

# TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

utmost™

FINLAND

Utmost on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut 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.

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / 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.

Sopimusnro / Contract Number

Tietojenluovutussopimukseen voidaan joissakin Vakuutukseen liittyvissä asiakirjoissa viitata myös nimellä Valtuutus Tietojen Luovuttamiseen. / The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Contract.

Isoin alkukirjaimin kirjoitetuilla käsitteillä, joita ei muutoin ole määritelty jäljempänä, on sama merkitys kuin Vakuutussopimuksessa, johon tämä Tietojen luovutussopimuksen on liitetty. / 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.

## Asiakkaat / The Client

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

Sukunimi / Surname(s)

Etunimi/-nimet /  
First name(s)

valtuuttaa nimenomaisesti Vakuutusyhtiön jakamaan Luottamuksellisia Tietoja, kuten määritelty jäljempänä: / specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with:

## TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Vakuutusedustajalle / the Intermediary
  Säilyttäjäpankki / the Custodian Bank
  Omaisuudenhoitajalle / the Investment Manager
  Sijoitusneuvojalle / the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero / Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki / the Custodian Bank
  Omaisuudenhoitajalle / the Investment Manager
  Sijoitusneuvojalle / the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero / Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki / the Custodian Bank
  Omaisuudenhoitajalle / the Investment Manager
  Sijoitusneuvojalle / the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero / Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki / the Custodian Bank
  Omaisuudenhoitajalle / the Investment Manager
  Sijoitusneuvojalle / the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

## TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

Säilyttäjäpankki /  
the Custodian Bank

Omaisuudenhoitajalle /  
the Investment Manager

Sijoitusneuvojalle /  
the Investment Adviser

Muulle taholle / Other party:

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

("Säilyttäjäpankki/Omaisuudenhoitajalle/Sijoitusneuvoja/Vakuutusedustaja" tai seuraaja(yhtiö)) / (the "Intermediary/  
Custodian Bank/Investment Manager/Investment Adviser/Other party" or the successor entity)

Välittäjälle / the Distributor

Nimi / Name

Osoite / Address

Katuosoite ja -numero /  
Street/N°

Postitoimipaikka / City  Postinumero / Postcode

Maa / Country

("Välittäjä" tai seuraaja(yhtiö)) / (the "Intermediary" or the successor entity)

Vakuutusenantaja on Luxemburgin lain mukaan velvollinen pitämään luottamuksellisina kaikki tiedot, jotka se saa ammatillisen toimintansa yhteydessä. Vakuutusenantaja ei voi täysin täyttää Sopimukseen liittyviä velvoitteitaan ilman, että se luovuttaa Tietoja tietyille kolmansille osapuolille. / *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 Contract without disclosing Information to certain third parties.*

Kolmansille osapuolille (jäljempänä "Vastaanottajat tai Vastaanottaja") siirrettävät tai saataville asetettavat tiedot, jotka on lueteltu edellä ja jäljempänä liittyen Asiakkaaseen, Edunsaajaan, Henkivakuutettuun, heidän tosiasiallisiin omistajiinsa ja edustajiinsa tai johtajiinsa, sisältävät erityisesti luonnollisten henkilöiden osalta sukunimen, etunimen, osoitteen, syntymäajan ja -paikan sekä kansalaisuuden, ja oikeushenkilöiden osalta yrityksen nimen, rekisteröidyn toimipaikan, oikeudellisen muodon, rekisteröintinumeron, sekä edellä mainitut tiedot tosiasiallisen omistajan/omistajien ja sen edustajan/edustajien tai johtajien osalta. Siirrettäviin tai saataville asetettaviin luottamuksellisiin tietoihin sisältyvät myös kenen tahansa henkilön yhteystiedot, kuten puhelinnumerot, osoite ja sähköpostiosoitteet sekä taloudelliset tiedot, Vakuutusenantajan palveluihin liittyvät käyttötiedot tai mitkä tahansa muut tiedot, jotka Vakuutusenantaja voisi kerätä täyttääkseen laki- ja sääntelyvelvoitteensa (kaikkiin tällaisiin tietoihin viitataan termillä "Luottamukselliset tiedot"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Client, 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").*

Asiakas valtuuttaa täten Vakuutusenantajan välittämään Luottamuksellisia Tietoja Vastaanottajille ja allekirjoittamaan kaikki asiakirjat, jotka saattavat olla tarpeellisia Sopimuksen toteuttamiseksi. / *The Client 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 Contract.*

Asiakas nimenomaisesti hyväksyy ja suostuu luottamuksellisten tietojen luovuttamiseen seuraaville Vastaanottajille: / *The Client specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Säilyttäjäpankki, varainhoitaja, veroneuvoja, neuvonantaja, välittäjä, kokoaja, vakuutusten jakelija tai kolmas osapuoli, joka toimii Sopimukseen liittyen (ja kuka tahansa näiden toimihenkilöistä, edustajista tai työntekijöistä), kuka tahansa Edunsaaja tai Vakuutettu, jotka kaikki voidaan aika ajoin nimittää Sopimukseen ja jotka Vakuutusenantaja vahvistaa kirjallisesti Vakuutusenantajalle tai mille tahansa palveluntarjoajalle. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Contract (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 Contract and confirmed in writing by the Insurer to the Client or any service provider.*

Aggregaattorin nimi ja osoite / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Rekisterille tai viranomaisille mukaan lukien muun muassa kansalliset ja ulkomaiset viranomaiset, keskusviranomaiset tai paikalliset viranomaiset, juridiset viranomaiset, hallinnolliset viranomaiset ja/tai veroviranomaiset, valvontaviranomaiset, julkiset rekisterit tai muut valtiolliset valvojat tai markkinavalvojat (Viranomainen), niiden toimivallan puitteissa erityisesti esimerkiksi niiden suorittaessa tarkastuksia sekä tietopyyntöjen yhteydessä. / *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) Mikä tahansa yhteisö, joka kuuluu samaan ryhmään kuin Vakuutusenantaja, riippumatta siitä, sijaitseeko se ETA-alueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Mansaarella tai Guernseyssä, mutta ei rajoittuen näihin. / *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) Mikä tahansa muu yhteisö, joka ei kuulu samaan ryhmään ja joka tarjoaa tai saattaa tulevaisuudessa tarjota palveluja Vakuutusentantajalle. Luettelo näistä tahoista on saatavilla seuraavalla verkkosivustolla: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). Asiakas tiedostaa, että tämä luettelo saattaa muuttua, ja sitoutuu siksi säännöllisesti tarkistamaan edellä mainitun verkkosivuston saadakseen ajantasaisen näkymän kaikista Vastaanottajista. / 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](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). The Client 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) Ulkoistamisjärjestelyjen yhteydessä Vakuutusentantaja käyttää erilaisia palveluntarjoajia (joista osa kuuluu sen konserniin ja osa on kolmannen osapuolen palveluntarjoajia) auttamaan Vakuutusentantajaa tarjoamaan palvelujaan tehokkaasti ja laadukkaasti. Tällaisten palveluntarjoajien käyttö edellyttää, että Vakuutusentantaja siirtää tai asettaa saataville joitakin Luottamuksellisia tietoja heille. Asiakas hyväksyy tällaiset ulkoistamisjärjestelyt ja ohjeistaa Vakuutusentantajaa siirtämään tai antamaan Luottamuksellisia tietoja (kuten edellä on tarkemmin määritelty) saataville useille palveluntarjoajille koskien erityisesti, mutta ei rajoittuen, teknisiä (mukaan lukien IT), operatiivisia, maksunkäsittely-, sisöisen valvonnan, asiakkaan tuntemis- (mukaan lukien tausta- tai vakuutustarkastukset), petostentorjunta-, riskiarviointi-, tuotekehitys-, ylläpito- ja vianmääritys-, mainonta-, vakuutuskorvausten käsittely-, asiakastuki- ja muita palveluja. / 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 Client 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 Contract checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.

Luottamuksellisia tietoja voidaan siirtää Yhdistyneeseen kuningaskuntaan, Irlantiin, Mansaarelle tai Guernseyhyn. Tällaiset luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / 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.

Edellä mainituista olosuhteista huolimatta Vakuutusentantaja voidaan saattaa vaihtamaan Luottamuksellisia tietoja muiden kolmansien osapuolten palveluntarjoajien kanssa myös ulkoistamisen tai aliulkoistamisen kontekstin ulkopuolella, erityisesti Vakuutusentantajalle tarjottavien palvelujen laadun parantamiseksi tai sen varmistamiseksi, että tällaiset palvelut tarjotaan alan parhaiden standardien mukaisesti. / Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Holder 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.

Tällainen Luottamuksellisten tietojen luovuttaminen tehdään Vakuutusentottajan edun mukaisesti, sillä se mahdollistaa Vakuutusentottajan tarjota korkealaatuisia palveluja, mukaan lukien mahdollistamalla Vakuutusentottajalle nopeamman ja sujuvamman käyttöönotkokokemuksen, tehokkaamman Sopimuksen hallinnoinnin, suorituskykyisemmät raportointityökalut ja lopulta laadukkaammat palvelut. Luottamukselliset tiedot luovutetaan Vakuutusentottajan emoyhtiölle tai mille tahansa tytäryhtiölle tai osakkuusyhtiölle, joko olemassa olevalle tai perustettavalle, muun muassa esimerkiksi Utmost Patrimoine SAS:lle, Utmost Wealth Advisers Limitedille, Utmost Patrimonio Iberia S.L.:lle, Utmost Wealth Portugalille, Unipessoal LDA:lle, Utmost Services Limitedille, Utmost Services Ireland Limitedille, Utmost PanEurope dac:lle, Utmost International Isle of Man Limitedille ja Utmost International Group Holdings Limitedille tässä yhteydessä. Luottamukselliset tiedot voidaan myös luovuttaa DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas:lle, jonka kotipaikka on Italiassa. Tällaiset Luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / Such a disclosure of Confidential Information is made in the Client's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Client to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Contract, 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.

## TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Asiakas nimenomaisesti hyväksyy edellä mainitun tietojen luovutuksen ja antaa siihen suostumuksensa. / *The Client specifically accepts and consents to the above disclosure.*

Vastaanottaja voi kommunikoida Luottamuksellista tietoa sen konserniyhtiöille vapautuakseen Sopimukseen liittyvistä vastuista. Se voi tehdä niin myös konsernin uudelleenjärjestelyjen, kannansiirron tai palvelujen tai toimintojen siirron yhteydessä, jolloin Vakuutuksenantajalla on lupa asioida kantaa, palveluja tai toimintoja hankkivan entiteetin kanssa. / *A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Contract. 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.*

Asiakas vakuuttaa kaiken kolmannen tahon henkilötietoja koskevan kommunikaation tapahtuvan tämän kolmannen tahon hyväksynnällä. / *The Client warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.*

Asiakas tunnustaa ja suostuu nimenomaisesti siihen, että Luottamukselliset tiedot voidaan siirtää ja tallentaa kolmansien osapuolten palveluntarjoajien ylläpitämille pilvipohjaisille järjestelmille, jotka voivat sijaita Luxemburgin tai Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella. Asiakas ymmärtää, että tällaiset pilvipalvelut eivät välttämättä ole Vakuutuksenantajan suorassa hallinnassa ja että tietosuojastandardit kyseisissä maissa voivat poiketa Luxemburgin tai ETA:n standardeista. / *The Holder 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 Holder 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.*

Jos Luottamuksellisia tietoja siirretään maihin, jotka eivät takaa yleisen tietosuoja-asetuksen (GDPR) mukaista tietosuojan tasoa, Vakuutuksenantaja noudattaa GDPR:n V lukua varmistaakseen, että henkilötietojen tietosuojan taso ei heikkene, kun tietoja siirretään kansainvälisesti. / *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.*

Tämä sopimusta pysyy voimassa Luxemburgin siviililain artiklan 2003 mukaisesti Asiakkaaseen kohdistetun maksukyvyttömyysmenettelyn yhteydessä. Jos Asiakas, Vakuutuksenantaja tai Vastaanottaja on yrityskaupan, sulautumisen, muuntamisen tai konsolidoimisen kohteena, tulee vastaanottavasta yhteisöstä lainmukainen ja/tai sopimukseen perustuva seuraaja. Tällöin Vakuutuksenantaja tai Asiakas voi päättää tämän sopimuksen ilman irtisanomisaikaa 30 päivän kuluessa siitä, kun häntä on tiedotettu tapahtumasta. / *This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Client. If the Client, 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 Client may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.*

Tätä sopimus koskevat Sopimuksen Yleiset ehdot ja sitä hallinnoidaan ja tulkitaan Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaisesti. Luxemburgin tuomioistuimilla on yksinomainen toimivalta kaikissa tämä valtuutuksen olemassa oloon, tulkintaan, pätevytyteen ja toteuttamiseen liittyvissä riita-asioissa. / *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.*

**Asiakas/Johtaja 1 / Client/Director 1****ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**


Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country  
of signing

**Asiakas/Johtaja 2 / Client/Director 2**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country  
of signing

**Asiakas/Johtaja 3 / Client/Director 3**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country  
of signing

**Asiakas/Johtaja 4 / Client/Director 4**

**ALLEKIRJOITUS /  
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja  
maa / City and Country  
of signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppaja- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA)  
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi