li>› Identificación y seguimiento de la exposición al riesgo / <i>Identification and monitoring of risk exposures</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Datos de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Datos financieros / <i>Financial data</i></li> <li>› Datos de identificación / <i>Identification data</i></li> <li>› Imágenes y grabaciones de sonido / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características personales / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Datos personales relevantes para la evaluación del riesgo / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Datos profesionales / <i>Professional data</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Obligación legal (Art. 6, apartado 1 c RGPD) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></li> <li>› Interés legítimo (Art. 6 apartado 1 f RGPD); siempre que se lleve a cabo en todo momento de manera proporcionada y que respete sus derechos de privacidad / <i>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i></li> </ul>

Podemos solicitar su consentimiento por escrito antes del tratamiento de datos personales para un propósito distinto de los enumerados anteriormente o para ofrecerle una capacidad de elección y control real sobre sus datos personales. Si ha dado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales para un fin específico tiene derecho a retirarlo en cualquier momento, sin que ello afecte a la legalidad del tratamiento basado en el consentimiento antes de su retirada. / *We may ask for your written consent before processing personal data for a purpose other than those listed above or to offer you real choice and control over your personal data. If you have given your consent for the processing of your personal data for a specific purpose, you have the right to withdraw this consent at any time, without affecting the lawfulness of the processing based on consent before withdrawal.*

No utilizaremos sus datos personales para fines de marketing directo. / *We will not use your personal data for direct marketing purposes.*

---

¿QUIEN TIENE ACCESO A SUS DATOS PERSONALES? / WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA?

---

Sus datos personales están disponibles según la necesidad de conocerlos dentro de Utmost Luxembourg S.A. o de Utmost PanEurope dac., y solo pueden acceder a ellos los empleados de los departamentos internos correspondientes en la medida necesaria para cumplir sus respectivas tareas y responsabilidades. Nuestros empleados tratan sus datos personales de acuerdo con nuestras políticas y procedimientos para garantizar un nivel de seguridad adecuado. / *Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac., and can only be accessed by the employees of the relevant internal departments to the extent necessary to fulfil their respective tasks and responsibilities. Our employees process your personal data in accordance with our policies and procedures to ensure an adequate level of security.*

Podemos ofrecer sus datos personales por cualquier medio a terceros que puedan requerir acceso a ellos, incluido el Intermediario, la Gestora de Inversiones y el Banco Depositario designado en su Póliza, proveedores de servicios, asesores jurídicos, auditores, delegados, cualquier otra filial o asociada que forme parte del grupo de empresas de la Aseguradora y demás destinatarios de los datos personales, administraciones públicas y autoridades judiciales locales o extranjeras, incluido cualquier regulador competente. / *We may make your personal data available by any means to third parties that may require access to them, including the Intermediary, the Investment manager and the Custodian bank appointed on your Policy, service providers, legal advisers, auditors, delegates, any other subsidiary or affiliated company that is part of the group of companies of each of the Insurer and the other recipients of the personal data, public administrations and local or foreign public and judicial authorities, including any competent regulator.*

Utilizamos proveedores de servicios, especialmente ubicados en el Reino Unido y Estados Unidos, para cumplir con las obligaciones de prevención del blanqueo de capitales y de perfil de cliente (KYC), y podemos proporcionarles determinada información y datos personales del Tomador, el Asegurado y/o el Beneficiario. / *We use service providers, notably located in the United Kingdom and the United States of America, to comply with anti-money laundering and KYC obligations and may provide certain information and personal data of the Policyholder, the Life Assured and/or the Beneficiary to them.*

---

¿TRANSFERIMOS SUS DATOS PERSONALES FUERA DEL ESPACIO ECONÓMICO EUROPEO («EEE»)? / DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"?

---

El tratamiento de datos personales puede incluir transferencias fuera del EEE a países que puedan no tener requisitos de protección de datos que puedan considerarse equivalentes a los que prevalecen en el EEE. En tales casos, cumpliremos estrictamente el artículo 46 del RGPD y brindaremos las garantías adecuadas a través de cláusulas contractuales entre la Aseguradora y el destinatario ubicado en un tercer país o solicitaremos su consentimiento. Puede ponerse en contacto con nuestro Delegado de Protección de Datos («DPD») para obtener más información sobre las salvaguardias aplicadas. / *Processing of personal data may include transfers outside the EEA, to countries that may not have data protection requirements deemed equivalent to those prevailing in the EEA. In such cases, we will strictly comply with article 46 of the GDPR and provide appropriate safeguards through contractual clauses between the Insurer and the recipient located in the third country or ask for your consent. You may contact our Data Protection Officer ("DPO") for more information about the applied safeguards.*

---

¿CÓMO PUEDE EJERCER SUS DERECHOS EN MATERIA DE PROTECCIÓN DE DATOS? / HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS?

---

Usted ostenta una serie de derechos en relación con sus datos personales. / *You have a number of rights in relation to your personal data.*

**Su derecho de acceso:** Tiene derecho a solicitar copias de sus datos personales. / **Your right of access:** You have the right to ask us for copies of your personal data.

**Su derecho a la rectificación:** Tiene derecho a solicitarnos la rectificación de los datos personales que usted considere inexactos. Asimismo, tiene derecho a solicitarnos que completemos la información que usted considere incompleta. Podemos intentar verificar la exactitud de los datos antes de rectificarlos. / **Your right to rectification:** You have the right to ask us to rectify personal information you think is inaccurate. You also have the right to ask us to complete information you think is incomplete. We may seek to verify the accuracy of the data before rectifying it.

**Su derecho a la eliminación:** Tiene derecho a solicitarnos que eliminemos su información personal en determinadas circunstancias. / **Your right to erasure:** You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances.

**Su derecho a la limitación del tratamiento:** Tiene derecho a solicitarnos que limitemos el procesamiento de su información personal en determinadas circunstancias. / **Your right to restriction of processing:** You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances.

**Su derecho a oponerse al tratamiento:** Tiene derecho a oponerse al tratamiento de su información personal en determinadas circunstancias. / **Your right to object to processing:** You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances.

**Su derecho a la portabilidad de los datos:** Tiene derecho a solicitar que transfiramos la información personal que nos haya proporcionado a otra organización, o a usted, en determinadas circunstancias. / **Your right to data portability:** You have the right to ask that we transfer the personal information you gave us to another organisation, or to you, in certain circumstances.

Asimismo, tiene derecho a solicitar información sobre cualquier toma de decisiones automatizada y elaboración de perfiles o la base para las transferencias internacionales. / You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers.

Puede presentar su solicitud por escrito a nuestro Delegado de Protección de Datos, «DPD», a la siguiente dirección de correo electrónico: / You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address:

› Si ha suscrito una Póliza con Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) y/o por correo postal remitido a Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Ducado de Luxemburgo. / If you have subscribed to a policy with Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

› Si ha suscrito una Póliza con Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) y/o por correo postal remitido a Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Irlanda / If you have subscribed to a policy with Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) and/or by post mail at Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland.

Responderemos lo antes posible y en el plazo de un mes a partir de la recepción de su solicitud. / We will respond without delay and within one month of receipt of your request.

No solicitaremos una tarifa para ejercer ninguno de sus derechos en relación con sus datos personales, a menos que su solicitud de acceso a la información sea infundada, repetitiva o excesiva, en cuyo caso podemos cobrar un importe razonable en tales circunstancias. Le informaremos de cualquier cargo antes de completar su solicitud. / We will not ask for a fee to exercise any of your rights in relation to your personal data, unless your request for access to information is unfounded, repetitive or excessive, in which case we may charge a reasonable amount in the circumstances. We will let you know of any charges before completing your request.

Por último, tiene derecho a presentar una reclamación ante la Comisión Nacional de Protección de Datos de Luxemburgo (CNPD) completando el formulario online disponible en el sitio web de la CNPD <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html>, o ante las autoridades irlandesas competentes en materia de protección de datos, la Data Protection Commission (<https://forms.dataprotection.ie/contact>), o ante la autoridad de control respectiva de su país de residencia habitual, lugar de trabajo o ante la autoridad de control competente del país en el que se haya producido la supuesta infracción de la protección de datos. / Finally, you have a right to lodge a complaint with Luxembourg's National Commission for Data Protection (CNPD) by completing the online form available on the CNPD's website <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> or with the Irish data protection authority, Data Protection Commission (<https://forms.dataprotection.ie/contact>), or with the respective supervisory authority in your country of habitual residence, place of work or with the competent supervisory authority of the country in which an alleged data protection infringement occurred.

---

## ¿CÓMO SALVAGUARDAMOS SUS DATOS PERSONALES? / HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA?

---

La protección de su privacidad es muy importante para nosotros. / Protecting your privacy is very important to us.

Utmost Luxembourg S.A. y Utmost PanEurope dac. han adoptado las salvaguardias adecuadas para garantizar la confidencialidad y la seguridad de sus datos personales mediante la aplicación de medidas técnicas, físicas y organizativas apropiadas para proteger los datos personales contra la destrucción accidental o ilícita o la pérdida, el daño, la alteración, la divulgación o el acceso no autorizados accidentales, y contra todas las demás formas de tratamiento ilícito o el tratamiento ulterior. / Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanErope dac. have taken adequate safeguards to ensure the confidentiality and security of your personal data by implementing appropriate technical, physical and organisational measures to protect personal data against accidental or unlawful destruction or accidental loss, damage, alteration, unauthorised disclosure or access, and against all other forms of unlawful processing or further processing.

Utmost Luxembourg S.A.cuenta con la certificación ISO 27001 e ISO 27701. / Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified.

---

## ¿CUÁNTO TIEMPO CONSERVAREMOS SUS DATOS PERSONALES? / HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA?

---

Trataremos sus datos personales durante la vigencia de la Póliza para lograr los fines descritos anteriormente y, tras su terminación, para cumplir con las obligaciones legales aplicables a las compañías de seguros. / We will process your personal data during the life of the Policy to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings.

---

¿UTILIZAMOS LA TOMA DE DECISIONES AUTOMATIZADA? / DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING?

---

Los datos personales recogidos podrán ser tratados parcialmente a través de medios automatizados, pero únicamente cuando la decisión sea necesaria para la formalización o para la ejecución de la Póliza, y en particular para el desempeño de las obligaciones legales de la Aseguradora (como, entre otras, las obligaciones de prevención del blanqueo de capitales). / *The personal data collected may be processed partially through automated means but only when the decision is necessary to enter into or for the performance of the Policy, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations).*

---

¿A QUIÉN PUEDE ACUDIR? / WHO CAN YOU CONTACT?

---

Si tiene alguna pregunta relacionada con sus datos personales o tiene dudas sobre la forma en que tratamos sus datos personales, póngase en contacto con nuestro Delegado de Protección de Datos a través de la siguiente dirección de correo electrónico: / *If you have any questions related to your personal data or have concerns regarding the way in which we process your personal data, please contact our Data protection Officer via the following email address:*

› Si ha suscrito una Póliza con Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) y/o por correo postal remitido a Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo. / *If you have subscribed to a policy with Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg*

› Si ha suscrito una Póliza con Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) y por correo postal remitido a Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Irlanda. / *If you have subscribed to a policy with Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) and by post mail at Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Última actualización: 01/11/2025 / *Last updated on 01/11/2025*

Utmost es la marca utilizada por varias empresas de Utmost. Este documento ha sido publicado por Utmost Luxembourg S.A. y Utmost PanEurope dac. / *Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanEurope dac.*

Las palabras en singular incluyen el plural y viceversa. Toda referencia a un género incluye una referencia al otro género. Por favor complete todos los campos en mayúsculas. / *Words in 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.*

Número de Póliza / Policy Number

Este documento incluye: / *This document comprises:*

- › el Aviso de Privacidad de la Aseguradora, el cual informa sobre el tratamiento de los datos personales y derechos relacionados con esos datos personales; / *the Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data;*
- › una descripción de los servicios prestados por el distribuidor ("el Distribuidor"); / *a description of the services provided by the distributor ("the Distributor");*
- › el Formulario Conozca a su Cliente; / *the "Know your client" questionnaire;*
- › el análisis de las exigencias y necesidades del Tomador; / *the analysis of the demands and needs of the Policyholder;*
- › el perfil de inversión y análisis de idoneidad; / *the investment profile and suitability assessment;*
- › declaración de idoneidad y recomendación personal. / *the suitability statement and personal recommendation.*

Esta información se recopila para identificar al Tomador y ofrecer asesoramiento adecuado al Tomador. Por consiguiente, es importante que la información facilitada sea completa, correcta y exacta. / *This information is gathered to identify the Policyholder and to provide the Policyholder with appropriate advice. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.*

1

INFORMACIÓN GENERAL DEL DISTRIBUIDOR / GENERAL INFORMATION ON THE DISTRIBUTOR

Nombre / Name

Dirección comercial: / Business address:

Calle / Street

Ciudad/Provincia /  
City/County

Código postal / Postcode

País / Country

Estado del Distribuidor /  
Distributor status

Número de licencia /  
License number

Sitio web del registro de  
Intermediarios de  
Seguros / Website of the  
relevant Register of  
Insurance Intermediaries

Autoridad supervisora: / *Supervision authority:*

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)			
Calle / <i>Street</i>	Paseo de la Castellana 44		
Ciudad/Provincia / <i>City/County</i>	Madrid	Código postal / <i>Postcode</i>	28046
País / <i>Country</i>	España		
Teléfono / <i>Telephone</i>	+34 91 339 70 32	Sitio web / <i>Website</i>	<a href="http://www.dgsfp.mineco.gob.es">www.dgsfp.mineco.gob.es</a>

El Distribuidor está autorizado a presentar productos de varias compañías de seguros. / *The Distributor is authorised to present products of multiple insurance companies.*

Este documento debe cumplimentarse en relación con la suscripción por parte del cliente de un producto de la siguiente Aseguradora: / *This document must be filled in with regards to the subscription by the client of a product of the following Insurer:*

Aseguradora / <i>Insurer</i>			
Calle / <i>Street</i>			
Ciudad/Provincia / <i>City/County</i>		Código postal / <i>Postcode</i>	
País / <i>Country</i>			
Número de registro / <i>Registration number</i>			

La Aseguradora está autorizada para ofrecer sus productos bajo el régimen de libre prestación de servicios en todo el Espacio Económico Europeo. / *The Insurer is authorised to offer its products under the Freedom to Provide Services Regime throughout the European Economic Area.*

El Distribuidor no posee acciones, ya sea directa o indirectamente, que representen más del 10% del capital o derechos de voto de la Aseguradora. / *The Distributor does not hold shares, whether directly or indirectly, representing more than 10% of the Insurer's capital or voting rights.*

Ninguna compañía de seguros posee acciones o participaciones, ya sea directa o indirectamente, que representen más del 10% del capital o derechos de voto del Distribuidor. / *No insurance company holds shares, whether directly or indirectly, representing more than 10% of the Distributor's capital or voting rights.*

Distribuidores de la Aseguradora reciben una comisión de la Aseguradora. / *Distributors of the Insurer receive a commission from the Insurer.*

Esta sección explica los servicios que se le ofrecen y la forma en que se llevarán a cabo estos servicios. Para su propio beneficio y protección, debe leer estos términos detenidamente. Si no entiende algún punto, solicite más información. / *This section explains the services you are being offered and the manner in which these services will be carried out. For your own benefit and protection you should read these terms carefully. If you do not understand any point please ask for further information.*

Las disposiciones que se enumeran a continuación entran en vigor inmediatamente cuando se le proporcionan y se mantendrán vigentes hasta que finalicen o hasta que sean reemplazados por términos y condiciones actualizados de los servicios de distribución. / *The provisions listed below take effect immediately when provided to you and will continue in force until they are terminated or until they are replaced by updated terms and conditions of the distribution services.*

Se hace referencia a la Aseguradora y al Distribuidor conjuntamente en los términos y condiciones de la distribución de servicios como "nosotros", "nos" y "nuestro" dependiendo del contexto. / *The Insurer and the Distributor are referred to together in terms and conditions of the distribution services as "we", "us", and "our" depending on the context.*

---

#### NUESTRO ESTADO / OUR STATUS

Utmost Luxembourg S.A. es una compañía de seguros regulada en Luxemburgo con el número de registro mercantil B37604 y autorizada por el regulador luxemburgués, el Commissariat aux Assurances ("CAA"). / *Utmost Luxembourg S.A. is a Luxembourg-regulated insurance company under company number B37604 and authorised by the Luxembourg supervisory authority, the Commissariat aux Assurances ("CAA").*

Utmost PanEurope dac. es una compañía de seguros regulada en Irlanda con el número de registro mercantil 311420 y autorizada por el regulador irlandés, el Banco Central de Irlanda. / *Utmost PanEurope dac. is an Ireland-regulated insurance company under company number 311420 and authorised by the Irish supervisory authority, the Central Bank of Ireland.*

El Distribuidor no está autorizado a aceptar negocios en nombre de la Aseguradora, recibir, aceptar o mantener primas, pagos o activos, en nombre o en la cuenta de la Aseguradora o vincular de otro modo a la Aseguradora. / *The Distributor is not authorised to accept business on the Insurer's behalf, to receive, accept or hold premiums, payments or assets, in the name or to the account of the Insurer or to otherwise bind the Insurer.*

---

#### NUESTROS SERVICIOS / OUR SERVICES

El Distribuidor está autorizado a ofrecer productos de múltiples compañías de seguros y a brindar asesoría de seguros con respecto a los productos de la compañía de seguros mencionada anteriormente, así como de otras compañías de seguros. / *The Distributor is authorised to offer products of multiple insurance companies and provides insurance advice with respect to the products of the insurance company mentioned above as well as other insurance companies.*

La Aseguradora ofrece una serie de productos de inversión basados en seguros. Los parámetros de inversión de esas soluciones y los principios de asignación de los activos subyacentes son determinados por la Aseguradora de conformidad con su propia estrategia de inversión, las leyes y reglas aplicables y, a menudo, el derecho de seguros y la fiscalidad en los países de residencia del Tomador. Sin embargo, las decisiones de inversión son adoptadas en última instancia por los gestores de inversión independientes designados por la Aseguradora o (en determinados países) por el propio Tomador, o con la confirmación de este, que a su vez puede recibir asesoramiento en materia de inversiones. Como tal, es el gestor de inversiones independiente, el Intermediario o, en su caso, el Tomador, quien está en mejores condiciones de integrar el riesgo de sostenibilidad en la toma de decisiones de inversión y de evaluar los posibles efectos de los riesgos de sostenibilidad en los rendimientos de las inversiones. / *The Insurer provides a range of insurance-based investment products. The investment parameters for those solutions and the principles of their Underlying Assets allocation are determined by the Insurer in accordance with its own investment strategy, applicable laws and regulations and, often, insurance law and taxation in Holders' countries of residence. However, investment decisions are ultimately taken either by independent Investment Managers appointed by the Insurer or (in certain countries) by, or with the confirmation of, Holders themselves, who may in turn receive investment advice. As such, it is the independent Investment Manager, investment adviser or, if this is the case, Holder who is best placed to integrate sustainability risk into investment decision making and assess the likely impacts of sustainability risks on investment returns.*

Cuando una o varias de las opciones de inversión subyacentes que ofrece el producto de inversión basado en seguros promuevan características medioambientales o sociales, el producto promueve las mismas características, que se cumplirán únicamente cuando, tras la selección por parte del Tomador, los productos inviertan al menos en una de esas opciones de inversión específicas y esta opción se mantiene durante el período de detención del producto. / *Where one or more of the underlying investment options offered by the insurance-based investment product promote environmental or social characteristics, the product promotes the same characteristics, which will be met only where, following the selection by the Holder, the products invests in at least one of those specific investment options and this option is kept during the holding period of the product.*

Por las mismas razones, la Aseguradora, en su calidad de distribuidor de seguros, recopilará las preferencias de sostenibilidad del cliente y las incluirá en su evaluación y recomendación de idoneidad. No integra los riesgos de sostenibilidad en las recomendaciones relativas a sus productos ni evalúa los posibles efectos de los riesgos de sostenibilidad en los rendimientos de esos productos. / *For the same reasons, the Insurer, acting as Insurance Distributor, will collect the sustainability preferences of the client and include these in its suitability assessment and recommendation. It does not integrate sustainability risks in recommendations relative to its products or assess the likely impacts of sustainability risks on the returns of those products.*

Los servicios de distribución de seguros que presta el Distribuidor incluyen los análisis de idoneidad que se realizarán a petición del Tomador, cuando sea aplicable. Los análisis de idoneidad también se realizarán cuando el Tomador solicite (i) el pago de Primas adicionales y (ii) un traspaso entre Fondos Externos y Cestas de Activos. En tales casos, el análisis de idoneidad se realizará cuando a) la información relativa al perfil de inversión del Tomador (incluidas las preferencias de sostenibilidad) y el análisis de idoneidad no estén disponibles o no estén actualizados con respecto a la declaración del Tomador, o b) la información relativa al perfil de inversión del Tomador (incluidas las preferencias de sostenibilidad) y el análisis de idoneidad tengan más de dos años de antigüedad. / *The insurance distribution services provided by the Distributor include suitability reviews that will be carried out on demand of the Policyholder, where applicable. The suitability reviews will be also carried out when the Policyholders requests (i) a payment of additional Premiums, (ii) a switch between the External Funds and Portfolios of Assets. In such cases, the review will be performed when a) the information related to the Policyholder's investment profile (including the sustainability preferences) and the suitability assessment are not available or not updated as per the Policyholder's declaration or b) the information related to the Policyholder's investment profile (including the sustainability preferences) and the related suitability assessment are older than 2 years.*

---

#### COMUNICACIONES / COMMUNICATIONS

---

El Distribuidor puede ponerse en contacto con usted ocasionalmente por teléfono, correo electrónico o correo postal, en su dirección. La dirección de correspondencia para Utmost Luxembourg S.A. es 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, y para Utmost PanEurope dac. es Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda. / *The Distributor may contact you from time to time by telephone, e-mail or post, at your direction. The correspondence address for Utmost Luxembourg S.A. is 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg and for Utmost PanEurope dac. is Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Respecto a las instrucciones, es necesario que nuestros clientes se pongan en contacto con nosotros por escrito. Aceptaremos comunicaciones orales a nuestra discreción, que en cualquier caso debe confirmarse por escrito. / *Regarding instructions, we require our clients to communicate with us in writing. We will accept oral communications at our discretion, which must in any event be confirmed in writing.*

La Aseguradora le proporcionará una valoración de los activos de la Póliza periódica. / *The Insurer will provide you with a periodic valuation statement.*

---

#### CONFLICTOS DE INTERÉS / CONFLICTS OF INTEREST

---

El Distribuidor actúa de manera honesta, justa y profesional de acuerdo con los mejores intereses del Tomador. / *The Distributor acts honestly, fairly and professionally in accordance with the best interests of the Policyholder.*

Cuando le proporcionamos servicios, nos comprometemos a tomar todas las medidas razonables para evitar los conflictos de intereses. Sin embargo, pueden surgir ocasiones en las que nosotros, u otro cliente, tengamos alguna forma de interés en los negocios tramitados para usted. Si esto sucede, o nos damos cuenta de que nuestros intereses entran en conflicto con sus intereses, le informaremos por escrito y solicitaremos su consentimiento antes de que el Distribuidor continúe proporcionando servicios de distribución. / *When providing services to you, we commit to take all reasonable measures to prevent conflicts of interest. However, occasions can arise where we, or another client, have some form of interest in the business being transacted for you. If this happens, or we become aware that our interests conflict with your interests, we will inform you in writing and ask for your consent before the Distributor continues to provide distribution services.*

FACTORES DE RIESGO / RISK FACTORS

Tenga en cuenta que las inversiones y los ingresos derivados de ellos pueden disminuir o aumentar, y que es posible que no recupere el importe total invertido. El precio de las inversiones puede depender de las fluctuaciones en los mercados financieros o de otros factores económicos que están fuera de nuestro control. La rentabilidad histórica no es necesariamente indicativa de la rentabilidad futura. / *Please be aware that investments and the income from them can fall as well as rise, and that you may not get back the full amount invested. The price of investments may depend on fluctuations in the financial markets, or other economic factors, which are outside our control. Past performance is not necessarily a guide to future performance.*

SU CAPITAL / YOUR MONEY

El Distribuidor no está autorizado para gestionar el capital del cliente y no puede aceptar efectivo o cheques como beneficiario. / *The Distributor is not authorised to handle client money and cannot accept cash or cheques as payee.*

3 RECLAMACIONES / COMPLAINTS

En caso de una queja relacionada con el servicio proporcionado por el Distribuidor, el Tomador puede sin perjuicio del ejercicio de acciones legales, contactar a: / *In the event of a complaint relating to the service provided by the Distributor, the Policyholder may, without prejudice to any legal remedy, contact:*

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)			
Calle / Street	Paseo de la Castellana 44		
Ciudad/Provincia / City/County	Madrid	Código postal / Postcode	28046
País / Country	España		

Es posible que el Tomador también desee ponerse en contacto con la autoridad de Luxemburgo, el Commissariat aux Assurances donde Utmost Luxembourg S.A. es la Aseguradora, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg , o con la autoridad de Irlanda, el Banco Central de Irlanda donde Utmost PanEurope dac. es la Aseguradora, PO Box 559, Dublin 1. / *The Policyholder may also wish to contact the Luxembourgish authority Commissariat aux Assurances where Utmost Luxembourg S.A. is the Insurer, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg or the Irish Authority Central Bank of Ireland where Utmost PanEurope dac. is the Insurer, PO Box 559, Dublin 1.*

**En caso de que el tomador sea una sociedad en posesión directa o indirecta del Titular Real** (dichas sociedades tienen una actividad comercial efectiva: sociedad comercial, sociedad privada, etc.) / **Where the Policyholder is a company owned directly or indirectly by the EBO** (Such companies have an effective commercial activity: trading company, private company, etc.)

SECCIÓN 1 / IDENTIFICACIÓN / IDENTIFICATION  
SECTION 1

1.1 TOMADOR (PH) / POLICYHOLDER (PH)

Nombre de la compañía / Name of company

Domicilio social / Registered office address

Calle / Street

Ciudad/Provincia / City/County  Código postal / Postcode

País / Country

Sector de actividad / Industry sector

Actividades de la Sociedad / Company activities

Objeto social / Company purpose

Forma societaria (Por favor, especifique)\* / Legal form (Please specify)\*

Fecha de establecimiento / Date of establishment

Registrada en / Registered at  NIF / Tax number

**Representante(s) legal / Legal representative(s)**

**Representante legal 1 / Legal representative 1**

Apellido(s) / Surname(s)  Nombre(s) / First name(s)

Función / Function

Teléfono móvil / Mobile number  Teléfono / Telephone

Dirección de correo electrónico / E-mail

Capacidad del representante legal / Capacity of the legal representative

**Representante legal 2 / Legal representative 2**

Apellido(s) / Surname(s)	<input type="text"/>	Nombre(s) / First name(s)	<input type="text"/>
Función / Function	<input type="text"/>		
Teléfono móvil / Mobile number	<input type="text"/>	Teléfono / Telephone	<input type="text"/>
Dirección de correo electrónico / E-mail	<input type="text"/>		
Capacidad del representante legal / Capacity of the legal representative	<input type="text"/>		

\* La póliza sólo puede ser suscrita por una sociedad civil o una sociedad de personas con domicilio social en España. / The Policy may only be subscribed by a civil company or a partnership resident in Spain.

**1.2 TITULAR REAL (TR) / ECONOMIC BENEFICIAL OWNER (EBO)**

Para dicho tipo de sociedades, el TR de una entidad jurídica puede consistir en uno o más individuos que en última instancia, directa o indirectamente, la poseen o controlen. Tales individuos pueden poseer más del 25% del capital o los derechos de voto o ejercer por cualquier otro medio un control sobre los órganos de gestión, administración o dirección de la empresa. Si no se aplican estos criterios, el titular real efectivo de la entidad jurídica es el alto cargo de la dirección (por alto cargo de la dirección puede entenderse el funcionario ejecutivo o el miembro del consejo de administración en quien se ha delegado la gestión diaria y, si no se ha producido tal delegación, los miembros del consejo de administración). / For such type of companies, the EBO of a legal entity may consist of one or more individuals who ultimately, directly or indirectly, own or control it. These individuals may hold more than 25% of the capital or voting rights or exercise by any other means a control over the management bodies, administration or management of the company. If these criteria do not apply, the EBO of the legal entity is the senior managing official (the senior managing official can be understood as either the executive official or the member of the board of directors to whom the daily management has been delegated, and if no such delegation has taken place, the members of the board of directors).

En caso de varios TR, responda a las siguientes preguntas para cada uno de ellos en una hoja de papel si necesario. / In the case of multiple EBOs, please complete the following sections for each of them on plain paper if needed.

**1.2.1 ¿Quiénes son los TR de la entidad legal que actúan en calidad de tomadores? / Who is/are the EBO(s) of the legal entity acting as PH?**

**Datos del TR 1 / Details of EBO 1**

Sr / Mr     Sra / Mrs     Otro / Other   

Apellido(s) / Surname(s)	<input type="text"/>	Nombre(s) / First name(s)	<input type="text"/>
Fecha de nacimiento / Date of birth	<input type="text"/> d <input type="text"/> d <input type="text"/> m <input type="text"/> m <input type="text"/> a <input type="text"/> a <input type="text"/> a <input type="text"/> a	País de nacimiento / Country of birth	<input type="text"/>
Nacionalidades (por favor indique todas) / Nationalities (please list all)	<input type="text"/>		
Dirección de residencia / Residential address			
Calle / Street	<input type="text"/>		
Ciudad/Provincia / City/County	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		
Teléfono móvil / Mobile number	<input type="text"/>	Teléfono / Telephone	<input type="text"/>

Dirección de correo electrónico / E-mail	
Número DNI o pasaporte / Passport/ID card no.	
Profesión y Posición dentro de la Compañía / Profession and position in the company	
Nombre de la compañía y País / Employer name and country	
Sector de actividad / Industry sector	
Proporcione detalles sobre los antecedentes profesionales (por ejemplo, otra profesión, cargo en otras empresas, ...) / Provide details on the professional history background (e.g. other profession, position in other companies, ...)	
Facilite el porcentaje de participación/propiedad del TR en el Titular (persona jurídica) / Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the Holder (legal entity)	
Si es propiedad/control indirecto, facilite detalles / If indirect ownership/controlling, please provide details	
Si el control se ejerce por otros medios, facilite detalles / If control through other means, please provide details	
Si es un alto directivo, indique su cargo en el Titular (persona jurídica) / If senior managing official, please provide position within the Holder (legal entity)	

**Datos del TR 2 / Details of EBO 2**

Sr / Mr

Sra / Mrs

Otro / Other

Apellido(s) / Surname(s)

Nombre(s) / First name(s)

Fecha de nacimiento /  
Date of birth

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

País de nacimiento /  
Country of birth

Nacionalidades (por favor  
indique todas) / Nationalities  
(please list all)

Dirección de residencia / Residential address

Calle / Street

Ciudad/Provincia /  
City/County

Código postal / Postcode

País / Country

Teléfono móvil /  
Mobile number

Teléfono / Telephone

Dirección de correo  
electrónico / E-mail

Número DNI o  
pasaporte / Passport/ID  
card no.

Profesión y Posición  
dentro de la Compañía /  
Profession and position in  
the company

Nombre de la compañía y  
País / Employer name and  
country

Sector de actividad /  
Industry sector

Proporcione detalles  
sobre los antecedentes  
profesionales (por ejemplo,  
otra profesión, cargo en otras  
empresas, ...) / Provide  
details on the professional  
history background (e.g.  
other profession, position in other  
companies, ...)

Facilite el porcentaje de  
participación/propiedad  
del TR en el Titular  
(persona jurídica) /  
Provide the percentage of  
shareholding/ownership  
interest of the EBO in the  
Holder (legal entity)

Si es propiedad/control  
indirecto, facilite  
detalles / If indirect  
ownership/controlling,  
please provide details

Si el control se ejerce por otros medios, facilite detalles / *If control through other means, please provide details*

Si es un alto directivo, indique su cargo en el Titular (persona jurídica) / *If senior managing official, please provide position within the Holder (legal entity)*

**Datos del TR 3 / Details of EBO 3**

Sr / Mr     Sra / Mrs     Otro / Other   

Apellido(s) / *Surname(s)*       Nombre(s) / *First name(s)*

Fecha de nacimiento / *Date of birth*              País de nacimiento / *Country of birth*

Nacionalidades (por favor indique todas) / *Nationalities (please list all)*

**Dirección de residencia / Residential address**

Calle / *Street*

Ciudad/Provincia / *City/County*       Código postal / *Postcode*

País / *Country*

Teléfono móvil / *Mobile number*       Teléfono / *Telephone*

Dirección de correo electrónico / *E-mail*

Número DNI o pasaporte / *Passport/ID card no.*

Profesión y Posición dentro de la Compañía / *Profession and position in the company*

Nombre de la compañía y País / *Employer name and country*

Sector de actividad / *Industry sector*

Proporcione detalles sobre los antecedentes profesionales (por ejemplo, otra profesión, cargo en otras empresas, ...) / *Provide details on the professional history background (e.g. other profession, position in other companies, ...)*

Facilite el porcentaje de participación/propiedad del TR en el Titular (persona jurídica) / *Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the Holder (legal entity)*

Si es propiedad/control indirecto, facilite detalles / *If indirect ownership/controlling, please provide details*

Si el control se ejerce por otros medios, facilite detalles / *If control through other means, please provide details*

Si es un alto directivo, indique su cargo en el Titular (persona jurídica) / *If senior managing official, please provide position within the Holder (legal entity)*

**Datos del TR 4 / Details of EBO 4**

Sr / Mr     Sra / Mrs     Otro / Other   

Apellido(s) / *Surname(s)*

Nombre(s) / *First name(s)*

Fecha de nacimiento / *Date of birth*

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

País de nacimiento / *Country of birth*

Nacionalidades (por favor indique todas) / *Nationalities (please list all)*

Dirección de residencia / *Residential address*

Calle / *Street*

Ciudad/Provincia / *City/County*

Código postal / *Postcode*

País / *Country*

Teléfono móvil / *Mobile number*

Teléfono / *Telephone*

Dirección de correo electrónico / *E-mail*

Número DNI o pasaporte / *Passport/ID card no.*

Profesión y Posición dentro de la Compañía / *Profession and position in the company*

Nombre de la compañía y País / <i>Employer name and country</i>	
Sector de actividad / <i>Industry sector</i>	
Proporcione detalles sobre los antecedentes profesionales (por ejemplo, otra profesión, cargo en otras empresas, ...) / <i>Provide details on the professional history background (e.g. other profession, position in other companies, ...)</i>	
Facilite el porcentaje de participación/propiedad del TR en el Titular (persona jurídica) / <i>Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the Holder (legal entity)</i>	
Si es propiedad/control indirecto, facilite detalles / <i>If indirect ownership/controlling, please provide details</i>	
Si el control se ejerce por otros medios, facilite detalles / <i>If control through other means, please provide details</i>	
Si es un alto directivo, indique su cargo en el Titular (persona jurídica) / <i>If senior managing official, please provide position within the Holder (legal entity)</i>	

1.3 IDENTIFICACIÓN DE PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA (PEP) / IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON (PEP)

› ¿Considera que el TR, o cualquier otra parte del contrato, desempeñe o haya desempeñado funciones públicas importantes\* a nivel nacional y/o internacional? / *Does or has the EBO, or any other party to the contract, hold or held a prominent public function\* at national or international level?*

Si / Yes

No / No

Si la respuesta es **afirmativa**, por favor especifique la posición y el país correspondiente. / *If yes, please detail the function and country concerned.*

Si ya no se le confía una función pública destacada, indique la fecha de cese. / *If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.*

› ¿Algún miembro de la familia\*\*, asociado, socio comercial del Representante de la Compañía/TR desempeña o ha desempeñado funciones públicas importantes\*? / Does a family member\*\*, associate, business partner of the Company Representatives/EBO hold or has that person held a prominent public function\*?

Si / Yes

No / No

Si la respuesta es **afirmativa**, por favor proporcione el nombre y apellido de la persona. / If **yes**, first name and surname of the person.

Si ya no se le confía una función pública destacada, indique la fecha de cese. / If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.

Relación con el Tomador/TR / Link with the PH/EBO

Por favor detalle la posición y el país correspondiente / Please detail the function and country concerned

\* Jefes de Estado, jefes de Gobierno, ministros u otros miembros de Gobierno, secretarios de Estado o subsecretarios; los parlamentarios o miembros de órganos legislativos similares; los magistrados de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales, con inclusión de miembros equivalentes del Ministerio Fiscal; los miembros de tribunales de cuentas o de consejos de bancos centrales; los embajadores y encargados de negocios; el alto personal militar de las Fuerzas Armadas; los miembros de los órganos de administración, gestión o supervisión de empresas de titularidad pública, líderes religiosos o miembros de alto rango de grupos religiosos; funcionarios importantes y miembros de los órganos directivos de partidos políticos; directores, subdirectores y miembros de la junta directiva o funciones equivalentes de una organización internacional y organizaciones no gubernamentales; altos funcionarios locales o públicos con la capacidad de influir en la adjudicación de contratos públicos, así como aquellos conocidos por su influencia en el gobierno y en los responsables de la toma de decisiones (los altos funcionarios); miembros de familias reales gobernantes. / Heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers; Members of parliament or of similar legislative bodies; Members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal except in exceptional circumstances; Members of courts of auditors or of the boards or directorates of central banks; Ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; Members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; important officials and members of the governing bodies of political parties; Directors, Deputy Directors and Board members of equivalent functions of an international organisation and non-governmental organisations; senior local or public officials with the ability to influence the awarding of public contracts, as well as those known to influence the government and senior decision-makers (senior officials); members of ruling royal families.

\*\* Miembro de la familia: el cónyuge, cualquier pareja considerada por la legislación nacional equivalente al cónyuge, los hijos y sus cónyuges, o las parejas consideradas por la legislación nacional equivalentes al cónyuge y los padres. / Family member means the spouse, any partner considered by national law as equivalent to the spouse, the children and their spouses, or partners considered by national law as equivalent to a spouse and the parents.

SECCIÓN 2 / ORIGEN DEL PATRIMONIO DE LA SOCIEDAD / SOURCE OF WEALTH OF THE COMPANY  
SECTION 2

2.1 CIFRAS DE LA SOCIEDAD / COMPANY FIGURES

Describa el objeto social (actividad/es que realiza la empresa) / Please describe the activity/ies carried out by the company

Total de activos de la Sociedad (según las últimas cuentas anuales disponibles) / Total assets of the company (based on last annual accounts available to be provided)

Facturación (según las últimas cuentas anuales disponibles) / Turnover (based on last annual accounts available to be provided)

2.2 Por favor describa el origen del patrimonio de la Sociedad / Please describe the main sources of wealth of the Company

**Actividad empresarial / Corporate activity**

Proporcione más detalles / Provide details

Importe (o % del patrimonio total) / Amount (or % of the total net wealth)

¿Los fondos que se invertirán en la Póliza proceden de esa fuente? / Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?

Sí / Yes

No / No

Sí / Yes

No / No

En caso afirmativo, deberá aportarse documentación fiable e independiente que corrobore el origen de los fondos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

**Otros (p.ej. Venta de empresas, acciones, plusvalías, etc.) / Other (e.g. Sale of company, shares, capital gains etc.)**

Proporcione más detalles (Entre los detalles, facilite el importe y % del patrimonio total y el país donde se generó el patrimonio) / Provide details (among the details, provide the amount or % of the total wealth and the country where the wealth was generated)

Importe (o % del patrimonio total) / Amount (or % of the total net wealth)

¿Los fondos que se invertirán en la Póliza proceden de esa fuente? / *Are the funds to be invested in the Policy generated from this source?*

 Sí / Yes

 No / No

 Sí / Yes

 No / No

En caso afirmativo, deberá aportarse documentación fiable e independiente que corrobore el origen de los fondos. / *If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.*

2.3 Por favor describa abajo los principales tipos de activos\* en los que está invertido actualmente el patrimonio de la Sociedad\*\* (por ej. inversiones, inmuebles, cuentas bancarias, arte, empresas, etc.): / *Please describe the main types of assets\* the wealth of the Company is currently invested in\*\* (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.):*

**Inversión financiera/Cuenta bancaria / *Financial investments/Bank accounts***

Nombres de las sociedades / <i>Names of companies</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ciudad y país / <i>City and country</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fechas de las inversiones / <i>Date of investment</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importe (o % del patrimonio neto) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Información adicional / <i>Additional information</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Bienes inmuebles / *Real Estate***

Tipo de bienes inmuebles / <i>Type of Real Estate</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ciudad y país / <i>City and country</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fechas de las inversiones / <i>Date of investment</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importe (o % del patrimonio neto) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Información adicional / <i>Additional information</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Participación de la Compañía / Company shareholding**

Nombres de las sociedades / <i>Names of companies</i>		
Ciudad y país / <i>City and country</i>		
Actividad/es realizadas por las empresas / <i>Activity/ies carried out by the companies</i>		
Fechas de las inversiones / <i>Date of investment</i>		
Importe (o % del patrimonio neto) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>		
Información adicional / <i>Additional information</i>		

**Otro / Other**

Tipo de activo / <i>Type of asset</i>		
Nombres de las sociedades / <i>Names of companies</i>		
Ciudad y país / <i>City and country</i>		
Fechas de las inversiones / <i>Date of investment</i>		
Importe (o % del patrimonio neto) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>		
Información adicional / <i>Additional information</i>		

Otra información que quiera añadir: / *Other information to be added:*

--

\* El origen de la prima que será invertida será indicada en esta sección. / *The premium to be invested should be reflected in this section.*

\*\* Esta cifra debe ser coherente con el valor del patrimonio indicado en la sección 2.1. / *The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1.*

SECCIÓN 3 / ORIGEN DE LA PRIMA INVERTIDA\* / ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED\*  
SECTION 3

Por favor indique los datos de las cuentas bancarias a partir de las cuales se pagará Prima de la Póliza solicitada (mediante transferencia de efectivo o traspaso de activos): / Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Policy:

Banco de origen / Originating bank	<input type="text"/>
Ciudad y país / City & country	<input type="text"/>
Número de cuenta / Account number	<input type="text"/>
Fecha de apertura de la cuenta bancaria / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Titular de la cuenta / Accountholder's name	<input type="text"/>
Efectivo/Activos / Cash/Assets	<input type="text"/>
Importe / Amount	<input type="text"/>

Banco de origen / Originating bank	<input type="text"/>
Ciudad y país / City & country	<input type="text"/>
Número de cuenta / Account number	<input type="text"/>
Fecha de apertura de la cuenta bancaria / Date when the bank account was opened	<input type="text"/>
Titular de la cuenta / Accountholder's name	<input type="text"/>
Efectivo/Activos / Cash/Assets	<input type="text"/>
Importe / Amount	<input type="text"/>

\*Si se va a invertir efectivo, su disponibilidad deberá aparecer reflejada en las cuentas anuales de la Sociedad. En caso contrario, explique la razón: / If cash to be invested, its availability should be reflected in the company's annual accounts. If not, please explain:

La Aseguradora se reserva el derecho a solicitar pruebas documentales adicionales sobre la conformidad fiscal de los activos. / The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets.

Importe de los activos no cotizados a transferir / Amount of unquoted assets to be transferred	<input type="text"/>
--	----------------------

Nombre del activo no cotizado / <i>Unquoted asset's name</i>	
País de constitución del activo no cotizado / <i>Unquoted asset's incorporation country</i>	
Lugar principal de actividad del activo no cotizado / <i>Unquoted asset's main place of business</i>	
Porcentaje de participación en los derechos de voto y en la propiedad del capital (Por favor indique si los derechos de voto son diferentes de la propiedad del capital) / <i>Shareholding percentage in voting rights and capital ownership (please specify if voting rights are different from capital ownership)</i>	
¿Tiene el Tomador/TR un vínculo cercano, influencia o poder de decisión sobre los activos no cotizados a transferir (es decir, posición de gestión o control sobre los activos)? / <i>Has the PH/EBO a close link with, or influence or decision-making power over the Unquoted asset to be transferred (i.e. managing controlling position)</i>	
¿Es el TR una persona con información privilegiada* en relación con cualquiera de los activos cotizados que se invertirán en la Póliza? / <i>Is the EBO an insider* in relation to any quoted assets to be invested in the Policy?</i>	<input type="checkbox"/> Si / Yes <input type="checkbox"/> No / No
En caso afirmativo, facilite detalles (la función, la empresa en cuestión, etc.) / <i>If yes, please provide details (the function, company concerned etc.)</i>	

\* La información privilegiada se refiere a una persona que posee información privilegiada por ser miembro del órgano de administración, dirección o supervisión de la empresa cotizada, por tener una participación en el capital de la empresa cotizada, por tener acceso a la información a través del ejercicio de un empleo, profesión, funciones en una empresa cotizada como director, asesor jurídico o financiero, empleado; una persona que posee información privilegiada como resultado de otras circunstancias en las que esa persona sabe o debería saber que se trata de información privilegiada (por ejemplo, amigo, miembro de la familia, etc.). / *Insider refers to a person who possesses inside information for being a member of administrative, management or supervisory body of the quoted company, having a holding in the capital of the quoted company, having access to information through the exercise of employment, profession, duties at a quoted company such as director, legal or financial adviser, employee; a person who possesses inside information as a result of other circumstances where that person knows or ought to know that it is inside information (e.g. friend, family member, etc.).*

SECCIÓN 4 / DECLARACIÓN DEL INTRODUCIDOR/INTERMEDIARIO/DISTRIBUIDOR / *INTRODUCER/INTERMEDIARY/DISTRIBUTOR DECLARATION*

Por favor haga constar la fecha en que el Representante de la Compañía/TR se hizo cliente suyo o de su empresa: / <i>Date when the Company Representative/EBO became your or your firm's client:</i>	
Por favor describa cómo le fue presentado a usted o a su empresa el Tomador/TR / <i>How was the PH/EBO introduced to you or your firm?</i>	

¿Cómo conoció al Representante de la Compañía/TR para la venta de esta Póliza? / *How did you meet the Company Representative/EBO for the sale of this Policy?*

En persona / *In face-to-face*

Mediante un procedimiento de venta a distancia / *Via a distance selling procedure*

¿Cómo conoce de bien al Tomador/TR? / *How well do you know the PH/EBO?*

Muy bien / *Excellent knowledge*

Bien / *Good knowledge*

Lo suficiente / *Moderate knowledge*

Poco / *Poor knowledge*

¿El importe que va a ser invertido es congruente con la ocupación, estilo de vida y recursos financieros aparentes del Representante de la Compañía/TR? / *Is the proposed investment in line with the occupation, life-style and apparent financial means of the Company Representative/EBO?*

¿Le consta que, por la razón que sea, el Representante de la Compañía/TR haya sido rechazado como cliente por otra compañía de seguros de vida u otra entidad financiera? (En caso afirmativo detalle los casos y razones) / *Are you aware of the Company Representative/EBO being refused for business by another life assurance company or any other financial service provider, for any reason? (If so, please give details, including reasons)*

Por favor describa la razón del Representante de la Compañía/TR al invertir en una Póliza de Utmost Luxembourg S.A. Por favor detalle su respuesta. / *Purpose of the Company Representative/EBO in making an investment in an Utmost Luxembourg S.A. policy: (Please provide details)*

Por favor indique si el Representante de la Compañía está planeando o considera realizar aportaciones adicionales o rescates en la Póliza. Por favor, si procede, describa brevemente las fechas, la periodicidad y las cantidades. / *Is the Company Representative planning to make additions or withdrawals to/from the Policy? (Please briefly comment with regards to potential time frames and amounts)*

Nombre del Introdutor/  
Intermediario/  
Distribuidor / *Name of  
Introducer/Intermediary/  
Distributor*

Calle / *Street*

Ciudad/Provincia /  
*City/County*

Código postal / *Postcode*

País / *Country*

Yo confirmo que / I confirm that

- › Estoy sujeto a la normativa sobre blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo aplicable a profesiones relacionadas con el sector financiero en mi país de residencia. / I comply with the regulations on the prevention of money-laundering and the financing of terrorism applicable to financial sector professions in my country of residence.
- › De acuerdo con esto he procedido con la debida diligencia con respecto al Representante de la Compañía/TR y no he tenido nunca causa alguna de sospecha sobre él. / I have accordingly carried out my own due diligence on the Company Representative/EBO and have never had any cause for suspicion about him.
- › El que firma este Formulario Conozca a su Cliente conoce personalmente al Representante de la Compañía/TR. / The Company Representative/EBO is known to me as signatory of this Know Your Client questionnaire.
- › Según mi leal saber y entender, la información dada en este Formulario Conozca a su Cliente es verdadera y exacta, el Representante de la Compañía/TR actúa de buena fe, es el titular real de los fondos invertidos, además los fondos que constituyen la Prima para esta Póliza no tienen origen criminal, y no es probable que sean utilizados ni para el blanqueo de capitales, ni para la financiación del terrorismo. / To the best of my knowledge and belief, the information given in this Know Your Client questionnaire is true and accurate. The Company Representative/EBO is acting in good faith, is the beneficial owner of the invested funds and the Premiums for this Policy are not of criminal origin or in any way likely to be used for money laundering or for the financing of terrorism.
- › Facilitaré a la aseguradora documentación fiable e independiente para corroborar la procedencia de los fondos (origen de la prima)/procedencia del patrimonio así como cuando la Aseguradora lo requiera para corroborar la conformidad fiscal de la prima (fondos) a invertir. / I will provide the Insurer with reliable and independent documentation to corroborate the source of funds (origin of the premium)/source of wealth as well as when required by the Insurer to corroborate the tax conformity of the premium (funds) to be invested.

**Introduccion/Intermediario/Distribuidor / Introducer/Intermediary/Distributor**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

---

**SECCIÓN 5 / DECLARACIÓN DEL REPRESENTANTE/TR / REPRESENTATIVE/EBO DECLARATION**  
**SECTION 5**

---

El Representante/TR admite y está de acuerdo en que las declaraciones y la documentación provista en, o relacionada con, este Formulario Conozca a su Cliente es esencial para la Aseguradora y que la Póliza será emitida por la Aseguradora sobre la base de la exactitud e integridad de las mismas. / The Representative/EBO acknowledges and agrees that the declarations and documentation provided under, or in connection with, this Know Your Client questionnaire are essential elements for the Insurer and that the Policy will be issued by the Insurer in reliance on the accuracy and completeness of these representations and documentation.

**Tomador/Representante 1 / Policyholder/Legal Representative 1**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**Tomador/Representante 2 / Policyholder/Legal Representative 2**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**TR/Representante de la Compañía 1 / EBO/Company Representative 1**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**TR/Representante de la Compañía 2 / EBO/Company Representative 2**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**TR/Representante de la Compañía 3 / EBO/Company Representative 3**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**TR/Representante de la Compañía 4 / EBO/Company Representative 4**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**5 ANÁLISIS DE LAS EXIGENCIAS Y NECESIDADES DEL TOMADOR / ANALYSIS OF THE DEMANDS AND NEEDS OF THE POLICYHOLDER**

PERSONAS PRESENTES EN LA ENTREVISTA / PERSONS PRESENT AT THE INTERVIEW

--

INFORMACIÓN GENERAL DEL TOMADOR Y EL(LOS) TITULAR(ES) REAL(ES) / GENERAL INFORMATION ON POLICYHOLDER AND EBO(S)

Por favor, haga referencia a la información recogida en el KYC. / Please refer to the information collected in the KYC.

SITUACIÓN FINANCIERA / FINANCIAL POSITION

Información acerca de los ingresos del Tomador. / Information about the financial position of the Policyholder.

CIFRAS DE LA COMPAÑÍA / COMPANY FIGURES

En cuanto a las cifras de la empresa y el tipo de activos que posee el Tomador, consultar la información recogida en el KYC. / Concerning the company figures and the type of assets held by the Policyholder, please refer to the information collected in the KYC.

ORIGEN DE LOS INGRESOS / SOURCE OF INCOME	IMPORTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	% DEL PATRIMONIO / % OF THE TOTAL WEALTH
<input type="checkbox"/> Actividad empresarial / Corporate activity		
<input type="checkbox"/> Bienes inmuebles / Real Estate		
<input type="checkbox"/> Inversiones / Investments		
<input type="checkbox"/> Otros / Other:		
<input type="checkbox"/> Otros / Other:		

GASTOS/COSTES FINANCIEROS/FACTORES QUE PUEDEN AFECTAR A LA INVERSIÓN / CHARGES/FINANCIAL EXPENSES/FACTORS THAT MAY AFFECT THE INVESTMENT	IMPORTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	FRECUENCIA / FREQUENCY

INFORMACIÓN SOBRE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS EN LOS QUE EL TOMADOR YA HAYA INVERTIDO /  
INFORMATION ON THE FINANCIAL PRODUCTS IN WHICH THE POLICYHOLDER HAS ALREADY INVESTED

TIPO DE PRODUCTO FINANCIERO / TYPE OF FINANCIAL PRODUCT	FRECUENCIA DE INVERSIÓN / INVESTMENT FREQUENCY		
	FRECUENTE / FREQUENT	PERIÓDICA / PERIODIC	CASI NUNCA / ALMOST NEVER
<input type="checkbox"/> Depósito / Cash/Deposits			
<input type="checkbox"/> Renta fija / Bonds			
<input type="checkbox"/> Renta variable / Equities			
<input type="checkbox"/> Fondos de inversión / Mutual Funds			
<input type="checkbox"/> Otras inversiones de alto riesgo (por ejemplo: fondos de inversión libre (hedge funds), capital privado, derivados, productos estructurados) / Other higher risk investments (e.g.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)			
<input type="checkbox"/> Otros / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Otros / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Otros / Other: <input type="text"/>			

Información adicional relevante para el Distribuidor: / Additional relevant information for the Distributor:

EXIGENCIAS, NECESIDADES Y OBJETIVOS DEL TOMADOR / POLICYHOLDER DEMANDS, NEEDS AND OBJECTIVES

Además de cubrir un riesgo de seguro, ¿cómo responde/responderá el producto a las necesidades y a la situación del Tomador? (Más de una respuesta posible) / In addition to covering an insurance risk, how does/will the product respond to the needs and circumstances of the Policyholder? (More than one answer possible)

- Le permite consolidar su gestión patrimonial / Allows you to consolidate your wealth management
- Le permite acceder a instrumentos financieros y a mercados de capital institucionales / Allows you to access financial instruments and institutional capital markets
- Le permite generar ahorros / Allows you to build savings
- Le permite ahorrar para su jubilación / Allows you to save for retirement
- Le permite planificar su legado financiero / Allows you to plan your financial legacy
- Le permite planificar su patrimonio/sucesión / Allows you to plan your estate/succession
- Le permite tener una flexibilidad de inversión / Allows you to have an investment flexibility
- Le permite beneficiarse del régimen de protección de tomadores de Luxemburgo / Allows you to benefit from the Luxembourg Policyholder protection regime
- Le permite planificar un futuro cambio de residencia / Allows you to plan for a future change of residence
- 
- 
- 

Información relevante adicional: / Additional relevant information:

**6** INFORMACIÓN RELEVANTE ADICIONAL DE UN ASESOR FINANCIERO / *ADDITIONAL RELEVANT INFORMATION FROM A FINANCIAL ADVISER*

¿Recibió asesoramiento financiero independiente el Tomador? / *Was independent financial advice taken by the Policyholder?*

Sí / Yes

Nombre del asesor financiero / *Name of the financial adviser:*

No\* / No\*

\* Si no se obtuvo asesoramiento financiero independiente, recomendamos que, antes de continuar con este proceso, el Tomador consulte a un profesional independiente que proporcionará asistencia en función de la situación financiera específica del Tomador. / *If no independent financial advice was obtained, we recommend that, before continuing with this process, the Policyholder consults an independent professional who will provide assistance based on the Policyholder's specific financial situation.*

Otra información relevante: / *Additional relevant information:*

**7** PERFIL DE INVERSIÓN Y EVALUACIÓN DE IDONEIDAD / *INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT*

El objetivo de este cuestionario es analizar los requisitos del Tomador, su situación financiera, su horizonte de inversión, su objetivo de inversión y su conocimiento y experiencia de las inversiones financieras. Esta información se compila en interés del Tomador a fin de elaborar su perfil de inversión y analizar su idoneidad a efectos de prestar asesoramiento sobre un producto de inversión basado en los seguros, en particular, que sea idóneo para el Tomador en relación con su tolerancia al riesgo y con su capacidad de asumir las pérdidas. La razón para analizar la idoneidad es permitir que el distribuidor actúe en el mejor interés del Tomador; por lo tanto, es vital que la información proporcionada sea completa, correcta, precisa, actualizada y honesta. De lo contrario, y en caso de que el distribuidor no obtenga la información requerida, no será posible prestar asesoramiento sobre productos de inversión basados en seguros para el Tomador. Este cuestionario debe completarse por parte del Tomador\* antes de suscribir la Póliza o en otras situaciones tales como un cambio en su situación que pueda influir en su perfil de inversión y en el análisis de idoneidad. / *The aim of this questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder in order to draw up his Investment Profile and to assess suitability for the purposes of providing advice on an insurance-based investment product in particular in accordance with the Policyholder's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the distributor to act in the Policyholder's best interests. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. If the distributor does not obtain the information required, it will not be able to provide advice on insurance-based investment products for the Policyholder. This Questionnaire must be completed by the Policyholder\* before subscribing the Policy or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment.*

\* En caso de múltiples Tomadores/Representantes Legales, optan por un perfil de inversión común que refleje el posible impacto de las decisiones de inversión en su situación financiera particular y los objetivos de inversión de cada inversor. / *In the case of multiple Policyholders/Legal Representatives, they opt for a common investment profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor.*

I. EL CUESTIONARIO PARA EL ANÁLISIS DE IDONEIDAD / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Seleccione la columna que mejor refleje su respuesta a las preguntas. / Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.

A. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	PUNTOS / POINTS				
1. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su experiencia en los mercados financieros? / Which of the following options best describes your experience in the financial markets?	1	2	3	4	5
Ninguna / None	<input type="checkbox"/>				
Menos de 5 años / Less than 5 years		<input type="checkbox"/>			
De 5 a 10 años / 5 to 10 years			<input type="checkbox"/>		
Más de 10 años / More than 10 years				<input type="checkbox"/>	
2. ¿Cuál es su experiencia en inversiones relacionadas con seguros de vida? / What is your experience in life assurance investments?	1	2	3	4	5
Ninguna / None	<input type="checkbox"/>				
Ya he invertido en productos de seguros de vida con garantía de capital. / I have already invested in life assurance products with capital guarantee.		<input type="checkbox"/>			
Ya he invertido en productos de seguros de vida sin garantía de capital. / I have already invested in life assurance products without capital guarantee.			<input type="checkbox"/>		

3. ¿Cuántas de las siguientes declaraciones conoce acerca de los productos de seguros de vida modalidad unit-linked? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) No hay garantía de devolución ni de capital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) El riesgo financiero relacionado con la inversión es totalmente asumido por el Tomador. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) El producto de seguros de vida se invierte en uno o varios fondos de inversión. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) El producto de seguros incluye comisiones y, a veces, comisiones de salida en caso de rescate anticipado. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Los fondos de inversión están sujetos a sus propios costes e impuestos aplicables sobre sus instrumentos financieros subyacentes. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Solo conozco 1 declaración. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Conozco 2 declaraciones. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Conozco 3 declaraciones. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Conozco 4 declaraciones. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Conozco las 5 declaraciones. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. ¿Qué producto(s) conoce? (Para esta pregunta, la puntuación más alta tendrá que ser marcada) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Depósitos en efectivo / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Bonos / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Acciones / Equities			<input type="checkbox"/>		
Otras inversiones de mayor riesgo (por ej.: hedge funds, private equity, derivados, productos estructurados) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. ¿Cuántos contratos de seguros de vida modalidad unit-linked ha contratado durante los últimos cinco años? / <i>How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?</i>	1	2	3	4	5
Ninguno / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Uno / <i>One</i>			<input type="checkbox"/>		
Más de uno / <i>More than one</i>				<input type="checkbox"/>	
6. ¿Tiene una educación relevante y/o (antigua) experiencia profesional relacionada con los mercados financieros (por ejemplo, gestor de inversión, auditor certificado)? / <i>Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?</i>	1	2	3	4	5
No / <i>No</i>	<input type="checkbox"/>				
Sí, educación relevante / <i>Yes - relevant education</i>		<input type="checkbox"/>			
Sí, profesión relevante / <i>Yes - relevant profession</i>			<input type="checkbox"/>		
Sí, educación y profesión relevantes / <i>Yes - relevant education and profession</i>					<input type="checkbox"/>
7. ¿Cómo se informa sobre asuntos económicos y financieros? / <i>How do you inform yourself on economic and financial matters?</i>	1	2	3	4	5
No busco información. / <i>I don't seek information.</i>	<input type="checkbox"/>				
Leo la prensa financiera y busco activamente información financiera relevante. / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information.</i>		<input type="checkbox"/>			
Consulto periódicamente a expertos (p. ej., un banquero). / <i>I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>			<input type="checkbox"/>		
Leo la prensa financiera y busco información financiera relevante de manera activa y consulto regularmente a expertos (por ej., un banquero). / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>					<input type="checkbox"/>
<b>Resultado A:</b> (puntos totales para las preguntas realizadas en la sección A) / <b>Result A:</b> (total points for the questions under A)					

B. OBJETIVOS DE INVERSIÓN / INVESTMENT OBJECTIVES	PUNTOS / POINTS				
1. ¿Cuál es su principal objetivo de inversión? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
Gestionar mis necesidades de liquidez a corto plazo. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
Mantener el valor real de mis activos. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
Tener un flujo constante de ingresos. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
Obtener un crecimiento moderado de mi capital. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
Maximizar el crecimiento de mi capital. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2. ¿Cuál es el horizonte de inversión de sus inversiones financieras? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
Menos de 1 año / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 1 y 3 años / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 3 y 5 años / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 5 y 10 años / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
Más de 10 años / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>

3. ¿Qué enunciado refleja mejor su comprensión de los riesgos y la rentabilidad? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
Soy contrario al riesgo. Quiero evitar las fluctuaciones de mercado, incluso si esto significa menores rentabilidades a largo plazo. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
Prefiero invertir en activos de menor riesgo, aunque entiendo que se deben asumir algunos riesgos para lograr mayores rentabilidades a largo plazo. / I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.		<input type="checkbox"/>			
Me siento cómodo con las fluctuaciones moderadas de mercado para generar mayores rentabilidades a largo plazo. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
Acepto la volatilidad a corto plazo para generar mayores rentabilidades a largo plazo. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
Quiero maximizar mi rentabilidad a largo plazo y acepto fluctuaciones significativas. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>
4. ¿Cuál es su tolerancia al riesgo en relación con el rendimiento negativo? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Estoy de acuerdo con una pérdida inferior al 5% / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Estoy de acuerdo con una pérdida entre el 5% y el 10% / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Estoy de acuerdo con una pérdida entre el 10% y el 15% / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Estoy de acuerdo con una pérdida entre el 15% y el 20% / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Estoy de acuerdo con una pérdida superior al 20% / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
<b>Resultado B:</b> (puntos totales para las preguntas realizadas en la sección B) / <b>Result B:</b> (total points for the questions under B)					

C. SITUACIÓN FINANCIERA / FINANCIAL SITUATION	PUNTOS / POINTS				
1. ¿Cuál es su patrimonio total? / <i>What is your total wealth?</i>	1	2	3	4	5
Inferior a 500.000 EUR / <i>Less than EUR 500,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR y 1 millón de EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 1 millón de EUR y 5 millones de EUR / <i>Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 5 millones de EUR y 10 millones de EUR / <i>Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Superior a 10 millones de EUR / <i>Above EUR 10,000,000</i>					<input type="checkbox"/>
2. ¿Cuál es su volumen de negocios anual? / <i>What is your annual turnover?</i>	1	2	3	4	5
Inferiores a 60.000 EUR / <i>Less than EUR 60,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 60.000 y 120.000 EUR / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 y 500.000 EUR / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 500.000 EUR y 1 millón de EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Superior a 1 millón de EUR / <i>Above EUR 1,000,000</i>					<input type="checkbox"/>
3. ¿Cuales son sus costes anuales? / <i>What is your annual charges?</i>	1	2	3	4	5
Superior a 1 millón de EUR / <i>Above EUR 1,000,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR y 1 millón de EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 y 500.000 EUR / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 60.000 y 120.000 EUR / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Inferiores a 60.000 EUR / <i>Less than EUR 60,000</i>					<input type="checkbox"/>

4. ¿Espera necesitar acceso a su capital y/o a los beneficios generados por su inversión? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Sí, tanto a capital como a ingresos / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Sí, a capital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Sí, a ingresos / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
No / No					<input type="checkbox"/>

**Resultado C:** (puntos totales para las preguntas realizadas en la sección C) / **Result C:** (total points for the questions under C)

RESULTADO/TOTAL / RESULT/TOTAL

TOTAL DE PUNTOS / TOTAL POINTS

ENTRE 15 Y 25 / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	ENTRE 26 Y 37 / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	ENTRE 38 Y 50 / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	ENTRE 51 Y 60 / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	ENTRE 61 Y 70 / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Inversor cauteloso o defensivo / Cautious or defensive investor	Inversor moderado / Moderate investor	Inversor equilibrado / Balanced investor	Inversor activo / Active investor	Inversor agresivo / Aggressive investor

Perfil / Profile

## II. SU PERFIL DE INVERSIÓN / YOUR INVESTMENT PROFILE

PERFIL DE INVERSIÓN / INVESTMENT PROFILE	DESCRIPCIÓN / DESCRIPTION
Inversor cauteloso o defensivo / Cautious investor	El inversor busca una rentabilidad conservadora asumiendo un riesgo limitado. El objetivo del inversor es lograr un crecimiento progresivo del capital a la vez que asume un riesgo limitado en condiciones económicas y de mercado normales. El inversor acepta que se aplicarán estrategias de cobertura de riesgos para reducir la volatilidad de la cartera y un horizonte de inversión de al menos 3 años. / 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 and an investment horizon of at least 3 years.

<p>Inversor moderado / <i>Moderate investor</i></p>	<p>El inversor busca un aumento moderado de capital a medio plazo a la vez que asume un riesgo limitado en condiciones económicas y de mercado normales. El inversor acepta una volatilidad de cartera relativamente débil y un horizonte de inversión de al menos 5 años. El inversor está dispuesto ocasionalmente a renunciar a ciertas medidas de seguridad de la inversión y a invertir en instrumentos financieros más volátiles como las acciones. El inversor acepta que las estrategias de cobertura de riesgos pueden reducir la volatilidad de la cartera. El inversor acepta que parte de la inversión se puede invertir en inversiones alternativas. / <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>
<p>Inversor equilibrado / <i>Balanced investor</i></p>	<p>El inversor busca un crecimiento moderado de capital a medio/largo plazo a través de un equilibrio entre seguridad y rentabilidad. El nivel de riesgo es medio. El inversor acepta que las estrategias de cobertura de riesgos pueden reducir la volatilidad de la cartera y un horizonte de inversión de al menos 7 años. El inversor acepta que parte de la inversión se puede invertir en inversiones alternativas. / <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 investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>
<p>Inversor activo / <i>Active investor</i></p>	<p>El inversor busca una apreciación de capital a lo largo de los años. El inversor acepta que el capital invertido puede aumentar o disminuir y que la volatilidad de la cartera incluye el riesgo de pérdidas considerables. El nivel de riesgo del inversor es alto. El inversor acepta que las estrategias de cobertura de riesgos pueden reducir la volatilidad de la cartera y un horizonte de inversión de al menos 9 años. El inversor acepta que parte de la inversión se puede invertir en inversiones alternativas. / <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 investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 9 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i></p>
<p>Inversor agresivo / <i>Aggressive investor</i></p>	<p>El inversor busca una alta rentabilidad a largo plazo y está dispuesto a asumir un riesgo considerable de capital a cambio de esto. El inversor acepta que la volatilidad de su cartera es elevada. El horizonte de inversión del inversor es superior a 10 años. El nivel de riesgo del inversor es muy alto. El inversor acepta que las estrategias de cobertura de riesgos pueden reducir la volatilidad de la cartera. El inversor acepta que parte de la inversión se puede invertir en inversiones alternativas. / <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>

**¿Qué porcentaje de su patrimonio total representa la inversión en este producto? /  
What % of your total wealth does the investment into this product represent?**

### III. ALINEACIÓN CON LA ESTRATEGIA DE INVERSIÓN / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

El perfil de inversión identificado anteriormente es necesario para garantizar que coincida con la estrategia de inversión del Tomador. / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder's Investment Strategy.*

El Tomador se compromete a informar a la Aseguradora de inmediato sobre cualquier cambio de circunstancias que podría afectar al Perfil de Inversión. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

El Tomador declara que la información se obtuvo utilizando preguntas claras, precisas y completamente comprensibles, y que la Aseguradora le proporcionó toda la información necesaria para ofrecer respuestas fundamentadas a las preguntas formuladas. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

El Tomador confirma haber tomado conocimiento del Perfil de Inversión definido por el Intermediario o por la Aseguradora. La Aseguradora le aconseja seleccionar una estrategia de inversión que se corresponda a su Perfil de Inversión. / *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.*

El Tomador puede seleccionar una estrategia de inversión exponiéndose a un nivel de riesgo diferente al establecido en su perfil de inversión. Una estrategia de Inversión con un nivel de riesgo más alto al descrito en su perfil de inversión puede implicar un riesgo mayor de pérdida de la inversión. Una estrategia de inversión con un nivel de riesgo inferior al descrito en el perfil de inversión puede igualmente generar pérdidas para el Tomador. Tal pérdida podría dar lugar a la pérdida de la inversión o corresponder a la imposibilidad de alcanzar los beneficios esperados u otros objetivos. / *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.*

En caso de que el Tomador seleccione una estrategia de inversión con un nivel de riesgo diferente al descrito en su perfil de inversión, lo hará bajo su responsabilidad y su propio riesgo y soportará las pérdidas de cualquier naturaleza que resulten de esta elección. / *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.*

En caso de que el nivel de riesgo de la estrategia de inversión seleccionada sea más alto al descrito en el perfil de inversión, el Tomador debe completar la sección siguiente, indicando el motivo de su elección. / *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.*

**Motivo por el que el Tomador selecciona una estrategia de inversión que no se corresponde a su perfil de Inversión (si aplica): / Reason why for deviation from the Investment Profile (if applicable):**

El Tomador reconoce y entiende que la Estrategia seleccionada no se ajusta a su Perfil de Inversión. Él acepta seleccionar una estrategia más agresiva porque esta póliza de seguro sólo representa una parte de su riqueza total invertida. / *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.*

El Tomador reconoce y acepta expresamente que la Estrategia seleccionada será más agresiva que su Perfil de Inversión. Él busca rendimientos más altos y asume riesgos de pérdida de capital en la búsqueda de este objetivo de rendimiento. / *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.*

Otro motivo, explique: / *Other reason, please explain:*

El Tomador reconoce los riesgos potenciales relacionados con la estrategia de inversión elegida. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen investment strategy.*

El Tomador ha tomado esta decisión por iniciativa propia, basándose en razones personales y circunstancias específicas, por su cuenta y riesgo. Ha tenido la oportunidad de consultar toda la documentación pertinente antes de tomar esta decisión. / *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.*

En consecuencia, el Tomador pide a la Aseguradora que ejecute su petición. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his request.*

La Aseguradora se reserva el derecho a no procesar cualquier operación hasta que el Tomador no haya elegido una estrategia de inversión en consonancia con su perfil de inversión o hasta que el Tomador haya facilitado a la Aseguradora una solicitud de "Desvío de inversión" debidamente firmada y cumplimentada. / *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.*

#### IV. CLASIFICACIÓN DEL TOMADOR / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

Por favor, complete esta sección cuando Utmost Luxembourg S.A. sea la Aseguradora. / *Complete this section where Utmost Luxembourg S.A. is the Insurer.*

De acuerdo con la Circular 15/3 del Commissariat aux Assurances sobre las reglas de inversión para los productos de seguros de vida ligados a fondos de inversión, el Tomador se clasifica en una categoría ligada a la Prima invertida y al patrimonio transferible del Tomador. / *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<sup>1</sup>.*

Esta clasificación determina en qué categoría de tipos de activos puede invertir la Póliza. / *This category classification determines which types of assets the Policy can invest in.*

El Tomador confirma que su Póliza estará sujeta a las normas de inversión definidas en la carta circular 15/3 del Commissariat aux Assurances, si no es ya el caso. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case.*

El patrimonio transferible es el patrimonio en forma de valores mobiliarios, igual al valor total de los instrumentos financieros que posee el Tomador/Titular, más los depósitos bancarios y el valor de los contratos de seguro de vida y capitalización, menos las deudas de cualquier naturaleza. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Holder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Prima que será invertida: / *Premium to be invested:*

Patrimonio transferible (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

CATEGORIA DE TOMADOR / POLICYHOLDER CATEGORY	PRIMA MINIMA / MINIMUM PREMIUM	PATRIMONIO TRANSFERIBLE / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tipo A / <i>Type A</i>	125,000 EUR	250,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo B / <i>Type B</i>	250,000 EUR	500,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo C / <i>Type C</i>	250,000 EUR	1,250,000 EUR
<input type="checkbox"/> Tipo D / <i>Type D</i>	1,000,000 EUR	2,500,000 EUR

El Tomador puede solicitar un cambio de categoría. Los formularios correspondientes se pueden solicitar a la Aseguradora. / *The Policyholder may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request.*

V. EVALUACIÓN DE LAS PREFERENCIAS EN MATERIA DE SOSTENIBILIDAD / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

El objetivo de este apartado es tener en cuenta las preferencias en materia de sostenibilidad del Tomador/Titular y determinar si uno o más de los siguientes productos financieros deben incluirse en su inversión y en qué medida: (marque las opciones que correspondan). / *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).*

- Mínimo / Minimum  % en **Inversiones sostenibles desde el punto de vista medioambiental**: productos que invierten en actividades económicas que: (i) contribuyen sustancialmente a los objetivos medioambientales (como la mitigación del cambio climático o la adaptación, el uso sostenible y la protección de los recursos hídricos y marinos, la transición hacia una economía circular, la prevención y el control de la contaminación o la protección y el restablecimiento de la biodiversidad y los ecosistemas); (ii) no perjudican significativamente estos objetivos medioambientales; (iii) se llevan a cabo respetando salvaguardias mínimas; y (iv) cumplen los criterios técnicos de detección, según corresponda. / *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.*

Tenga en cuenta que en caso de selección preferente sin indicación de inversión mínima, ésta se considerará > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

- Mínimo / Minimum  % en **Inversiones sostenibles**: productos que invierten en actividades económicas que contribuyen a un objetivo medioambiental medido, por ejemplo, por indicadores clave de eficiencia de los recursos sobre el uso de energía, energías renovables, materias primas, agua y suelo, sobre la producción de residuos y emisiones de gases de efecto invernadero, o sobre su impacto en la biodiversidad y la economía circular, o una inversión en una actividad económica que contribuya a un objetivo social, en particular a una inversión que contribuya a combatir la desigualdad o que fomente la cohesión social, la integración social y las relaciones laborales, o una inversión en capital humano o en comunidades económicamente o socialmente desfavorecidas, siempre y cuando dichas inversiones no perjudiquen de forma significativa alguno de esos objetivos y que las empresas participadas apliquen buenas prácticas de gobernanza, en particular, con respecto a estructuras de gestión sólidas, relaciones con los empleados, remuneración del personal y cumplimiento fiscal. / *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.*

Tenga en cuenta que en caso de selección preferente sin indicación de inversión mínima, ésta se considerará > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

- Productos que tienen en cuenta los **Principales Efectos Adversos ("PAI")** en los factores de sostenibilidad, como cuestiones medioambientales, sociales y relacionadas con los empleados, el respeto de los derechos humanos, la lucha contra la corrupción y contra los sobornos. / *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.*

Más información detallando qué Principales Impactos Adversos (en adelante, "PAI" por sus siglas en inglés) debe integrarse en su inversión: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Tenga en cuenta que en caso de selección de preferencia sin indicación específica de PAI, se considerará aceptable cualquier PAI. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

El Tomador/Titular no ha expresado ninguna preferencia en materia de sostenibilidad. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

En caso de que el Distribuidor no pueda recomendar un producto que cumpla las preferencias en materia de sostenibilidad del Tomador/Titular: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

El Tomador/Titular ha decidido adaptar sus preferencias de sostenibilidad por las siguientes razones: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

**8** DECLARACIÓN DE IDONEIDAD Y RECOMENDACIÓN PERSONAL / *SUITABILITY STATEMENT AND PERSONAL RECOMMENDATION*

Hemos hablado de sus exigencias y necesidades y de sus objetivos personales. También hemos revisado sus conocimientos y experiencia, sus objetivos de inversión y su situación financiera. En este contexto, hemos analizado su actitud ante el riesgo de inversión, su capacidad para soportar pérdidas, así como sus preferencias en materia de sostenibilidad. Sobre la base de esta información, hemos establecido que el producto / *We have discussed your demands and needs and your personal objectives. We have also reviewed your knowledge and experience, investment objectives and your financial situation. In this context we have discussed your attitude to investment risk, your capacity to bear losses as well as your sustainability preferences. Based on this information, we have established that the product*

es idóneo para su perfil de inversión determinado en la evaluación de idoneidad previa. / *is suitable for your Investment Profile determined in the suitability assessment above.*

Conclusiones adicionales sobre el análisis de idoneidad (obligatorio en caso de que se requiera formulario de desviación). / *Additional conclusions on the suitability assessment (mandatory if a deviation is requested)*

El Tomador rechaza proporcionar la información necesaria para que el Distribuidor realice el análisis de idoneidad o el resultado de dicho análisis es negativo. El Distribuidor no está en condiciones de recomendar este producto. / *The Policyholder declines to provide the information necessary for the Distributor to perform the suitability assessment, or the outcome of the suitability assessment is negative. The Distributor is not in a position to recommend this product.*

### Recomendación personal / Personal recommendation

Le recomendamos este producto porque le permitirá: / We recommend this product to you because it will allow you to:

Las recomendaciones contenidas en este documento se hacen de acuerdo con los objetivos declarados y sus circunstancias actuales. Si tiene cualquier duda sobre este informe o si cree que algo de lo anterior es un reflejo inexacto de su situación, por favor póngase en contacto con nosotros. Al firmar este formulario confirma que entiende y acepta la recomendación y que desea seguir adelante. / The recommendations contained within this document are made in accordance with your stated aims and objectives and your current circumstances. Should you have any queries concerning this report or if you feel any of the above is in any way an inaccurate reflection of your understanding, please contact us. By signing this form you confirm that you understand and accept the recommendation and wish to proceed further.

Además, recomendamos que trate de conseguir una revisión periódica de las disposiciones adoptadas. / We further recommend that you seek a periodic review of your situation.

9

### PRIIPS DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES / PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT

El Reglamento PRIIPs requiere que una persona que asesore o venda un producto de inversión minorista empaquetado o basado en seguros (PRIIP), como este, proporcione a los inversores minoristas un documento de datos fundamentales con tiempo suficiente, antes de que los inversores minoristas estén sujetos a cualquier contrato u oferta relacionada con ese PRIIP. / The PRIIPs Regulation requires a person advising on, or selling, a packaged retail and insurance-based investment product (PRIIP) such as this, to provide retail investors with a key information document in good time before those retail investors are bound by any contract or offer relating to that PRIIP.

Puede elegir recibir los documentos de datos fundamentales PRIIP en papel o en línea a través del acceso a la página web. Se le proporcionarán en papel, a menos que elija acceder a ellos a través de la página web. Si desea obtener este documento de datos fundamentales en un medio distinto al papel, marque la casilla a continuación y proporcione una dirección de correo electrónico válida de una cuenta de correo electrónico a su nombre. / You can choose to receive PRIIPs key information documents in paper form or online via access to a website. They will be provided to you in paper form unless you choose to access them via the website. If you would like to get key information in a medium other than paper form, please tick the box below and supply a valid email address for an email account in your name.

Me gustaría recibir documentos de datos fundamentales y documentos de información específica: / I would like to receive key information documents and specific information documents:

en línea a través de la página web. Declaro que tengo acceso regular a internet y que dicho medio es apropiado en el contexto del negocio realizado con la Aseguradora / online via the website. I declare that I have regular access to the internet and that such means is appropriate in the context of the business conducted with the Insurer.

Mi dirección de correo electrónico es: / My email address is:

La página web en la que se puede acceder a los documentos de datos fundamentales y documentos de información específica es [www.utmostgroup.com/priips](http://www.utmostgroup.com/priips). / The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is [www.utmostgroup.com/priips](http://www.utmostgroup.com/priips).

Tenga en cuenta que tiene derecho, previa solicitud, a recibir documentos de datos fundamentales en papel y de forma gratuita en cualquier momento. / Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time.

10 DECLARACIÓN DEL TOMADOR / POLICYHOLDER DECLARATION

El Tomador confirma que el Distribuidor se presentó y proporcionó la información necesaria durante el contacto inicial. / *The Policyholder confirms that the Distributor introduced himself and provided the necessary information during the initial contact.*

Confirmando, mediante la firma a continuación, que la información proporcionada en este formulario es correcta. / *I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct.*

El Tomador declara que la información se obtuvo utilizando preguntas claras, precisas y comprensibles, y que el Distribuidor proporcionó toda la información necesaria para dar una respuesta fundamentada a las preguntas formuladas. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and understandable questions, and that the Distributor provided all of the information necessary to give an informed answer to the questions asked.*

El Tomador confirma que se recibió notificación sobre el hecho de que esta información se recopilaba por su propio interés con el fin de facilitarle el asesoramiento adecuado, así como el hecho de que la provisión de información completa y sincera es una condición fundamental para ofrecer asesoramiento adecuado. / *The Policyholder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of providing appropriate advice, as well as the fact that the provision of complete, sincere information is an essential condition for the issuance of appropriate advice.*

Además, se informa al Tomador de que el Distribuidor utiliza un procedimiento interno diseñado para mantener la información recopilada actualizada, en particular cuando se realiza un nuevo pago, reembolso parcial o redistribución de los activos del contrato de seguro. / *The Policyholder is also informed that the Distributor uses an internal procedure designed to keep the information gathered up to date, specifically when a new payment, partial redemption or reallocation of assets of the insurance contract is made.*

En caso de que los servicios de distribución sean prestados en Suiza, se informa al Tomador de que la Aseguradora es una compañía de seguros sujeta a la legislación luxemburguesa en el caso de Utmost Luxembourg S.A. y a la legislación irlandesa en el caso de Utmost PanEurope dac., y que el servicio de distribución se presta bajo su entera responsabilidad. Adicionalmente, se informa al Tomador de que este servicio de distribución, prestado en Suiza, no está sujeto a la supervisión de la Autoridad Supervisora del Mercado Financiero Suizo (FINMA). / *If the distribution services are carried out in Switzerland, the Policyholder is informed that the Insurer is an insurance company under Luxembourg law in the case of Utmost Luxembourg S.A. and under Irish law in the case of PanEurope dac. and that the distribution service is carried out under its entire responsibility. In addition, the Policyholder is informed that this distribution service, provided in Switzerland, is not subject to the supervision of the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA).*

**Tomador/Representante 1 / Policyholder/Legal Representative 1**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

**Tomador/Representante 2 / Policyholder/Legal Representative 2**

**FIRMA / SIGNATURE**

Fecha / Date

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

Lugar / Place

Distribuidor / *Distributor*

FIRMA / *SIGNATURE*

Fecha / *Date*

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

Lugar / *Place*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. está inscrita en el R.C.S. con el número B37604 y está regulada por el Commissariat aux Assurances (CAA)  
Domicilio social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost está registrada en Luxemburgo bajo la denominación social de Utmost Luxembourg S.A.

Utmost PanEurope dac. está registrada en Irlanda con el número 311420.  
Dirección del domicilio social: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda.  
Utmost PanEurope dac. está regulada por el Banco Central de Irlanda como una compañía de seguros de vida.