

BEGÄRAN OM UPPGRADERING AV FÖRSÄKRINGSTAGARKATE GORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

SWEDEN

Försäkringsnummer / Policy Number

BEGÄRAN OM UPPGRADERING AV FÖRSÄKRINGSTAGARKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

I Commissariat aux Assurances cirkulär 15/3 som trädde i kraft den 1 maj 2015 ("**Cirkulär 15/3**") föreskrivs att klassificeringen av försäkringstagare ska delas upp i fem (5) olika kategorier beroende på summan av deras deklarerade förmögenhet ("fortune déclarée") samt inbetald försäkringspremie. En försäkringstagare kan, under vissa förutsättningar, begära att få placeras i en högre kategori om han/hon har den nettoförmögenhet som krävs för att klassificeras i en högre kategori oavsett om försäkringspremien inte motsvarar den försäkringspremie som fordras för en sådan högre kategori. / *The circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, which entered into force on 1 May 2015 (the "**Circular Letter 15/3**"), provides for the classification of policyholders in five (5) different categories of policyholders depending on the amount of their declared wealth ("fortune déclarée") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a policyholder can request to be classified in a higher category if he/she has the net wealth required for being classified in such higher category even when the amount of the premium paid does not correspond to the premium required for such higher category.*

Denna begäran ska läsas tillsammans med Ansökningshandlingarna och tolkas i enlighet med de allmänna Försäkringsvillkoren. Om inget annat anges i denna begäran, ska ord som inleds med versal ha samma betydelse som beskrivet i de allmänna Försäkringsvillkoren. / *This request shall be read in conjunction with the Application Form and construed in accordance with the General Conditions. Unless otherwise defined in this request, capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy.*

Försäkringstagaren är för närvarande klassificerad av Försäkringsbolaget i kategori / *The Policyholder(s) currently is/are classified by the Insurer in category* *baserat på sin deklarerade förmögenhet och den försäkringspremien som betalats av Försäkringstagaren, i enlighet med de försäkringstagarkategorier som fastställts i Cirkulär 15/3. / on the basis of his/her/their declared wealth and the amount of the Premium paid by the Policyholder(s), in accordance with the Policyholder categories set forth in the Circular Letter 15/3.*

Försäkringstagaren begär klassificering i en högre kategori / *The Policyholder requests classification into the higher category* *för att få tillgång till eller större tillgång till tillgångsklasser och/eller tillgångsjurisdiktioner som inte är berättigade under den aktuella kategorin eller endast vid lägre investeringsgränser. / to get access or larger access to asset classes and/or asset domiciles which are not eligible under the current category or only at lower investment limits.*

Genom sådana ytterligare investeringsmöjligheter eftersträvar försäkringstagaren högre investeringsavkastning och/eller bättre investeringsdiversifiering. / *Through such additional investment opportunities, the Policyholder seeks higher investment returns and/or better investment diversification.*

BEGÄRAN OM UPPGRADERING AV FÖRSÄKRINGSTAGARKATEGORI / REQUEST FOR POLICYHOLDER CATEGORY UPGRADE

Försäkringstagaren förstår att det finns ytterligare risker förknippade med dessa ytterligare investeringsmöjligheter. Till exempel kan investeringar medföra högre risknivåer utan garanti för att målen och förutsedda investeringsresultat kommer att uppnås, investeringar kan ha högre volatilitet vilket kan resultera i betydande eller till och med total förlust av investeringens värde, investeringar kan ha begränsad likviditet eller investeringar kan vara hemmahörande i jurisdiktioner som erbjuder låga nivåer av tillsyn och investerarskydd. / *The Policyholder understands that there are additional risks associated with these additional investment opportunities. For example, investments may carry higher level of risks with no guarantee that the objectives and foreseen investment performance will be met, investments may have higher volatility which could result in substantial or even total loss of the value of the investment, investments may be of limited liquidity or investments can be domiciled in jurisdictions which offer low levels of supervision and investor protection.*

Med beaktande av de ytterligare investeringsmöjligheterna och trots de förknippade riskerna, begär Försäkringstagaren härigenom uttryckligen att Försäkringsbolaget ska klassificera honom/henne i kategori / *Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Policyholder(s) hereby expressly request(s) that the Insurer classifies him/her/them in category* .

Skälen till Försäkringstagarens begäran är följande (markera passande ruta och ange ett lämpligt skäl nedan): / *The Policyholder(s) explain(s) that the reasons for his/her/their request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below):*

- Försäkringstagaren har befintliga livförsäkringar med andra försäkringsbolag där summan av alla betalda premier, inklusive den försäkringspremie som betalats till Försäkringsbolaget, överstiger det minimibelopp som krävs för att investera i efterfrågad kategori. / *The Policyholder(s) has/have existing life insurance contracts with other insurance companies where the total of all premiums paid, including the Premium paid to the Insurer, exceeds the minimum amount requested for an investment in the requested category.*
- Försäkringstagaren vill följa Försäkringsbolagets resultat innan han/hon investerar ett större belopp i sin Försäkring. / *The Policyholder(s) wish(es) to test the performance of the Insurer before investing a larger amount into his/her/ their Policy.*
-

Försäkringstagaren är införstådd med att Försäkringsbolaget inte är skyldig att godkänna denna begäran från Försäkringstagaren utan måste göra en bedömning, vid tidpunkten för begäran, av den information som tillhandahållits av Försäkringstagaren samt av Försäkringstagarens förståelse för de nya riskerna vid godkännandet av denna begäran. / *The Policyholder(s) understand(s) that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Policyholder(s) and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Policyholder(s) as well as the Policyholder(s)'s understanding of the additional risks to accept the request.*

Den försäkringstagarkategori som Försäkringstagaren valt, om och när den har godkänts av Försäkringsbolaget, i) måste uppfylla investeringsrestriktionerna för den kategorin i enlighet med Cirkulär 15/3, ii) gäller för alla Försäkringar som tecknats av Försäkringstagaren och iii) kommer att gälla oberoende av fondens utveckling, förutom om Försäkringstagaren begär en ny ändring av sin försäkringstagarkategori. / *The Policyholder category chosen by the Policyholder(s), if, and when, accepted by the Insurer, (i) must comply with the investment restrictions for such category set forth in the Circular Letter 15/3, (ii) will be applied to all Policies subscribed by the Policyholder(s) and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund, except if the Policyholder requests a change of Policyholder category.*

Genom att underteckna nedan bekräftar Försäkringstagaren att Försäkringsbolaget har försett honom/henne med nödvändig information om de ytterligare investeringsmöjligheterna som erbjuds i och med en klassificering i en högre kategori samt nödvändig information om de risker som sådana ytterligare investeringsmöjligheter för med sig. Försäkringstagaren bekräftar att han/hon uttryckligen förstår och godkänner sådana risker. / *By signing below, the Policyholder(s) confirm(s) having received from the Insurer sufficient appropriate information on the additional investment opportunities offered by a classification into a higher category as well as sufficient appropriate information on the risks deriving from such additional investment opportunities. The Policyholder(s) expressly confirm(s) understanding and accepting such risks.*

Genom att underteckna nedan bekräftar Försäkringstagaren att han/hon i samband med denna begäran har mottagit och noga läst alla Ansökningshandlingar och de Allmännavillkoren i Försäkringen, samt godkänner att denna begäran kommer att utgöra en integrerad del av Försäkringen. / *By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this request to be an integral part of the Policy.*

Försäkringstagare 1 / Policyholder 1

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Försäkringstagare 2 / Policyholder 2

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Försäkringstagare 3 / Policyholder 3

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

Försäkringstagare 4 / Policyholder 4

**UNDERSKRIFT /
SIGNATURE**

Datum / Date

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

Plats / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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