

PRIVATE WEALTH PORTFOLIO FRANCE BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Les termes commençant par une majuscule et non définis dans le présent Bulletin de Souscription ont la signification qui leur est attribuée dans les **Conditions Générales** applicables à Private Wealth Portfolio France.

Les informations fournies et les déclarations faites dans ce Bulletin de Souscription (ainsi que tous les documents contractuels décrits dans les Conditions Générales) constitueront la base de votre contrat d'assurance-vie avec Utmost PanEurope DAC.

Une fois rempli, demandez à votre Intermédiaire d'assurance de retourner ce bulletin accompagné de toutes les pièces justificatives à l'adresse suivante : **Utmost PanEurope DAC, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.**

Vous pouvez également nous envoyer le bulletin rempli et les documents justificatifs signés numériquement et/ou numérisés à l'adresse suivante : **ccsfrontoffice@utmost.ie**

Nous donnerons suite à toutes les demandes reçues par courrier électronique, mais les demandes ne seront pas finalisées tant que les documents suivants (le cas échéant) n'auront pas été reçus par Utmost PanEurope DAC à l'adresse postale susmentionnée :

- › Originaux des bulletins de souscription ou Demandes Écrites contenant une signature manuscrite (requis uniquement si une signature numérique valide n'a pas été utilisée)
- › Tous les documents justificatifs nécessaires (c'est-à-dire des copies certifiées conformes, le cas échéant).

	PAGE	SECTION	EXIGENCES	COMPLÉTÉ
Informations sur le candidat et le contrat	2	A - Informations fiscales	Obligatoire	☐
	3	B - Informations sur le contrat	Obligatoire	☐
	4	C - Informations sur les personnes politiquement exposées	Obligatoire	☐
	5	D - Informations sur le demandeur	Obligatoire	☐
	6	E - Informations complémentaires sur l'Assuré	Optionnel	☐
	8	F - Désignation des Bénéficiaires	Obligatoire	☐
	11	G - Informations sur la prime	Obligatoire	☐
	13	H - Origine du patrimoine	Obligatoire	☐
	15	I - Évaluation de l'adéquation du produit	Obligatoire	☐
	16	J - Rachats Partiels programmés	Optionnel	☐
	17	K - Exigences d'identification	Obligatoire*	☐
	18	L - Informations sur l'Intermédiaire d'assurance	Obligatoire*	☐
	19	M - Options d'investissement	Obligatoire	☐
	20	N - Supports Financiers	Optionnel	☐
Déclarations	21	O - Désignation d'un Gestionnaire de Fonds Discretionnaire (GFD)	Optionnel	☐
	22	P - Gestion des frais du Contrat	Obligatoire	☐
	22	Q - Déclaration du demandeur	Obligatoire	☐

*À renseigner par l'Intermédiaire d'assurance.

Assurez-vous que toutes les sections applicables de cette demande sont bien remplies avant de la soumettre.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac est réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Utmost PanEurope dac est une société immatriculée en Irlande sous le numéro 311420, dont le siège social est situé à Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.

Utmost Wealth Solutions est enregistré en Irlande en tant que raison sociale d'Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac est autorisée à exercer en France, une activité professionnelle dans le secteur de l'assurance-vie, sur la base de la libre prestation de services et est dûment enregistrée à cet effet auprès de l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.

A INFORMATIONS FISCALES

OBLIGATOIRE

En vertu de la loi sur le respect des obligations fiscales relatives aux comptes étrangers (FATCA) et La Norme Commune de Déclaration (NCD/CRS), Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope) est tenue d'obtenir des informations sur le statut fiscal du demandeur.

Le présent Bulletin de Souscription a été conçu pour collecter les informations concernant le statut fiscal du demandeur afin qu'Utmost PanEurope puisse déclarer avec exactitude le Contrat, conformément aux exigences. Si Utmost PanEurope n'est pas en mesure d'obtenir dans ce bulletin toutes les informations nécessaires pour satisfaire aux obligations d'Utmost PanEurope en vertu de la législation applicable, vous pouvez être tenu de remplir séparément un « Pack d'échange d'informations fiscales de Private Wealth Portfolio France – Formulaire d'autocertification pour les particuliers ».

A1 MANDAT FISCAL

Si vous ne remplissez pas cette section, nous ne pourrons pas donner suite à la demande.

☐

En cochant cette case, le demandeur :

- › confère à Utmost PanEurope un mandat fiscal conforme à la loi française
- › reconnaît qu'Utmost PanEurope prélèvera l'impôt sur le revenu et les cotisations sociales sur les plus-values réalisées sur les rachats
- › comprend que :
 - le demandeur est responsable de toutes les autres obligations fiscales françaises - qui pourraient découler du présent Contrat, que le demandeur peut être en mesure de récupérer une partie de l'impôt retenu par Utmost PanEurope auprès de l'administration fiscale française et qu'il incombe au demandeur de le faire
 - Utmost PanEurope déduira également des impôts à l'égard de certains paiements de Capital Décès (mais pas des cotisations sociales), qui seront soumis à un mandat distinct rempli par les bénéficiaires au moment de la demande.

B INFORMATIONS SUR LE CONTRAT

OBLIGATOIRE

1 Assurance-vie

☐ Assuré unique ☐ Co-Assurés premier décès ☐ Co- Assurés dernier décès

 Veuillez noter qu'il est obligatoire que des co-assurés soient mariés sous un régime de communauté: sous le régime de la communauté légale (co-assurés premier décès) ou sous le régime de la communauté universelle (co-assurés dernier décès).

2 Devise du Contrat

☐ Euro ☐ Livre sterling ☐ Dollar américain ☐ Franc suisse

 Une fois le contrat émis, la Devise du Contrat ne peut être modifiée.

3 Numéro de référence de l'offre spéciale (le cas échéant)

4 Frais du Contrat

Frais à l'entrée et sur versements % du montant de la prime

Frais d'intermédiation initiaux

% du montant de la prime ou

Frais Fixe dans la Devise du Contrat

 Veuillez noter que l'Intermédiaire d'assurance percevra une commission égale aux frais d'intermédiation initiaux.

Frais d'intermédiation annuels

% de la Valeur du Contrat par an ou

Frais Fixe par an dans la Devise du Contrat

 Les frais d'intermédiation annuels sont déduits chaque trimestre. Veuillez noter que l'Intermédiaire d'assurance percevra une commission égale aux frais d'intermédiation annuels.

Frais de gestion variables *

% de la Valeur du Contrat par an

 * Le pourcentage des frais de gestion variables est basé sur la totalité de la Prime Initiale engagée telle que définie à la section « G - Informations sur la Prime ». Si une partie de la Prime Initiale engagée (par exemple une Prime en nature à investir après la Période de Restriction d'Investissement) est en attente de réception après la Date d'Effet du Contrat et n'est pas par la suite reçue en totalité, Utmost PanEurope ajustera le pourcentage des frais de gestion variables en conséquence. Dans ce cas, Utmost PanEurope exige qu'une « lettre conditionnelle de frais de gestion » soit signée par le demandeur avant que le Contrat puisse être émis, dans laquelle il reconnaît le pourcentage des frais de gestion révisé qui s'appliquera si le solde de la Prime initiale engagée n'est pas reçu.

Pour plus de détails sur les frais applicables à votre Contrat, y compris les frais supplémentaires non énumérés ci-dessus, veuillez consulter les documents **Conditions Générales de Private Wealth Portfolio France** et **Guide des Frais de Private Wealth Portfolio France**.

C

INFORMATIONS SUR LES PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSÉES

OBLIGATOIRE

En vertu de nos obligations actuelles en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, nous sommes tenus d'identifier toute personne associée à cette demande qui pourrait être considérée comme une personne politiquement exposée (PPE). PPE est un terme utilisé pour décrire toute personne qui est ou a été chargée de fonctions ou de responsabilités publiques importantes, par exemple : un chef d'État, un titulaire d'un poste politique ou gouvernemental de haut niveau, un membre de haut niveau de la magistrature ou de l'armée, un employé de haut niveau d'une société d'État ou un membre du conseil des gouverneurs d'une banque centrale. Les membres de la famille ou les proches collaborateurs d'une PPE doivent également être considérés comme des PPE eux-mêmes.

Veuillez fournir dans l'encadré ci-dessous les informations concernant toute personne qui pourrait être considérée comme une PPE (tel que défini ci-dessus) en relation avec cette demande. Laisser cette case vide vaut confirmation qu'il n'existe aucune PPE associée :

Consultez notre document séparé intitulé « Private Wealth Portfolio France - Personnes politiquement exposées », disponible auprès de votre Intermédiaire d'assurance qui peut l'obtenir sur notre site internet : www.utmostinternational.com



Il inclut une liste des personnes qui peuvent être considérées comme des membres de la famille ou des proches collaborateurs.

D INFORMATIONS SUR LE DEMANDEUR

OBLIGATOIRE

	Demandeur 1	Demandeur 2
1 Le demandeur doit-il être Assuré?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non
2 Désignation (M., Mme, Mlle ou autre)		
3 Genre	☐ Masculin ☐ Féminin	☐ Masculin ☐ Féminin
4 Nom de famille		
5 Nom de jeune fille ou autre nom antérieur		
6 Prénoms (en entier)	 	
7 Quelle est la relation entre le demandeur 1 et le demandeur 2 ?		
8 Nationalité		
9 Date de naissance	j j m m a a a a	j j m m a a a a
10 Lieu de naissance		
11 Pays de naissance		
12 Adresse de résidence permanente (les adresses de boîte postale et « aux soins de » ne sont pas acceptées)	 	
Code postal		
13 Adresse de correspondance complète (requis uniquement si elle est différente de l'adresse de résidence permanente)	 	
Code postal		
14 Adresse électronique		
15 Souhaitez-vous recevoir des identifiants de connexion pour consulter votre Contrat en ligne sur utmostinternational.com ?	☐ Oui	☐ Oui
Le cas échéant, renseigner un code personnel unique		
16 Numéro de téléphone (avec indicatif international)		
17 Pays de résidence fiscale	 	
18 Numéro d'identification fiscale (NIF) (dans la section Notes à la page 27, indiquez tous les autres pays où vous êtes résident fiscal)		

Pour plus d'informations sur les restrictions d'âge pour être un Assuré, reportez-vous à la section E du présent bulletin. Si l'assuré est différent du souscripteur, veuillez remplir la section E de ce bulletin.

Veuillez noter qu'il est obligatoire que des co-assurés soient mariés sous un régime de communauté. Nous vous recommandons de demander conseil avant de choisir la communauté de biens afin de vous assurer de bien en comprendre les incidences pour votre situation personnelle.

Choisissez un code personnel dont vous pourrez vous rappeler, car il sera requis pour votre première connexion lorsque vous aurez reçu votre identifiant. Un code personnel peut être composé de tout mélange de lettres, de chiffres et de symboles avec un minimum de quatre caractères et un maximum de 13. Les codes personnels sont sensibles à la casse. Les identifiants de connexion ne seront envoyés (à votre adresse électronique ci-dessus) qu'une fois que votre Contrat en vigueur et une fois que la documentation du Contrat aura été envoyée.

E INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ASSURÉ

OPTIONNEL

Remplissez cette section si les informations concernant l'Assuré sont différentes de celles du demandeur indiquées à la section D

	Assuré 1	Assuré 2
1 Désignation (M., Mme, Mlle ou autre)		
2 Genre	☐ Masculin ☐ Féminin	☐ Masculin ☐ Féminin
3 Nom de famille		
4 Nom de jeune fille ou autre nom antérieur		
5 Prénoms (en entier)	 	
6 Adresse de résidence permanente (les adresses de boîte postale et « aux soins de » ne sont pas acceptées)	 	
Code postal		
7 Profession et nature de l'emploi	 	
8 Numéro de téléphone (avec indicatif international)		
9 Adresse électronique		
10 Nationalité		
11 Date de naissance	j j m m a a a a	j j m m a a a a
12 Lieu de naissance		
13 Pays de naissance		
14 Pays de résidence		
15 Lien(s) avec le(s) demandeur(s)		

Si votre demande de Contrat porte sur une assurance « Assuré unique » ou de « Co-Assurés premier décès », l'âge maximum de toutes les personnes assurées est de 85 ans. Si vous postulez pour un Contrat « Co-Assurés dernier décès », l'âge maximum du plus jeune Assuré est fixé à 85 ans.

- › Je consens à être Assuré en vertu du Contrat d'assurance-vie et je confirme que je suis sain d'esprit et âgé d'au moins 12 ans (un Assuré âgé de moins de 18 ans doit avoir le consentement de son tuteur légal ou de son représentant). Je fournirai à Utmot PanEurope toute information ou documentation importante qu'ils demandent.
- › Je consens à la désignation du ou des Bénéficiaire(s) indiqué(s) à la section F - « Désignation des Bénéficiaires » et je comprends que ma signature sera requise pour toute désignation ou tout changement ultérieur de Bénéficiaire.
- › Je reconnais et comprends qu'Utmot PanEurope doit obtenir, traiter et enregistrer mes données personnelles qui peuvent inclure des données personnelles sensibles relatives à ma santé dans le but de fournir un Contrat d'assurance-vie.

	Signature du premier Assuré	Signature du deuxième Assuré	
SIGNATURE			SIGNATURE
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	

Si l'Assuré est mineur (à partir de l'âge de 12 ans minimum), le tuteur ou représentant légal doit signer ici :

Nom complet en caractères d'imprimerie	
Lien avec l'Assuré	
SIGNATURE	
Date	j j m m a a a a

F DÉSIGNATION DES BÉNÉFICIAIRES

OBLIGATOIRE

F1 INFORMATIONS NOTARIALES

Si les Bénéficiaires doivent être désignés au moyen d'un testament, d'un acte sous seing privé ou d'un acte authentique, veuillez indiquer ici les coordonnées du notaire :

Nom et prénoms du notaire	
Adresse	
Code postal	
Adresse électronique	
Numéro de téléphone (avec indicatif international)	

S'il y a plus d'un notaire lié à la désignation des Bénéficiaires pour ce Contrat, veuillez imprimer une ou plusieurs copie(s) supplémentaire(s) de cette section et remplissez-les pour chacun des notaires concernés.

Si le testament, l'acte sous seing privé ou l'acte authentique désigne un ou plusieurs Bénéficiaires Acceptants, veuillez également remplir la section F3, en vous assurant que tous les Bénéficiaires Acceptants signent ce bulletin.

En l'absence de testament, d'acte sous seing privé ou d'acte authentique, ou si vous souhaitez nommer des Bénéficiaires supplémentaires, remplissez les sections ci-dessous.

F2 DÉSIGNATION DES BÉNÉFICIAIRES PAR CATÉGORIE OU PAR NOM

☐ OPTION 1

Vous pouvez choisir que le Capital Décès soit versé au conjoint ou partenaire de Pacte Civil de Solidarité (PACS) de l'Assuré Effectif en sélectionnant l'option 1. Dans le cas où le conjoint ou le partenaire de PACS de l'Assuré Effectif n'est pas en vie à la date de l'événement assuré, nous prévoyons que le Capital Décès sera versé aux enfants de l'Assuré Effectif. Ensuite et en dernier recours, le Capital Décès sera versé aux héritiers légaux de l'Assuré Effectif.

Le Capital Décès est à verser au conjoint de l'Assuré Effectif dont l'Assuré Effectif n'est pas légalement séparé ou divorcé à la date de l'événement assuré ou au partenaire de l'Assuré Effectif sous réserve d'un Pacte Civil de Solidarité (PACS) en vigueur à la date de l'événement assuré. Si l'Assuré Effectif n'a pas de conjoint ou de partenaire PACS à la date de l'événement assuré, le Capital Décès est à verser en parts égales aux enfants de l'Assuré Effectif à la date de l'événement assuré qu'ils soient nés ou encore à naître, vivants ou représentés. Si l'Assuré Effectif n'a pas de conjoint, de partenaire de PACS ou d'enfants à la date de l'événement assuré, le Capital Décès doit être versé aux héritiers légaux de l'Assuré Effectif conformément aux règles de droit et à la fiscalité applicables.

☐ OPTION 2

Alternativement, si vous souhaitez désigner les Bénéficiaires par leur nom, vous devez remplir le tableau ci-dessous :

Nom	Adresse	Date de naissance	Numéro fiscal ou numéro d'identification français	Lien(s) avec le demandeur	Part en % du Capital Décès
	Code postal	j j m m a a a a			
	Code postal	j j m m a a a a			
	Code postal	j j m m a a a a			
	Code postal	j j m m a a a a			

Indemnité totale 100%

Si vous souhaitez désigner plus de quatre Bénéficiaires, veuillez renseigner leurs coordonnées sur une page séparée et la joindre à la présente demande.



F3 DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE ACCEPTANT

Cette section doit être remplie si vous souhaitez désigner un ou plusieurs Bénéficiaire(s) Acceptant(s). Vous devez indiquer le nom complet, la date de naissance, l'adresse postale, l'adresse électronique et votre relation avec chaque Bénéficiaire Acceptant désigné. Vous devez en outre, indiquer la part en pourcentage du Capital Décès de chaque Bénéficiaire.

Tout (tous les) Bénéficiaire(s) Acceptant(s) désigné(s) doit/doivent accepter sa (leur) désignation en signant la déclaration ci-dessous :

- › Je consens à être un Bénéficiaire Acceptant
- › Je demande et consens à ce que le demandeur donne instruction exclusive à l'égard de toute décision d'investissement, y compris l'achat, la vente et l'échange d'Actifs, ainsi que la sélection d'un Conseiller en Investissement ou d'un Gestionnaire de Fonds Discretionnaire
- › Je comprends que ma signature sera requise, avec celle du demandeur, pour d'autres opérations telles que les rachats et les nantissements ainsi que pour tout changement de désignation de Bénéficiaire
- › Je comprends que le Souscripteur accepte cette désignation en signant le présent Bulletin de Souscription à la page 26.

	Bénéficiaire Acceptant 1	Bénéficiaire Acceptant 2	
SIGNATURE			SIGNATURE
Nom complet en caractères d'imprimerie			
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	
	Bénéficiaire Acceptant 3	Bénéficiaire Acceptant 4	
SIGNATURE			SIGNATURE
Nom complet en caractères d'imprimerie			
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	

G INFORMATIONS SUR LA PRIME

OBLIGATOIRE

G1 MONTANT TOTAL DE LA PRIME, DEVISE ET TYPE DE PAIEMENT

Le montant minimum de Prime Initiale autorisé est de 500 000 € / 450 000 £ / 550 000 USD / 550 000 CHF.

1 **Devise de la Prime** ☐ Euro ☐ Livre sterling ☐ Dollar américain ☐ Franc suisse

2 **Type de Paiement**

- ☐ Espèces* uniquement
- ☐ Espèces* plus Prime Additionnelle en tant que Prime en nature après la Période de Restriction d'Investissement

3 **Montant total de la Prime Initiale engagée****

Montant du paiement effectué en espèces dans la Devise de la Prime sélectionnée

Montant approximatif (valeur dans la Devise de la Prime sélectionnée) à payer par une Prime Additionnelle en tant que Prime en nature (le cas échéant) après la Période de Restriction d'Investissement

L'acceptation de tout paiement de Prime en nature (par un réenregistrement de supports financiers qu'Utmost PanEurope juge acceptable) est soumise à l'approbation d'Utmost PanEurope.

Votre banque peut appliquer des frais selon le mode de paiement.

** Le montant total de la prime initiale engagée désigne le total des transferts d'actifs sous forme d'espèces et (le cas échéant) en nature.

Veuillez fournir les détails des investissements transférés en tant que Prime en nature sur une feuille séparée et la joindre à cette demande.

Seuls les investissements sous mandat de gestion discrétionnaire ou de gestion conseillé sont autorisés par le biais d'un transfert d'investissement en nature dans le cadre du Contrat Private Wealth Portfolio France. Avant de spécifier le montant que vous souhaitez transférer sous forme de Prime en nature, veuillez vous assurer d'avoir lu attentivement la section remarques importantes ci-dessous.



Remarques importantes concernant les Primes en nature

Le gestionnaire de Fonds Discrétionnaire existant (à partir duquel les Supports Financiers sont transférés) tout comme le gestionnaire de Fonds Discrétionnaire recevant les Supports Financiers seront tenus de signer un **Formulaire de transfert de Portefeuille de Private Wealth Portfolio France** pour confirmer leur acceptation des conditions du transfert. Lorsqu'un Conseiller en Investissement a été nommé sur une base consultative, il devra également remplir ce formulaire. Les Supports Financiers transférés doivent être en accord avec les Supports Financiers que le gestionnaire de Fonds Discrétionnaire destinataire sélectionne généralement de manière indépendante, conformément à l'attitude générale à l'égard du risque et des objectifs d'investissement énoncée dans le mandat d'investissement, ou que le Conseiller en Investissement a déterminé qu'ils sont conformes au profil de risque du Souscripteur..

Si les Primes payées en nature sont investies dans un Fonds Interne Dédié, il n'existe aucune garantie que le gestionnaire de Fonds Discrétionnaire acceptant le transfert des Supports Financiers conservera tout ou partie du portefeuille d'actifs existant et il pourra être nécessaire de les liquider avant le transfert de fonds.

Les paiements de Primes en nature (transfert de Supports Financiers) seront traités comme une cession des actifs par le Souscripteur à des fins fiscales. Par conséquent, cela peut déclencher une obligation fiscale pour le Souscripteur au moment du transfert, si un gain survient sur la cession. Il est de la seule responsabilité du Souscripteur de s'acquitter de toute obligation fiscale découlant de ce transfert d'actifs. Utmost PanEurope décline toute responsabilité pour tout coût financier ou risque associé au paiement d'une Prime en nature.

Nous n'achèterons les Unités de Compte que vous avez choisies qu'à l'issue de la Période de Restriction d'Investissement. Pendant la Période de Restriction d'Investissement, nous nous réservons le droit d'investir la Prime dans le Fonds Monétaire. Le cas échéant, les Primes payées en nature seront investies après la Période de Restriction d'Investissement.

*Pour plus de sécurité et de rapidité, veuillez envoyer les paiements de Primes en Espèces par virement bancaire électronique. Votre Prime doit être versée par SEPA/Virement Télégraphique en faisant référence aux informations bancaires mentionnées à la section G2.

G2 COORDONNÉES DE VOTRE COMPTE BANCAIRE

Fournissez les coordonnées de la banque à partir de laquelle la Prime en Espèces est payée.

Nom du titulaire du compte

Numéro de Compte

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Code BIC / code SWIFT

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

IBAN

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nom de la banque

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Adresse de la banque

Code postal

--	--	--	--	--	--	--	--

DÉTAILS DE L'EMPLOI ACTUEL / PRÉCÉDENT

	Demandeur 1	Demandeur 2
Profession et nom de l'employeur (si retraité, profession antérieure et nom du dernier employeur)		
Année de départ à la retraite (si applicable)	a a a a	a a a a
Revenu annuel total		

Cochez toutes les cases appropriées et entrez le pourcentage de chacune, puis répondez aux questions pertinentes sur les pages suivantes. Au besoin, continuez sur une feuille de papier séparée, signez chaque feuille et joignez-la solidement à ce bulletin.

ORIGINE(S)	CASE À COCHER	%
Épargne sur les revenus d'activité	☐	
Vente de biens immobiliers	☐	
Gain de concours ou de jeux	☐	
Cadeau	☐	
Vente d'actions	☐	
Indemnité compensatrice	☐	
Vente par une société de votre participation dans la société	☐	
Héritage	☐	
Investissements arrivés à échéance ou versements de polices d'assurance	☐	
Revenus de retraite	☐	
Autres sources	☐	

Tous les investissements sont évalués au cas par cas. En fonction des réponses fournies sur le **Bulletin de Souscription**, nous pouvons demander une preuve pour confirmer l'origine du patrimoine. Nous pouvons accepter des copies numérisées des preuves d'origine du patrimoine.

Fournissez autant de détails que possible. Dans l'hypothèse où la manière dont la richesse a été accumulée n'est pas claire, nous demanderons plus d'informations.

Le Contrat ne sera pas émis tant que les informations n'auront pas été reçues et qu'une évaluation satisfaisante des risques n'aura pas été effectuée.

INFORMATIONS SUR L'ORIGINE

Veillez fournir des informations détaillées concernant la source de votre investissement conformément au tableau ci-dessous.

1

2

3

4

5

6

7

Où les fonds ont-ils été détenus depuis leur réception ?

Le tableau ci-dessous vous aidera à confirmer les informations requises dans le Bulletin de Souscription, ainsi que les précisions relatives à l'endroit où les fonds ont été détenus depuis leur réception.

ORIGINE(S)	INFORMATIONS À FOURNIR CI-DESSUS
Épargne sur les revenus d'activité	1 Nom de l'employeur 2 Code postal de l'employeur 3 Nature de l'activité de l'employeur 4 Revenu de l'année dernière (approximativement) 5 Bonus l'année dernière (approximativement)
Vente de biens immobiliers	1 Adresse du bien vendu (y compris le code postal) 2 Montant perçu personnellement 3 Date d'achat 4 Date de la vente
Gain issus de concours ou de jeux	1 Description du gain 2 Montant total gagné 3 Date du gain 4 Nom de l'organisation
Cadeau	1 De qui provenait le cadeau 2 Leur adresse (y compris le code postal) 3 Lien avec cette personne 4 Motif du don 5 Origine des fonds accumulés à l'origine 6 Date de réception du cadeau 7 Montant du don

ORIGINE(S)	INFORMATIONS À FOURNIR CI-DESSUS
Vente d'actions	1 Quelles actions ont été détenues 2 Montant du produit de la vente 3 Manière dont les titres ont été vendus (banque, courtier, etc.) 4 Leur adresse, y compris le code postal (banque, courtier, etc.) 5 Date de cession des actions 6 Combien de temps les actions ont été détenues
Indemnité compensatrice	1 Nom du payeur 2 Montant reçu 3 Date de réception du montant 4 Motif du paiement
Vente par une société de votre participation dans la société	1 Nom et adresse de la société (y compris le code postal) 2 Numéro d'immatriculation de la société 3 Nature de l'activité de la société 4 Montant du produit de la vente 5 Montant reçu personnellement 6 Date de réception du montant
Héritage	1 Nom de la personne qui a laissé cet héritage 2 Lien avec cette personne 3 Montant reçu personnellement 4 Date de réception de l'héritage
Investissements arrivés à échéance ou versements de contrat d'assurance	1 Nom de la société dont le produit provient 2 Combien de temps vous avez détenu l'investissement/la police 3 Montant perçu 4 Date de réception du produit
Revenus de retraite	1 Nom de l'organisme de retraite 2 Montant de la somme forfaitaire 3 Date de réception de la somme forfaitaire 4 Montant de retraite reçu l'année dernière
Autres sources	1 De quel type de revenu s'agissait-il 2 Montant reçu 3 Date de réception 4 Informations relatives à la provenance des revenus 5 Fréquence des revenus

I	ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION DU PRODUIT	OBLIGATOIRE
---	---------------------------------------	-------------

- 1 Quel pourcentage de la valeur totale de vos actifs liquides nets (totalité de vos instruments financiers à l'exclusion des biens immobiliers, des métaux précieux et des prêts nets) envisagez-vous d'investir dans le Contrat ?
Plus de 75 % ☐ Entre 75 % et 50 % ☐ Entre 50 % et 25 % ☐ Moins de 25 % ☐
- 2 Quelle est la probabilité pour que vous soyez amené à racheter la totalité de votre Contrat au cours des trois premières années du contrat d'assurance ?
Élevée (plus de 50 %) ☐ Moyenne (20 % à 50 %) ☐ Faible (moins de 20 %) ☐
- 3 Dans quelle mesure êtes-vous prêt à prendre des risques (avec pour conséquence un impact potentiel sur le retour sur investissement) par rapport au produit proposé ?
AUCUN: Le demandeur n'est pas prêt à accepter des fluctuations de la Valeur du Contrat ☐
UN PEU: Le demandeur est prêt à accepter certaines fluctuations de la Valeur du Contrat à court terme ☐

J RACHATS PARTIELS PROGRAMMÉS

OPTIONNEL

Un minimum est fixé à 10 000 € par paiement (ou équivalent en devise : 9 000 £ / 11 000 USD / 11 000 CHF). Les paiements ne seront effectués que dans la Devise du Contrat.

	Montant monétaire annuel (EUR/GBP/USD/CHF*)	% de la prime	* Supprimer la mention inutile. Le pourcentage ou le montant monétaire spécifié sera divisé par la fréquence que vous indiquez.
1 Montant (par an)	.	ou %	
2 Fréquence des paiements	☐ Trimestriel ☐ Semestriel ☐ Annuel		
3 Paiement initial	j j m m a a a a ☐ Dès que possible**		

** Le premier retrait peut commencer au plus tôt après que le premier anniversaire trimestriel du Contrat ait été atteint. Les paiements de retrait seront traités le 16ème jour du mois au cours duquel ils sont dus et payés dans les cinq Jours Ouvrables suivants.

Un code IBAN et un code SWIFT/BIC sont requis pour tous les paiements européens. Tous les paiements sont effectués dans la Devise du Contrat et seront effectués par virement électronique sur le compte bancaire de l'Assuré uniquement.

Souhaitez-vous que les Rachats Partiels programmés soient versés sur le compte bancaire spécifié à la section **G3** ? ☐ Oui

Si vous souhaitez spécifier un autre compte, ouvert au nom de l'Assuré, saisissez les coordonnées bancaires auxquelles les Rachats Partiels programmés seront envoyés :

1 Nom du titulaire du compte	
2 Numéro de Compte	
3 Code BIC/Swift de la banque	
4 IBAN	
5 Nom de la banque	
6 Adresse	
Code postal	
7 Numéro de téléphone (avec indicatif international)	
8 Combien de temps le compte a-t-il été détenu?	Années

Le paiement de Rachats Partiels programmés à des tiers n'est envisagé que dans des circonstances exceptionnelles. Pour en savoir plus, consultez le **Guide des Demandeurs Particuliers de Private Wealth Portfolio France**. Si vous avez des questions concernant les paiements des Rachats partiels programmés à des tiers, veuillez contacter notre Service Client au **00 353 46 9099 700** ou envoyez un courrier électronique à **ccsfrontoffice@utmost.ie**

K

EXIGENCES D'IDENTIFICATION (à compléter par l'Intermédiaire d'assurance)

OBLIGATOIRE

En vertu des règlements sur la lutte contre le blanchiment d'argent, nous sommes tenus de vérifier l'identité et l'adresse de tous les demandeurs liés à un contrat d'assurance-vie.

Vous trouverez ci-dessous les exigences minimales standard. Dans certaines circonstances, nous pouvons être amenés à demander des informations supplémentaires.

Nous exigeons **un document dûment certifié** de la **Partie 1** ainsi **qu'un document dûment certifié** de la **Partie 2**.

PARTIE 1 - IDENTITÉ PERSONNELLE

	Demandeur 1	Demandeur 2
1 Passeport valide	☐	☐
2 Document délivré par un gouvernement (avec photographie)	☐	☐
3 Permis de conduire en cours de validité	☐	☐

Dans des circonstances exceptionnelles, lorsqu'un document de la **partie 1** ne peut être fourni, indiquez la raison dans la case ci-dessous.

Pour plus d'informations sur ce qu'il faut faire, reportez-vous au Guide pour les **Demandeurs Particuliers de Private Wealth Portfolio France**.

PARTIE 2 - VÉRIFICATION DE L'ADRESSE

	Demandeur 1	Demandeur 2
1 Une facture récente datée et certifiée datant des six derniers mois	☐	☐
2 L'avis d'imposition de l'année fiscale en cours	☐	☐
3 Un relevé de compte d'une banque ou d'une société de carte de crédit daté et certifié des six derniers mois	☐	☐
4 Un relevé d'emprunt hypothécaire récent indiquant l'adresse résidentielle	☐	☐
5 Permis de conduire en cours de validité	☐	☐

Les factures de téléphone portable et les cartes de magasin ne sont pas acceptées. Les documents doivent être les plus récents possibles.

Si un permis de conduire est utilisé dans la **Partie 1**, il ne peut pas être utilisé dans la **Partie 2**, et vice versa.

S'il y a d'autres parties impliquées dans la demande qui ne sont pas citées sur le bulletin, une copie de leurs pièces d'identification nécessaires a-t-elle été jointe et peut-on confirmer que les originaux de ces pièces ont été vus ?

☐ Oui

(Assurez-vous que toute éventuelle liste séparée comprenne le nom de chaque demandeur et qu'elle soit signée par le certificateur.)

L	INFORMATIONS SUR L'INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE	OBLIGATOIRE
----------	---	--------------------

1 Société de l'Intermédiaire d'assurance (« l'Intermédiaire d'assurance »)	
2 Numéro d'agence Utmost PanEurope	
3 Numéro d'immatriculation (tel qu'indiqué sur ORIAS)	
4 Nom du conseiller (agissant au nom de l'Intermédiaire d'assurance)	

L1	DÉCLARATION DE L'INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE	OBLIGATOIRE
-----------	---	--------------------

Je soussigné, en tant que signataire autorisé et représentant de l'Intermédiaire d'assurance nommé à la section L (question 1) (« Société de l'Intermédiaire d'assurance »), garantis que j'ai le pouvoir de lier et d'accepter les termes de la présente déclaration d'Intermédiaire d'assurance (la « Déclaration ») au nom et pour le compte de l'Intermédiaire d'assurance. Pour éviter toute ambiguïté, les termes de la présente Déclaration seront juridiquement contraignants pour l'Intermédiaire d'assurance dans leur intégralité.

1. Par l'intermédiaire de son mandataire, l'Intermédiaire d'assurance confirme :
 - (a) qu'il a vu les documents originaux visés à la section K (parties 1 et 2) et que tous les documents joints sont des copies conformes des originaux, qui ont été certifiées conformes
 - (b) que les informations de la section K ont été obtenues auprès du demandeur.
2. si l'Intermédiaire d'assurance a une relation existante avec le demandeur, il confirme que tous les comptes et relations ont été menés de manière satisfaisante.
3. L'Intermédiaire d'assurance n'a connaissance d'aucune raison pour laquelle cette demande devrait être refusée.
4. L'Intermédiaire d'assurance n'a connaissance d'aucune activité entreprise par le demandeur qui l'amènerait à soupçonner que celui-ci est impliqué dans toute forme d'activité criminelle et/ou de blanchiment d'argent.
5. L'Intermédiaire d'assurance informera immédiatement Utmost PanEurope s'il soupçonne que le demandeur est impliqué dans l'une des activités décrites au paragraphe 4 précédent.
6. L'Intermédiaire d'assurance garantit en outre qu'il dispose des autorisations et immatriculations nécessaires en vertu de la législation et de la réglementation de sa juridiction pour agir en qualité d'intermédiaire d'assurance, et qu'il restera agréé et enregistré et agira en conformité avec les règles des organismes de réglementation appropriés dans l'exercice de ses fonctions.
7. L'Intermédiaire d'assurance notifiera à Utmost PanEurope toute modification de ses autorisations et immatriculations réglementaires, y compris, mais sans s'y limiter, toute mesure disciplinaire (y compris toute suspension) concernant son rôle d'intermédiaire d'assurance.

Signature de l'Intermédiaire d'assurance

SIGNATURE

Nom complet en caractères d'imprimerie

Date

M OPTIONS D'INVESTISSEMENT

OBLIGATOIRE

Dans le tableau ci-dessous, veuillez remplir les sections pertinentes de ce formulaire pour les placements que vous avez sélectionnés.

	M1	M2	N	O	P
Auto-sélection des Actifs		✓	✓	✓	✓
Désignation d'un Gestionnaire de Fonds Discretionnaire (pour gérer un Fonds Interne Dédié)		✓		✓	✓
Désignation d'un Conseiller en Investissement	✓	✓			✓

Les lettres figurant dans ce tableau correspondent à des sections de la présente demande que vous devez remplir, en fonction de votre choix de placement.

M1 DÉSIGNATION DU CONSEILLER EN INVESTISSEMENT

Si le demandeur souhaite nommer un professionnel pour l'aider à gérer les Supports Financiers du Contrat, un Conseiller en Investissement peut être désigné sur une base consultative.

Souhaitez-vous proposer et demander la désignation d'un Conseiller en investissement ?

☐

Oui

☐

Non

Si vous avez répondu « Oui », veuillez remplir le **Formulaire de Désignation d'un Conseiller en Investissement de Private Wealth Portfolio France** et le retourner joint au présent Bulletin de Souscription.

Si vous avez répondu « Non », passez à la section **M2**.

Ce formulaire est disponible sur le site internet suivant : www.utmostinternational.com ou sur demande auprès de votre Intermédiaire d'assurance.



Un seul Conseiller en Investissement peut être lié à un Contrat à tout moment.

Le Conseiller en Investissement n'est pas autorisé à interférer de quelque manière que ce soit, concernant la sélection des Instruments d'Investissement sous-jacents d'un Fonds Interne Dédié.

M2 RÉPARTITION DES INVESTISSEMENTS

Est-ce que 100 % de vos investissements dans le Contrat sont liés à une seule option d'investissement ?

☐

Oui

☐

Non

Si vous avez répondu « Oui », remplissez la section appropriée pour l'option choisie.

Si vous avez répondu « Non » et que vous souhaitez que votre investissement soit réparti entre plusieurs options d'investissement, veuillez indiquer ci-dessous la répartition de votre investissement entre les options de placement que vous avez choisies :

Type d'investissement	%		
Supports Financiers			
Gestionnaire de Fonds Discretionnaire (Fonds Interne Dédié)			
Conseiller en Investissement			

Total 100%

Une fois que vous avez indiqué la répartition de l'investissement, remplissez les sections pertinentes pour les options d'investissement que vous avez choisies.

N SUPPORTS FINANCIERS

OPTIONNEL

Remplissez cette section si vous souhaitez sélectionner des Supports Financiers à lier à votre Contrat.

Nom complet du Support Financier	SEDOL/ISIN	Devise	%		

Total 100%

Consultez notre site internet www.utmostinternational.com pour plus d'informations sur les Supports Financiers disponibles et les codes SEDOL et ISIN correspondants. Veillez bien à indiquer les noms et références complets des Supports Financiers.

O FONDS INTERNE DÉDIÉ - DÉSIGNATION DU GESTIONNAIRE DE FONDS DISCRÉTIONNAIRE (GFD) OPTIONNEL

01 INFORMATIONS SUR LE GESTIONNAIRE DE FONDS DISCRÉTIONNAIRE

1	Nom de l'entreprise désignée (« le GFD »)	
2	Adresse	
	Code postal	
3	Dénomination de l'organisme de réglementation et numéro d'immatriculation	
4	Nom du contact	
5	Numéro de téléphone (avec indicatif international)	
6	Adresse électronique	
7	Ce GFD est-il sélectionné pour accepter un transfert de Supports Financiers dans le cadre d'une Prime en nature ?	☐ Oui ☐ Non

Si vous avez besoin d'assistance appelez-nous au **00 353 46 9099 700**.

Si vous souhaitez proposer plus d'un GFD, remplissez des copies supplémentaires de cette page pour chaque GFD et joignez-les à ce bulletin de souscription. Veuillez noter qu'un seul GFD peut être sélectionné pour accepter un transfert de Prime en nature en totalité

02 ATTITUDE À L'ÉGARD DU RISQUE ET DES OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

Vous devez remplir et joindre à ce Bulletin de Souscription un mandat d'investissement qui doit inclure une ventilation complète de tous les frais applicables déduits sur le Compte du GFD, et qui est spécifique au GFD choisi. Une copie du mandat d'investissement que vous devez remplir, peut être obtenue directement auprès de votre GFD ou Intermédiaire d'assurance. Une fois rempli, il doit être retourné avec ce Bulletin de Souscription à l'adresse suivante : **Utmost PanEurope DAC, Navan Business Park, Athlumney, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.**

Si le mandat d'investissement n'est pas joint à votre Bulletin de Souscription, votre investissement ne pourra pas être effectué.

Veuillez également fournir un résumé de votre attitude face au risque et de votre objectif d'investissement pour le Fonds Interne Dédié dans les cases ci-dessous. Le résumé ci-dessous doit refléter les options que vous avez choisies dans le mandat d'investissement du GFD que vous avez rempli et que vous nous envoyez. Veuillez noter que le mandat d'investissement ne doit pas être remis au GFD, mais doit nous être directement remis.

1	Je confirme que mon attitude au risque est :	
2	Je confirme également que mon objectif d'investissement est :	
3	Dénomination de la Stratégie d'Investissement	

Veuillez remplir cette section dans tous les cas où un GFD est désigné dans le cadre d'un Fonds Interne Dédié.

Vous devez discuter de vos besoins d'investissement, de votre profil de risque et de la Stratégie d'Investissement envisagée avec votre GFD et votre Intermédiaire d'assurance. Une fois que Utmost PanEurope aura reçu votre mandat d'investissement et votre Bulletin de Souscription, nous confirmerons la Stratégie d'Investissement pour le Fonds Interne Dédié avec le GFD directement.

P GESTION DES FRAIS DE CONTRAT

OBLIGATOIRE

Dans la case ci-dessous, indiquez le montant initial que vous souhaitez mettre de côté dans des actifs liquides, tels que des fonds du marché monétaire, pour financer les frais et les rachats. Si vous ne spécifiez pas de montant, notre objectif sera de détenir un montant de Fonds du marché monétaire qui couvre trois mois de frais et de rachats prévisibles. Notre équipe du Service Clientèle peut calculer le montant nécessaire pour couvrir les frais et les éventuelles remises ; veuillez les contacter au **00 353 46 9099 700**.

Q DÉCLARATION DU DEMANDEUR

OBLIGATOIRE

Dans la présente déclaration, le terme « demandeur » désigne les personnes qui présentent une demande de souscription au présent Contrat et qui seront les « Souscripteurs » du Contrat une fois celui-ci établi.

Le demandeur a reçu, lu et bien compris le Guide Produit, le Guide des Frais, les Conditions Générales, le Document d'Informations Clés de Private Wealth Portfolio France et le Document d'Informations Spécifiques qui lui ont été remis par son Intermédiaire d'assurance et expliquent les principales caractéristiques et opérations de Private Wealth Portfolio France. Le demandeur a eu l'occasion de poser toutes les questions qu'il aurait pu avoir sur Private Wealth Portfolio France et il en a obtenu les réponses.

Le demandeur a reçu, lu et bien compris tous les documents pertinents relatifs aux investissements qu'il a sélectionnés, y compris les détails des risques associés au choix du demandeur, il comprend parfaitement ces documents et accepte ces risques. Le demandeur comprend qu'il est de sa responsabilité de continuer à lire et à se tenir informé de tous les documents pertinents.

Le demandeur comprend que Private Wealth Portfolio France est conçu pour un investissement à moyen et long terme et il est conscient qu'un rachat anticipé peut produire une valeur de rachat inférieure à la Prime investie - et en particulier, que la valeur de rachat pourrait être inférieure si le Contrat est résilié durant la période au cours de laquelle des frais de sortie anticipés s'appliquent, comme indiqué dans le **Guide des Frais**.

Le demandeur reconnaît qu'Utmost PanEurope n'a fourni aucun conseil en matière d'investissement ou de fiscalité.

Le demandeur comprend qu'Utmost PanEurope n'a pas effectué, ni n'effectuera, d'évaluation de la pertinence des investissements détenus ou à détenir dans le cadre du Contrat (autre que celle requise par la législation irlandaise sur les assurances en ce qui concerne la validité des investissements).

Le demandeur est conscient que toutes les Primes peuvent être exposées à un risque, que le rendement dépend de la performance des investissements sélectionnés, que le Contrat peut dégager des rendements nuls ou négatifs et que ces rendements sont soumis au risque de crédit d'Utmost PanEurope.

Le demandeur comprend que les actifs sous-jacents au Contrat sont la propriété exclusive d'Utmost PanEurope.

Le demandeur comprend que ses instructions ou les instructions de l'Intermédiaire d'assurance doivent être complètes et exactes ; Utmost PanEurope, ou tout tiers agissant au nom d'Utmost PanEurope, peut retarder l'exécution des instructions sans encourir aucune responsabilité en attendant la réception de toute clarification requise.

Le demandeur reconnaît que lorsque les Parts ne sont pas facilement convertibles en espèces, Utmost PanEurope se réserve le droit de différer les Versements de Rachat ou le paiement du Capital Décès, en tout ou en partie, jusqu'à ce qu'elles puissent être converties ou transférées en espèces conformément aux **Conditions Générales**.

Le demandeur confirme qu'il a sa résidence habituelle et fiscale en France.

Le demandeur déclare qu'il n'est pas résident habituel d'Irlande sur le plan fiscal. Le demandeur s'engage à informer immédiatement Utmost PanEurope de tout changement de son pays de résidence au cours de la vie de Private Wealth Portfolio France.

Le demandeur comprend que sa signature sur le Bulletin de Souscription ne donne pas, en soi, effet au contrat d'assurance.

Le demandeur comprend que cette demande ne peut être négociée et acceptée que par Utmost PanEurope au siège social d'Utmost PanEurope en Irlande. Le demandeur comprend que la souscription effective à Private Wealth Portfolio France est attestée par l'émission du Pack de Bienvenue, qui comprend les **Conditions Générales, les Conditions Particulières, le Guide des Frais** et le **Formulaire de droit de rétractation**.

Le demandeur reconnaît que son Intermédiaire d'assurance peut recevoir des copies de tous les documents associés relatifs à Private Wealth Portfolio France. Utmost PanEurope peut communiquer directement avec le demandeur à sa discrétion.

Le demandeur confirme que la souscription au Private Wealth Portfolio France n'enfreindra pas les lois et règlements de son pays de résidence et que la source de la Prime pour le Private Wealth Portfolio France provient de moyens légitimes et que le demandeur n'est pas engagé dans le blanchiment des capitaux ou le terrorisme tel que défini par les lois, règlements, ordonnances administratives ou conventions relatives aux contre le financement du terrorisme ou

Vous pouvez demander une copie des **Conditions Générales** à tout moment auprès de notre équipe du Service Clientèle au **00 353 46 9099 700** ou à l'adresse courriel suivante : **ccsfrontoffice@utmost.ie**.

le blanchiment des capitaux auxquelles le demandeur est soumis, y compris la directive (UE)2015/849 du Parlement et du Conseil européen du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment des capitaux ou du financement du terrorisme (telle que modifiée) dans l'ordonnance n° 2016-1635 du 1er décembre 2016, en Irlande les lois sur la justice pénale (blanchiment des capitaux) de 2010 et 2013 telles qu'elles peuvent être modifiées ou remplacées et toutes les exigences applicables découlant de la quatrième directive anti-blanchiment (4 AMLD) (UE 2015/849) telle qu'elle peut être modifiée ou remplacée.

Le demandeur s'engage à informer Utmost PanEurope sans délai de tout changement concernant l'une quelconque des informations incluses dans le présent Bulletin de Souscription dans les 30 jours, ou de toute déclaration ou représentation, et à fournir à Utmost PanEurope tout complément d'information ou de documentation raisonnablement requis.

Le demandeur déclare que toutes les déclarations, réponses et tous les autres renseignements fournis dans le présent Bulletin de Souscription sont véridiques, complets et à jour, puisqu'ils font partie du contrat et qu'aucune information n'a été refusée. Le demandeur s'engage à donner des réponses vraies et complètes aux questions posées par Utmost PanEurope. En outre, le demandeur rectifiera sans retard injustifié toute erreur ou lacune qu'il pourrait découvrir dans les informations qu'il a fournies à Utmost PanEurope.

Le demandeur confirme qu'il peut légalement souscrire un contrat d'assurance-vie au titre des Assurés nommés dans le présent Bulletin de Souscription.

Il incombe au demandeur de s'assurer que la désignation d'un Bénéficiaire sera effective en vertu de la juridiction applicable du domicile et/ou de la résidence du demandeur.

MODALITÉS D'INVESTISSEMENT - FONDS INTERNE DÉDIÉ

Lorsqu'un FID a été désigné en vertu de la section O du présent Bulletin de Souscription, le demandeur comprend et accepte que :

1. Désigner un Gestionnaire de Fonds Discretionnaire (« GFD ») signifie que le demandeur demande et accepte qu'Utmost PanEurope nomme le GFD pour gérer les Actifs ou les Instruments d'Investissement (« les Investissements ») dans le ou les Fonds Internes Dédiés. Puisque Utmost PanEurope nomme le GFD, le demandeur comprend et accepte que cette désignation sera basée sur les conditions convenues entre le GFD et Utmost PanEurope.
2. Conformément aux conditions de désignation du GFD, le Fonds Interne Dédié sera géré par le GFD en accord avec la Stratégie d'Investissement et le profil de risque sélectionnés par le candidat dans le cadre du mandat d'investissement du GFD, tel que communiqués au GFD par Utmost PanEurope. Le GFD ou Utmost PanEurope (y compris à la suite d'une demande du demandeur) peuvent mettre fin à la désignation du GFD à tout moment par demande écrite, avec le délai de préavis prescrit par les conditions convenues entre Utmost PanEurope et le GFD.
3. En ce qui concerne la désignation d'un GFD en vertu de la section O, le demandeur comprend, confirme et accepte par les présentes ce qui suit :
 - a) L'Intermédiaire d'assurance a expliqué tous les frais liés à la désignation du GFD et à la gestion du Fonds Interne Dédié.
 - b) Utmost PanEurope récupérera tout l'argent nécessaire auprès du Fonds Interne Dédié, ce qui entraînera une réduction de la Valeur du Contrat pour couvrir les frais et dépenses d'Utmost PanEurope, comme détaillé dans le **Guide des Frais, les Conditions Spécifiques du Contrat et les Conditions Générales**.
 - c) Utmost PanEurope ne saurait être tenue responsable de toute perte ou responsabilité au titre du Contrat résultant :
 - › de la désignation d'un GFD en vertu de la section O ; ou
 - › des services rendus ou fournis par le GFD à Utmost PanEurope.
 - d) Une désignation en vertu de la section O implique certains risques, en particulier lorsque le GFD est responsable de la sélection et/ou de la conservation des Investissements liés au Contrat.
 - e) Utmost PanEurope est, et doit rester, le propriétaire légal et effectif exclusif de tous les Investissements liés au Contrat. En outre, Utmost PanEurope a le droit de placer des instructions de négociation directement auprès du GFD à tout moment sans exiger l'approbation du demandeur. Cela peut avoir un impact sur la Valeur du Contrat. En cas d'instructions contradictoires, les instructions d'Utmost PanEurope prévalent sur les instructions du demandeur ou du GFD.
 - f) Le demandeur n'a aucun droit légal sur les Investissements détenus dans le Fonds Interne Dédié. Le demandeur n'a pas non plus le droit ou l'autorité de :
 - › donner toute instruction au GFD concernant les Investissements, y compris, sans s'y limiter, les instructions relatives à la sélection des Investissements
 - › donner des instructions directes au GFD en ce qui concerne des retraits ou un rachat total
 - › de donner des frais légaux, nantissement ou privilège sur les Investissements ou de demander au GFD de donner une garantie, une indemnité ou une contre-garantie au profit de toute personne ou société.
 - g) Utmost PanEurope accorde une procuration limitée au demandeur en vertu de laquelle le demandeur est autorisé, comme suit :
 - › lorsque le demandeur a désigné un GFD, à assurer directement la liaison avec le GFD pour négocier les frais et charges pour les services du GFD et à sélectionner la Stratégie d'Investissement et à définir leur profil de risque dans le cadre du mandat d'investissement propre du GFD, qui sera ensuite communiqué au GFD via Utmost PanEurope

- › à recevoir des rapports directs du GFD sur les frais et modalités d'investissement, les détails des soldes de trésorerie et des avoirs en garde au sein du Fonds Interne Dédié et la confirmation de la Stratégie d'Investissement et du profil de risque retenu.
 - h) Les informations concernant les objectifs d'investissement et l'attitude à l'égard du risque énoncées à la section O2 sont détenues par Utmost PanEurope uniquement à titre d'information. Il incombera au GFD de veiller au respect de ces informations sur les objectifs et les risques.
 - i) Tous les Investissements doivent respecter les restrictions énoncées dans les Paramètres d'Investissement d'Utmost PanEurope (les « Paramètres d'Investissement »). Si des Investissements non conformes aux Paramètres d'Investissement (« Investissements Non Conformés ») sont liés au Contrat, il existe un risque que le Contrat soit requalifié et soumis à une imposition plus élevée. Utmost PanEurope ne sera en aucun cas responsable du suivi des Investissements réalisés par le GFD, y compris, mais sans s'y limiter, du respect des Paramètres d'Investissement. En conséquence, Utmost PanEurope ne sera pas responsable des pertes, coûts ou frais, quelle qu'en soit la nature, résultant d'un Investissement Non Conforme effectué par le GFD ou toute autre partie.
 - j) En raison de la nature de certains Investissements, il se peut qu'ils ne puissent pas être réalisés en temps utile. Dans de telles circonstances, Utmost PanEurope se réserve le droit de retarder le règlement ou de réinvestir à sa discrétion. Utmost PanEurope ne sera pas responsable des pertes ou dommages causés par un retard dans la réalisation des Investissements, en particulier si ce retard est causé par des facteurs indépendants de sa volonté.
 - k) Le GFD est autorisé par Utmost PanEurope à prélever des frais en contrepartie de ses services, y compris ceux liés aux services de transaction et/ou de conservation directement auprès du Fonds Interne Dédié, réduisant la Valeur du Contrat en conséquence.
 - l) Le demandeur comprend et accepte qu'Utmost PanEurope ne soit pas responsable de toute perte ou de tout coût découlant des activités et de la performance du GFD.
4. Le demandeur confirme que le contenu de la présente Déclaration lui a été entièrement expliqué par l'Intermédiaire d'assurance de telle sorte qu'il a parfaitement compris les termes du Contrat et les accepte pleinement.

DISPOSITIONS CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LA FRAUDE FISCALE

Source des fonds – Déclaration de l'assuré

Le demandeur confirme sincèrement que :

1. tous les fonds investis dans le Contrat demandé ont été ou seront dûment déclarés aux autorités fiscales compétentes dans la juridiction de la résidence fiscale du demandeur et/ou dans toute autre juridiction, selon le cas, conformément aux lois et réglementations applicables.
2. aucun des fonds investis ne provient, directement ou indirectement, d'activités ou de sources illégales et/ou de la fraude fiscale.

Conséquences potentielles d'une fausse déclaration à Utmost PanEurope –

Le demandeur reconnaît et accepte pleinement que si Utmost PanEurope découvre que le demandeur a induit en erreur Utmost PanEurope lors de ses déclarations ci-dessus mentionnées, Utmost PanEurope aura, en vertu de la loi et de la réglementation en vigueur, sans aucune limite de recours judiciaires, le droit contractuel :

1. de résilier le Contrat immédiatement. Si cela se produit pendant le Délai de Rétractation, nous retournerons la Prime du demandeur. Après le Délai de Renonciation, quelle que soit la date réelle de résiliation, nous appliquerons le maximum d'encaissement et de tout autre frais applicable qui pourrait être appliqué au demandeur en vertu du Contrat comme si le Contrat avait fait l'objet d'un rachat total immédiatement après la fin du Délai de Renonciation. Ces frais seront appliqués dans la mesure où ils couvrent les coûts, les frais ou les pertes causés par le fait qu'Utmost PanEurope a été induit en erreur, sans limiter la capacité d'Utmost PanEurope à réclamer au demandeur une compensation supplémentaire pour tout manque à gagner.
2. d'informer les autorités gouvernementales compétentes et de fournir toutes les informations jugées nécessaires ou appropriées à la discrétion d'Utmost PanEurope concernant le demandeur et/ou le Contrat.
3. si cela est jugé approprié après consultation avec les autorités gouvernementales et/ou un conseiller juridique, soit :
 - sous réserve de satisfaire aux autres exigences raisonnables d'Utmost PanEurope, de rembourser la Prime du demandeur et les autres montants payés à Utmost PanEurope à la date de ladite résiliation, après déduction des frais de rachat et autres frais applicables conformément à la clause (1) ci-dessus (le « Montant du Rachat »), ou
 - si les autorités gouvernementales compétentes l'exigent en vertu de la loi, de geler ou verser aux autorités gouvernementales compétentes tout ou partie du montant du rachat ou de prendre toute autre mesure que les autorités gouvernementales compétentes pourraient légalement exiger.

Communication de renseignements aux autorités fiscales et autres autorités gouvernementales

Le demandeur est informé que Utmost Group plc et Utmost PanEurope ont une politique de longue date de coopération avec les autorités fiscales et autres autorités gouvernementales pour lutter contre le blanchiment d'argent, l'évasion fiscale et d'autres activités illégales.

Le demandeur reconnaît et accepte que dans les cas où Utmost PanEurope soupçonne que les fonds investis dans le Contrat proviennent en totalité ou en partie d'activités ou de sources illégales et/ou de fraude fiscale, Utmost PanEurope

sera, dans toute la mesure autorisée par la loi et la réglementation applicables, sans limitation des recours ou options juridiques d'Utmost PanEurope, habilité à divulguer à l'administration fiscale du pays d'origine du demandeur et/ou à d'autres autorités gouvernementales, l'identité du demandeur et toute information pertinente jugée nécessaire ou appropriée, à la discrétion d'Utmost PanEurope, concernant le Contrat.

Le demandeur comprend et accepte que les obligations d'Utmost PanEurope en vertu du Contrat, y compris le paiement de prestations ou de rachats, seront suspendues en totalité ou en partie, dans la mesure où l'exécution de toute obligation découlant du Contrat pourrait exposer Utmost PanEurope à des sanctions, interdictions ou restrictions quelles qu'elles soient en vertu des résolutions des Nations Unies ou des sanctions commerciales ou économiques, des lois ou réglementations de l'Union européenne, du Royaume-Uni, des États-Unis d'Amérique ou de la France.

Autres confirmations

Le demandeur reconnaît qu'avant de conclure le présent contrat, une copie de tous les documents et informations qu'Utmost PanEurope est tenue de fournir a été reçue par le demandeur.

Le demandeur reconnaît en outre que le contenu de ces documents et informations a été lu et pleinement compris par lui, et qu'il a eu la possibilité de soulever toute question ou de demander toute clarification, et que les clarifications demandées ont été dûment obtenues à ce jour.

Le demandeur comprend que ce contrat repose sur la plus haute bonne foi et que s'il s'avérait par la suite que toute information fournie à Utmost PanEurope, par le demandeur ou au nom du demandeur était trompeuse ou incomplète, cela pourrait en fin de compte entraîner la résiliation par Utmost PanEurope du Contrat et porter atteinte au droit du demandeur au paiement des prestations du Contrat. Le demandeur comprend que l'obligation de fournir des informations exactes et pertinentes dans ses relations avec Utmost PanEurope est continue et contraignante pour le demandeur et pour tout titulaire ultérieur du Contrat.

Le demandeur confirme par la présente que tous les renseignements fournis par le demandeur dans le présent Bulletin de Souscription sont complets et exacts à sa connaissance.

Le demandeur convient que ces informations, ainsi que toutes les informations justificatives complétées ou fournies par le demandeur au nom du demandeur, constitueront la base du contrat avec Utmost PanEurope.

Le demandeur comprend qu'aucun contrat ne sera émis à l'égard de cette demande et Utmost PanEurope ne sera pas tenue à l'égard de cette demande tant que la première Prime n'aura pas été reçue par Utmost PanEurope ; et Utmost PanEurope a expressément confirmé par écrit qu'elle accepte la demande en émettant les Conditions Particulières du Contrat.

Le demandeur accepte :

- › que la sélection des Supports Financiers relève de la responsabilité du demandeur (même si le demandeur reçoit des conseils concernant la sélection des Supports Financiers de la part de son Intermédiaire d'assurance ou de son Conseiller en Investissement, ou si les Instruments d'Investissement sont gérés par un GFD)
- › qu'UtmostPanEurope n'a aucune responsabilité juridique en ce qui concerne la performance future de ces Supports Financiers ou Instruments d'Investissement liés.

Le demandeur convient qu'une copie de l'accord du demandeur donnée dans la présente déclaration aura la validité de l'original.

Le demandeur comprend que chaque fois que l'Intermédiaire d'assurance du demandeur agit en tant qu'agent du demandeur, il n'agit pas en tant qu'agent d'Utmost PanEurope.

Le demandeur confirme et déclare qu'il a sa résidence fiscale habituelle dans la juridiction indiquée à la Section D, à la page 5 du présent Bulletin de Souscription.

En signant ci-dessous, le demandeur confirme que le contenu de la section « R Déclaration du demandeur » du présent Bulletin de Souscription a été expliqué au demandeur par l'Intermédiaire d'assurance en relation avec son Contrat et que le demandeur comprend et accepte pleinement ces conditions.

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Nous reconnaissons que la protection de vos informations personnelles, y compris de certaines catégories particulières de données (parfois appelées données personnelles sensibles), est très importante pour vous et que vous avez un intérêt dans la manière dont nous collectons, utilisons, stockons et partageons ces informations. Nous avons produit un Avis de Confidentialité qui clarifie ces détails et explique vos droits en ce qui concerne vos données à caractère personnel et la manière d'agir avec nous, y compris votre droit de déposer une plainte.

L'avis de confidentialité est disponible sur notre site internet www.utmostinternational.com ou vous pouvez contacter l'équipe du Service Clientèle au **00 353 46 9099 700** pour en demander une copie.

Nous nous réservons le droit de modifier l'Avis de Confidentialité à titre occasionnel à notre seule discrétion et, si nécessaire, nous vous informerons par écrit de tout changement. Nous vous encourageons à consulter régulièrement la Déclaration de Confidentialité afin de vous tenir informé de la façon dont nous utilisons vos données personnelles.

Si vous fournissez des informations personnelles sur une autre personne, nous vous demandons de lui faire savoir, à elle ou à son tuteur légal, quelles informations vous nous communiquerez. Veuillez partager avec eux notre Avis de Confidentialité et obtenir confirmation de leur part qu'ils l'ont lue et comprise et, le cas échéant, qu'ils ont donné leur

consentement au traitement des données à caractère personnel par Utmost PanEurope.

En signant le présent Bulletin de Souscription :

Le demandeur confirme qu'il a informé toute autre personne, dont des données peuvent figurer dans le présent bulletin, que ses données seront partagées avec Utmost PanEurope et qu'il a lu et compris l'avis de confidentialité d'Utmost PanEurope.

Le demandeur s'engage à informer Utmost PanEurope immédiatement en cas de modification de toute information contenue dans le présent Bulletin de Souscription, et comprend que le demandeur est tenu de le faire.

Le demandeur peut exercer ses droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation de traitement, de portabilité, d'opposition et tous autres droits reconnus par la loi applicable par écrit au responsable de la Protection des Données d'Utmost PanEurope à l'adresse électronique suivante : dataprotection@utmost.ie

Le demandeur peut également introduire une réclamation auprès de la Commission de Protection des Données (www.dataprotection.ie)

	Demandeur 1	Demandeur 2	
SIGNATURE			SIGNATURE
Nom complet en caractères d'imprimerie			
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	

Si l'Assuré est mineur (à partir de l'âge de 12 ans minimum), le tuteur ou représentant légal doit signer ici :

	Tuteur légal (lorsque le requérant est mineur)
SIGNATURE	
Nom complet en caractères d'imprimerie	
Date	j j m m a a a a

R NOTES