

INFORMASJONSAVTALE / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

utmost™

NORWAY

Utmost er merkenavnet som brukes av en rekke Utmost-selskaper. Dette dokumentet er utstedt av Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Ord i entall kan også bety flertall og vice versa. Henvisninger til kjønn har ikke betydning. Vennligst fyll ut med blokkbokstaver. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Polisenummer / Policy Number

Informasjonsavtalen kan også omtales som det Særskilt Informasjonsformidlingsmandat i noen dokumenter knyttet til forsikringen. / *The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Policy.*

Begreper brukt i dette dokumentet og som ikke ellers er definert her skal ha den betydning som er angitt i forsikringsdokumentet for slike begreper. / *Capitalised terms used and not otherwise defined herein shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy to which this Information Disclosure Agreement is attached.*

Forsikringstakeren / The Policyholder

Etternavn / Surname

Fornavn / First name(s)

Etternavn / Surname

Fornavn / First name(s)

gir Forsikrings-selskapet uttrykkelig tillatelse til å dele konfidensiell informasjon som definert nedenfor med: / *specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with:*

Forsikringsformidler /
the Intermediary

Depotbanken / the
Custodian Bank

Investeringsforval-
teren / the Investment
Manager

Investerings-
rådgiver / the
Investment Adviser

Annet / Other party

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og
nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

INFORMASJONSAVTALE / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Depotbanken / the Custodian Bank

Investeringsforvalteren / the Investment Manager

Investeringsrådgiver / the Investment Adviser

Annet / Other party

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

Depotbanken / the Custodian Bank

Investeringsforvalteren / the Investment Manager

Investeringsrådgiver / the Investment Adviser

Annet / Other party

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

Depotbanken / the Custodian Bank

Investeringsforvalteren / the Investment Manager

Investeringsrådgiver / the Investment Adviser

Annet / Other party

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

INFORMASJONSAVTALE / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

 Depotbanken / the Custodian Bank Investeringsforvalteren / the Investment Manager Investeringsrådgiver / the Investment Adviser Annet / Other party

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

 Depotbanken / the Custodian Bank Investeringsforvalteren / the Investment Manager Investeringsrådgiver / the Investment Adviser Annet / Other party

Navn / Name

Aresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

"Forsikringsformidler/depotbank/investeringsforvalter/investeringsrådgiver/annet" eller etterfølgende juridisk person / the "Intermediary/Custodian Bank/Investment Manager/Investment Adviser/Other party" or the Successor entity

 Distributør / the Distributor

Navn / Name

Adresse / Address

Gateadresse og nummer / Street/N°

Sted / City

Postnummer / Postcode

Land / Country

("Distributøren" eller etterfølgende juridisk person / the "Distributor" or the successor entity

Forsikringselskapet er bundet av luxembourgsk lov til å behandle all informasjon det mottar i løpet av sin profesjonelle virksomhet konfidensielt. Forsikringselskapet kan ikke fullt ut oppfylle sine forpliktelser i forbindelse med forsikringen uten å utlevere informasjon til visse tredjeparter. / The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Policy without disclosing Information to certain third parties.

Informasjonen som skal overføres eller gjøres tilgjengelig for tredjeparter («Mottakerne eller Mottakeren») som angitt ovenfor og nedenfor i forbindelse med forsikringstaker, begunstiget, livsforsikringstaker, deres respektive reelle rettighetshavere og representanter eller styremedlemmer, inkluderer spesielt for enkeltpersoner etternavn, fornavn, adresse, fødselsdato og -sted og nasjonalitet, og for juridiske enheter firmanavn, registrert kontor, juridisk form, registreringsnummer for juridiske enheter, de ovennevnte opplysningene om enkeltpersoner for den/de reelle rettighetshaveren(e) og dennes representant(er) eller styremedlemmer. Den konfidensielle informasjonen som skal overføres eller gjøres tilgjengelig inkluderer også for enhver person kontaktinformasjon som telefonnumre, adresse og e-postadresser, samt økonomiske data, bruksdata i forbindelse med Forsikringsselskapets tjenester eller andre data som kan samles inn av Forsikringsselskapet for å overholde sine juridiske og regulatoriske forpliktelser (alle slike data refereres til som «konfidensiell informasjon»). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Policyholder, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

Forsikringstakeren gir derfor Forsikringsselskapet tillatelse til å formidle den konfidensielle informasjonen til mottakerne og til å undertegne ethvert dokument som måtte være nødvendig for å oppfylle forsikringen. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Policy.*

Forsikringstakeren aksepterer og samtykker spesifikt til utlevering av konfidensiell informasjon til følgende mottakere: / *The Policyholder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Depotbank, investeringsforvalter, skatterepresentant, rådgiver, mellommann, aggregator, forsikringsdistributør eller tredjepart som handler i forbindelse med polisen (og deres ledere, agenter eller ansatte), enhver begunstiget eller livsforsikret, som alle kan oppnevnes fra tid til annen i polisen og bekreftes skriftlig av Forsikringsselskapet til forsikringstakeren eller enhver tjenesteleverandør. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Policy (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary or Life Assured, all of which may be appointed from time to time on the Policy and confirmed in writing by the Insurer to the Policyholder or any service provider.*

Navn og adresse til aggregatoren / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Register eller myndighet som handler i samsvar med sin bemyndigelse, enten lokal eller sentral myndighet, nasjonal eller utenlandsk myndighet, rettslig myndighet, administrativ myndighet, skattemyndighet, overvåkingsmyndighet, statlig eller regulerende myndighet (en myndighet) som handler i henhold med sin bemyndigelse og oppdrag, særlig (men uten begrensning) ved inspeksjoner, forespørsler om informasjon og tilsyn utført av dem. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Enhver enhet som tilhører samme gruppe som Forsikringsselskapet, enten den er lokalisert i, men ikke begrenset til, EØS, Storbritannia, Isle of Man eller Guernsey. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (d) Enhver annen enhet som ikke tilhører samme gruppe, som tilbyr eller kan tilby tjenester til Forsikringsselskapet i fremtiden. Listen over disse enhetene er tilgjengelig på følgende nettsted: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. Forsikringstakeren erkjenner at denne listen kan utvikle seg, og forplikter seg derfor til regelmessig å konsultere det ovennevnte nettstedet for å få en oppdatert oversikt over alle mottakere. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*

- (e) I forbindelse med outsourcingavtalene bruker Forsikringsselskapet en rekke tjenesteleverandører (noen tilhører gruppen og noen er tredjeparts tjenesteleverandører) for å hjelpe Forsikringsselskapet med å tilby sine tjenester på en effektiv og kvalitativ måte. Bruk av slike tjenesteleverandører krever at Forsikringsselskapet overfører eller gjør konfidensiell informasjon tilgjengelig for dem. Forsikringstakeren samtykker i slike outsourcing-avtaler og instruerer Forsikringsselskapet til å overføre eller gjøre konfidensiell informasjon (som videre definert ovenfor) tilgjengelig for en rekke tjenesteleverandører, særlig, men ikke begrenset til, teknisk (inkludert IT), driftsmessig, betalingsbehandling, internkontroll, kundeundersøkelser (inkludert bakgrunns- eller polisesjekker), svindelforebygging, risikovurdering, produktutvikling, vedlikehold og feilsøking, reklame, behandling av forsikringskrav, kundesupport og andre tjenester. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

Den konfidensielle informasjonen kan overføres til Storbritannia, Irland, Isle of Man eller Guernsey. Slike overføringer av konfidensiell informasjon vil finne sted gjennom hele forretningsforholdet mellom partene, samt i en ytterligere periode som tillatt ved lov etter at forretningsforholdet er avsluttet. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the Parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Uavhengig av ovennevnte omstendigheter kan Forsikringsselskapet bli bedt om å utveksle konfidensiell informasjon med andre tredjeparts tjenesteleverandører utenfor rammen av outsourcing eller sub-outsourcing, særlig for å forbedre kvaliteten på tjenestene som leveres til forsikringstakeren eller for å sikre at slike tjenester leveres i samsvar med de beste bransjestandardene. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Policyholder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

En slik utlevering av konfidensiell informasjon gjøres i forsikringstakerens interesse, da det vil gjøre det mulig for Forsikringsselskapet å tilby tjenester av høy kvalitet, blant annet ved å gi forsikringstakeren fordeler av en raskere og mer sømløs onboarding-opplevelse, mer effektiv administrasjon av forsikringen, bedre rapporteringsverktøy og til slutt høyere kvalitet på tjenestene. Den konfidensielle informasjonen vil bli utlevert til morselskapet til Forsikringsselskapet eller ethvert datterselskap eller tilknyttet selskap, enten eksisterende eller opprettet, blant annet til Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited og Utmost International Group Holdings Limited i denne sammenhengen. Den konfidensielle informasjonen kan også bli delt med DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, med registrert kontor i Italia. Slike overføringer av konfidensiell informasjon vil finne sted gjennom hele forretningsforholdet mellom partene, samt i en ytterligere periode som tillatt ved lov etter at forretningsforholdet er avsluttet. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Policyholder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Policyholder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Policy, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Forsikringstakeren aksepterer og samtykker uttrykkelig til ovennevnte opplysning. / *The Policyholder specifically accepts and consents to the above disclosure.*

En mottaker kan formidle konfidensiell informasjon til enheter i eget konsern i forbindelse med oppfyllelsen av sine forpliktelser i forbindelse med forsikringen. Det kan også gjøres i forbindelse med en restrukturering av eget konsern, porteføljeoverføring eller overføring av tjenester eller aktiviteter, der forsikringsselskapet i så fall har fullmakt til å kommunisere med enheten som anskaffer porteføljen, tjenesten eller aktiviteten. / *A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Policy. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.*

Forsikringstaker garanterer at all kommunikasjon av en tredjeparts personopplysninger er godkjent av denne tredjeparten. / *The Policyholder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.*

Forsikringstakeren erkjenner og samtykker uttrykkelig til at konfidensiell informasjon kan overføres til og lagres i skybaserte systemer som drives av tredjeparts tjenesteleverandører, som kan være lokalisert utenfor Luxemburg eller det europeiske økonomiske samarbeidsområdet (EØS). Forsikringstakeren forstår at slike skymiljøer ikke nødvendigvis er under forsikringsselskapets direkte kontroll, og at databeskyttelsesstandardene på disse stedene kan avvike fra standardene i Luxemburg eller EØS. / *The Policyholder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Policyholder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA.*

Når konfidensiell informasjon overføres til land som ikke sikrer et tilsvarende nivå av databeskyttelse som fastsatt i den generelle databeskyttelsesforordningen (GDPR), vil forsikringsselskapet overholde kapittel V i GDPR for å sikre at nivået av databeskyttelse for personopplysninger ikke reduseres når de overføres internasjonalt. / *Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally.*

Dette avtalet vil fortsette å gjelde etter dødsfallet til eller insolvensbehandling iverksatt mot forsikringstaker. Dersom forsikringstaker, Forsikringsselskapet eller mottaker er gjenstand for oppkjøp, fusjon, konvertering eller konsolidering til eller av et annet konsern, skal den resulterende enheten være den juridiske og/eller kontraktmessige etterfølgeren til en slik part. Forsikringsselskapet eller forsikringstaker kan si opp dette avtalet uten varsel innen 30 dager etter å ha blitt varslet om hendelsen. / *This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Policyholder. If the Policyholder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Policyholder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.*

Dette avtalet reguleres av og tolkes i samsvar med lovene i Storhertugdømmet Luxemburg. Domstolene i Luxemburg skal ha eksklusiv jurisdiksjon med hensyn til enhver tvist relatert til dette mandatet. / *This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.*

Forsikringstaker 1 / Policyholder 1

SIGNATUR / SIGNATURE

Dato / Date

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

Sted og land for
underskrift / City and
Country of signing

Forsikringstaker 2 / Policyholder 2

SIGNATUR / SIGNATURE

Dato / Date

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

Sted og land for
underskrift / City and
Country of signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. er registrert i handels- og selskapsregisteret (R.C.S) under nummer B37604 og reguleres av Commissariat aux Assurances (CAA)
Registrert kontoradresse: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost er registrert i Luxembourg som et foretaksnavn for Utmost Luxembourg S.A.