

NEW INTERNAL DEDICATED FUND / NOUVEAU FONDS INTERNE DÉDIÉ

LUXEMBOURG

Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.*

Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. / *Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.*

All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Policy/Contract. / *Tous les termes figurant en majuscules dans le cadre du présent document ont la signification qui leur est donnée à l'article « Définitions » des Conditions Générales du Contrat.*

MAIN CHARACTERISTICS OF THE INTERNAL DEDICATED FUND / CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS INTERNE DEDIE

The term Policyholder has to be interpreted, in the present document, as Holder for a capitalisation contract. / *Le terme Preneur d'Assurance doit être interprété, dans le présent document, comme Souscripteur lorsqu'il s'agit d'un contrat de capitalisation.*

Policy Number / Numéro de Contrat

1. IDENTIFICATION OF THE INTERNAL DEDICATED FUND AND PLANNED OPERATION (please tick the operation to be performed) / *IDENTIFICATION DU FOND INTERNE DEDIE ET OPERATION ENVISAGEE (veuillez cocher l'opération à réaliser)*

Number and
identification / Numéro et
identification

New subscription: / Nouvelle souscription :

This document is an appendix to the Application Form. This appendix concerns the creation, as part of a new subscription, of a new Internal Dedicated Fund, named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document constitue une annexe à la Proposition d'Assurance/de Souscription. Cette annexe concerne la création, dans le cadre d'une nouvelle souscription, d'un nouveau Fonds Interne Dédié dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

Payment of additional Premium: / Versement de Prime complémentaire :

This document is an endorsement to the Policy/Contract and is to be attached to the additional Premium payment form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Internal Dedicated Fund named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire de versement de Prime complémentaire. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'un nouveau Fonds Interne Dédié dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

Switch: / Arbitrage :

This document is an endorsement to the Policy/Contract and is to be attached to the switch form. This endorsement concerns the establishment, as part of the aforementioned operation, of a new Internal Dedicated Fund named above and whose characteristics are defined below: / *Le présent document, constitue un avenant au Contrat et est à joindre au formulaire d'arbitrage. Cet avenant concerne la création, dans le cadre de l'opération susmentionnée, d'un nouveau Fonds Interne Dédié dénommé ci-dessus et dont les caractéristiques sont définies ci-après :*

2. MAIN CHARACTERISTICS OF THE INTERNAL DEDICATED FUND / CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS INTERNE DEDIE

New Internal Dedicated Fund (discretionary management) / Nouveau Fonds Interne Dédié (gestion discrétionnaire)

Investment Manager / Gestionnaire

Address / Adresse

Investment management fee^{(*)(**)} / Frais de gestion financière^{(*)(**)}

 %

See annex / Voir annexe

Custodian Bank / Banque Dépositaire^(*)**

Address / Adresse

Fund reference currency^(**) /
Devise de référence du Fonds^(****)**

› Investment Strategy: Option 1 / Stratégie d'Investissement : Option 1

INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION / OBJECTIF D'INVESTISSEMENT ET ALLOCATION D'ACTIFS			
<input type="checkbox"/>	Defensive / Défensif	<p>The Fund seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the Fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. Risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. / <i>Le Fonds recherche un rendement conservateur en prenant un risque limité. L'objectif du Fonds est une croissance progressive du capital tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. Des stratégies de couverture de risques seront appliquées pour réduire la volatilité du portefeuille. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 3 ans.</i></p>	
		Asset allocation per asset class ¹ / Allocation d'actifs par classe d'actifs ¹	Min (%) Max (%)
		Cash / Espèces Bonds and bond-type investments / Obligations et investissements de type obligataire	90 100
		Equities and equity-type investments / Actions et investissements de type actions	0 10
		Alternative investments ² / Investissements alternatifs ²	0 0
<input type="checkbox"/>	Moderate / Modéré	<p>The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively weak with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>Le Fonds recherche une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. La volatilité du portefeuille sera relativement faible avec un horizon de placement d'au moins 5 ans. Le Fonds est prêt occasionnellement à renoncer à certaines mesures de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils comme les actions. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p>	
		Asset allocation per asset class ¹ / Allocation d'actifs par classe d'actifs ¹	Min (%) Max (%)
		Cash / Espèces Bonds and bond-type investments / Obligations et investissements de type obligataire	70 100
		Equities and equity-type investments / Actions et investissements de type actions	0 30
		Alternative investments ² / Investissements alternatifs ²	0 10

<input type="checkbox"/>	Balanced / <i>Équilibré</i>	<p>The Fund seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>Le Fonds recherche une croissance modérée du capital à moyen ou long terme par un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est modéré. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 7 ans. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p>												
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left;">Asset allocation per asset class¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i></td> <td style="text-align: center;">35</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">65</td> </tr> <tr> <td>Alternative investments² / <i>Investissements alternatifs²</i></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> </tbody> </table>	Asset allocation per asset class ¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i>	Min (%)	Max (%)	Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i>	35	100	Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i>	0	65	Alternative investments ² / <i>Investissements alternatifs²</i>	0	35
Asset allocation per asset class ¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i>	Min (%)	Max (%)												
Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i>	35	100												
Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i>	0	65												
Alternative investments ² / <i>Investissements alternatifs²</i>	0	35												
<input type="checkbox"/>	Active / <i>Actif</i>	<p>The Fund seeks a capital appreciation over the years. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the Fund is high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>Le Fonds recherche une plus-value en capital au fil des années. Le capital investi peut fluctuer et la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes considérables. Le niveau de risque du Fonds est élevé. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'horizon de placement du fonds est d'au moins 9 ans. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p>												
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="text-align: left;">Asset allocation per asset class¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i></th> <th style="text-align: center;">Min (%)</th> <th style="text-align: center;">Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i></td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td>Alternative investments² / <i>Investissements alternatifs²</i></td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> </tbody> </table>	Asset allocation per asset class ¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i>	Min (%)	Max (%)	Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i>	20	100	Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i>	0	80	Alternative investments ² / <i>Investissements alternatifs²</i>	0	55
Asset allocation per asset class ¹ / <i>Allocation d'actifs par classe d'actifs¹</i>	Min (%)	Max (%)												
Cash / <i>Espèces</i> Bonds and bond-type investments / <i>Obligations et investissements de type obligataire</i>	20	100												
Equities and equity-type investments / <i>Actions et investissements de type actions</i>	0	80												
Alternative investments ² / <i>Investissements alternatifs²</i>	0	55												

Aggressive / Agressif

The Fund seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The volatility of the portfolio is elevated. The investment horizon of the fund is more than 10 years. The risk level of the Fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments. / *Le Fonds recherche une performance élevée à long terme et est prêt à prendre un risque substantiel en échange. Le Fonds accepte que la volatilité du portefeuille soit élevée. L'horizon de placement du Fonds est de plus de 10 ans. Le niveau de risque du Fonds est très élevé. Des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. Une partie de l'investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.*

Asset allocation per asset class ¹ / Allocation d'actifs par classe d'actifs ¹	Min (%)	Max (%)
Cash / Espèces Bonds and bond-type investments / Obligations et investissements de type obligataire	0	100
Equities and equity-type investments / Actions et investissements de type actions	0	100
Alternative investments ² / Investissements alternatifs ²	0	100

¹ Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds. / *Les investissements peuvent être effectués directement dans ces actifs ou indirectement par le biais de fonds communs de placement.*

² The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" must be signed prior to investment in these type of assets. / *La « Notice d'information sur les risques que comporte un investissement dans des Investissements Spécialisés » doit être signée avant tout investissement dans ce type d'actifs.*

› Investment Strategy: Option 2 / Stratégie d'Investissement : Option 2

Different Investment Strategy (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager)) / **Stratégie d'Investissement différente** (incluant l'objectif d'investissement et l'allocation d'actifs définis sur une annexe dûment datée et signée (peut être refusée par l'Assureur et/ou le Gestionnaire)).

Investment Strategy name / Nom de la Stratégie d'Investissement

This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR**), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****). / La Stratégie d'Investissement promeut, entre autres, des caractéristiques environnementales ou sociales (au sens de l'art. 8 SFDR****), ou a pour objectif l'investissement durable (au sens de l'art. 9 SFDR****).**

By ticking this box the Policyholder confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR****) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR****) in good time prior to signing this form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to conclude the transaction. / En cochant cette case, le Preneur d'Assurance confirme qu'il a reçu l'information précontractuelle pertinente en vertu de l'annexe II du Règl. 2022/1288 en cas de Stratégie d'Investissement promouvant des caractéristiques environnementales ou sociales (au sens de l'art. 8 SFDR****) ou à l'annexe III du Règl. 2022/1288 en cas de Stratégie d'Investissement ayant pour objectif un investissement durable (au sens de l'art. 9 SFDR****) en temps utile avant la signature du présent formulaire et en tout état de cause suffisamment tôt pour examiner les informations et prendre une décision éclairée si l'opération doit être conclue ou non.

* VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate. / La TVA (ou tout impôt équivalent) s'ajoute aux frais et sera prélevée au taux applicable.

** Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund. / Déterminés par an sur la valeur du Fonds et prélevés du Fonds selon les instructions du Gestionnaire pendant toute la durée du Fonds.

*** Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary. / Les frais de Banque Dépositaire au titre de la tenue de compte et de la conservation (frais de dépôt) des Actifs Sous-Jacents du Fonds ainsi que les autres frais et charges (comme notamment des frais de transaction, de souscription, d'investissement, de transfert, de change et frais bancaire) incluant les droits, taxes et impôts sont prélevés par la Banque Dépositaire de la valeur des Fonds. Le Souscripteur peut, sur demande, obtenir de l'Assureur ou de l'Intermédiaire une fiche d'information sur les frais de dépôt.

**** If different from Policy/Contract currency. / Si différent de la devise du Contrat.

***** SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector. / SFDR = Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur les informations à fournir en matière de développement durable dans le secteur des services financiers.

Policyholder 1 / Preneur d'Assurance 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 2 / Preneur d'Assurance 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 3 / Preneur d'Assurance 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Policyholder 4 / Preneur d'Assurance 4

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 1 / Représentant Légal 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 2 / Représentant Légal 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 3 / Représentant Légal 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Legal Representative 4 / Représentant Légal 4


**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Life Assured 1 / Assuré 1

 Only required in case of a new subscription or payment of additional Premium and if the Life Assured is different from the Policyholder / Requête uniquement en cas de nouvelle souscription ou de versement de Prime complémentaire et si l'Assuré est une personne différente de celle du Preneur d'Assurance


**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

Life Assured 2 / Assuré 2

 Only required in case of a new subscription or payment of additional Premium and if the Life Assured is different from the Policyholder / Requête uniquement en cas de nouvelle souscription ou de versement de Prime complémentaire et si l'Assuré est une personne différente de celle du Preneur d'Assurance

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

INTERMEDIARY DECLARATION / DÉCLARATION DE L'INTERMÉDIAIRE

The Intermediary confirms that he has personally identified the Policyholder and, where applicable, the Life Assured, whose details are faithfully reported in the relevant fields of the documents concerned and that their signatures have been made in his presence. / *L'Intermédiaire confirme qu'il a personnellement identifié le Preneur d'Assurance et, le cas échéant, l'Assuré, dont les coordonnées sont fidèlement reportées dans les champs correspondants des documents concernés et que leurs signatures ont été apposées en sa présence.*

Before introducing the transaction to the Insurer, the Intermediary declares that he checked the Investment Profile of the Policyholder, performed a suitability/adequacy assessment and provided the Insurer the required information and/or their completed forms in case of any change. / *Avant de transmettre la transaction à l'Assureur, l'Intermédiaire déclare avoir vérifié le Profil d'investissement du Preneur d'Assurance, l'évaluation de l'adéquation et en cas de changement dans ces informations, il fournit les informations et/ou formulaires nécessaires à l'Assureur.*

Intermediary / Intermédiaire

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

Place / Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. is registered with R.C.S. under number B37604 and regulated by the Commissariat aux Assurances (CAA)
Registered office address: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions is registered in Luxembourg as a business name of Utmost Luxembourg S.A.