

INVESTAVIMO PROFILIS (NUOKRYPIS) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

LITHUANIA

„Utmost Wealth Solutions“ yra prekės ženklas, kurį naudoja daugybė „Utmost“ įmonių. Šį elementą išleido Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Žodžiai vienaskaita apima daugiskaitą ir atvirkščiai. Nuoroda į vieną giminę apima nuorodą į kitą giminę. Prašome užpildyti didžiosiomis raidėmis. / *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.*

Draudimo sutarties numeris / Policy Number

Draudėjas (-ų) / Policyholder(s)

Pavardė (-ės) /
Surname(s)

Vardas (-ai) /
First name(s)

Pavardė (-ės) /
Surname(s)

Vardas (-ai) /
First name(s)

Pavardė (-ės) /
Surname(s)

Vardas (-ai) /
First name(s)

Pavardė (-ės) /
Surname(s)

Vardas (-ai) /
First name(s)

Draudėjas patvirtina Platintojo arba Draudiko nustatyto Investavimo Profilio turinį. Draudikas pataria jam/jai pasirinkti Investavimo strategiją atitinkančią jo Investavimo Profilį. / *The Policyholder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

Draudėjas gali pasirinkti Investavimo strategiją, susijusią su kitokio lygio rizika, nei aprašyta jo (jos) Investavimo Profilyje. Investavimo strategija su didesne rizika, nei aprašyta Investavimo Profilyje, galėtų lemti didesnę investicijų praradimo riziką. Mažesnės rizikos, nei aprašyta Investavimo Profilyje, investavimo strategija taip pat gali lemti nuostolių Draudėjui. Tokie nuostoliai gali pasireikšti kaip investicijų nuostoliai, tačiau lygiai taip pat investicijų nuostoliai gali būti ir tai, kad nepavyksta pasiekti norimo investavimo pelno ar kitų tikslų. / *The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Jei Draudėjas pasirenka Investavimo strategiją, kurios rizikos lygis nukrypsta nuo aprašytojo Investavimo Profilyje, jis/ji tai daro savo rizika ir prisiima bet kokius su tuo susijusius nuostolius. / *Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Jei pasirinktos Investavimo strategijos rizikos lygis yra didesnis nei Investavimo Profilio rizikos lygis, Draudėjas privalo užpildyti toliau pateikiamą skirsnį, nuroydamas tokio pasirinkimo priežastis. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

INVESTAVIMO PROFILIS (NUOKRYPIS) / INVESTMENT PROFILE (DEVIATION)

Priežastys, dėl kurių nukrypstama nuo Investavimo profilio (jei taikoma): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Draudėjas pripažįsta ir supranta, kad pasirinkta Investavimo strategija neatitinka jo Investavimo Profilio. Jis sutinka pasirinkti agresyvesnę Investavimo strategiją, nes ši draudimo sutartis sudaro tik dalį jo viso investuoto turto. / The Policyholder acknowledges and understands that the selected Investment Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Investment Strategy because this insurance policy only represents part of his overall invested wealth.

Draudėjas pripažįsta ir aiškiai sutinka, kad pasirinkta Investavimo strategija bus agresyvesnė nei jo Investavimo Profilis. Jis siekia didesnės grąžos ir prisiima kapitalo praradimo riziką, siekdamas šio grąžos tikslo. / The Policyholder acknowledges and expressly agrees that the selected Investment Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective.

Kitos priežastys, prašome paaiškinti: / Other reason, please explain:

Draudėjas pripažįsta galimas rizikas, susijusias su pasirinktu pavidimu diskreciniam investavimui (investavimo kryptimi). / The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen discretionary mandate (investment direction).

Draudėjas priėmė šį sprendimą savo iniciatyva, remdamasis asmeninėmis priežastimis ir konkrečiomis aplinkybėmis ir savo rizika. Prieš priimdamas šį sprendimą jis turėjo galimybę susipažinti su visais susijusiais dokumentais. / The Policyholder has taken this decision on their own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.

Todėl Draudėjas prašo Draudiko įvykdyti jo prašymą. / Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his request.

Draudikas pasilieka teisę nevykdyti jokių sandorių, kol Draudėjas nepasirinks jo Investavimo Profiliį atitinkančios Investavimo strategijos arba tol, kol Draudėjas Draudikui nepateiks tinkamai užpildyto ir pasirašyto nukrypimo prašymo. / The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.

KLASIFIKACIJA KONKREČIU DRAUDĖJO ATVEJU / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

Remiantis CAA aplinkraščiu 15/3, Draudėjui bus paskirta kategorija, pagrįsta investuota įmoka ir Draudėjo perleidžiamu turtu. Šia klasifikacija nustatoma, kokias Investicijas sudarančio turto rūšis galima investuoti pagal Draudimo sutartį. / In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth¹.

Šia kategorijų klasifikacija nustatoma į kokias Fondų rūšis galima investuoti pagal Draudimo sutartį, ir Vidiniams fondams – turto rūšis į kurias Fondas gali investuoti. / This category classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.

Draudėjas patvirtina, kad jo/jos Draudimo sutarčiai bus taikomos investavimo taisyklės, apibėžtos Commissariat aux Assurances 15/3 aplinkraštyje, jei tai dar nėra taikoma. / The Policyholder confirms that his Policy shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.

Perleidžiamasis turtas yra turtas perleidžiamųjų vertybinių popierių pavidalu, lygus Draudėjo turimų finansinių priemonių vertei, pridėjant indėlius bankuose ir gyvybės draudimo bei kapitalizacijos sutarčių vertę, atėmus bet kokio pobūdžio skolas. / Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.

Perleidžiamas turtas (EUR): / Transferable wealth (EUR):

DRAUDĖJO KATEGORIJA / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMALI ĮMOKA / MIN. PREMIUM	PERLEIDŽIAMAS TURTAS / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> A tipo / Type A	125 000 EUR / EUR 125,000	250 000 EUR / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> B tipo / Type B	250 000 EUR / EUR 250,000	500 000 EUR / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> C tipo / Type C	250 000 EUR / EUR 250,000	1 250 000 EUR / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> D tipo / Type D	1 000 000 EUR / EUR 1,000,000	2 500 000 EUR / EUR 2,500,000

TVARUMO PRIORITETŲ VERTINIMAS / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Jei tarpininkavimą atlieka „Utmost Luxembourg S.A.“ agentas, turi būti užpildyta toliau esanti informacija. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

Šio skirsnio tikslas įvertinti Draudėjo tvarumo prioritetus ir nustatyti, ar į jo investicijas turėtų būti įtrauktas vienas ar daugiau toliau nurodytų finansinių produktų, o jei taip, tai kokių mastu: (pažymėkite atitinkamus pasirinkimus). / The aim of this section is to consider the Policyholder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).

- Aplinkosauginių požiūriu tvarios investicijos:** tai į ekonominę veiklą investuojantys produktai, kurie: (i) reikšmingai prisideda prie aplinkosaugos tikslų (pavyzdžiui, klimato kaitos švelninimo ar prisitaikymo prie jos, tvaraus vandens ir jūrų išteklių naudojimo ir apsaugos, perėjimo prie žiedinės ekonomikos, taršos prevencijos ir kontrolės arba biologinės įvairovės ir ekosistemų apsaugos ir atkūrimo); (ii) nedaro didelės žalos šiems aplinkosaugos tikslams; (iii) yra vykdomi laikantis būtiniausių apsaugos priemonių ir (iv) atitinkamai atvejais atitinka techninius atrankos kriterijus. / **Environmentally sustainable investments:** products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable.

Tvarios investicijos: investicijos į produktus, kuriais investuojama į ekonominę veiklą, kuria prisidedama prie aplinkosauginio tikslo, matuojamo, pavyzdžiui, pagal pagrindinius efektyvaus išteklių naudojimo rodiklius, susijusius su energijos, atsinaujinančiosios energijos, žaliavų, vandens ir žemės naudojimu, atliekų susidarymu ir išmetamu šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekiu, arba pagal poveikį biologinei įvairovei ir žiedinei ekonomikai, arba investicijos į ekonominę veiklą, kuria prisidedama prie socialinio tikslo, visų pirma investicijos, kuriomis prisidedama prie kovos su nelygybe arba skatinama socialinė sanglauda, socialinė integracija ir darbo santykiai, arba investicijos į žmogiškąjį kapitalą arba ekonomiškai ar socialiai nuskrūstas bendruomenes, jei tokios investicijos nedaro didelės žalos nė vienam iš tų tikslų ir jei investuojančios bendrovės laikosi gero valdymo praktikos, visų pirma atsižvelgiant į patikimas valdymo struktūras, darbuotojų santykius, darbuotojų atlyginimą ir mokesčių laikymąsi. / **Sustainable investments:** products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance.

Produktai, kuriuose atsižvelgiama į **pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams**, pavyzdžiui, aplinkosaugos, socialiniams ir darbuotojų klausimams, pagarbai žmogaus teisėms, kovai su korupcija ir kyšininkavimu. / Products considering **principal adverse impacts (PAI)** on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.

Draudėjas nenurodė jokių pageidavimų dėl tvarumo. / The Policyholder has not expressed any sustainability preferences.

Jei Platintojas negali rekomenduoti produkto, atitinkančio Draudėjo tvarumo prioritetus: / In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder's sustainability preferences:

Draudėjas nusprendė pritaikyti savo tvarumo prioritetus dėl toliau nurodytų priežasčių: / The Policyholder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:

Pasirašydamas toliau, draudėjas (-ai) patvirtina, kad kartu su šia forma gavo ir įdėmiai perskaitė visą prašymo formą ir draudimo sutarties bendrąsias sąlygas, ir priima šią formą kaip neatskiriamą draudimo sutarties dalį. / By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this form as an integral part of the Policy.

Draudėjas 1 / Policyholder 1

PARAŠAS / SIGNATURE

Data / Date

d	d	m	m	m	m	m	m
---	---	---	---	---	---	---	---

Vieta / Place

Draudėjas 2 / Policyholder 2

PARAŠAS / SIGNATURE

Data / Date

d	d	m	m	m	m	m	m
---	---	---	---	---	---	---	---

Vieta / Place

Draudėjas 3 / Policyholder 3

PARAŠAS / SIGNATURE

Data / Date

d	d	m	m	m	m	m	m
---	---	---	---	---	---	---	---

Vieta / Place

Draudėjas 4 / Policyholder 4

PARAŠAS / SIGNATURE

Data / Date

d	d	m	m	m	m	m	m
---	---	---	---	---	---	---	---

Vieta / Place

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.