

FACT FIND / DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

COMPANY / SOCIÉTÉ INTERMEDIARY VERSION / VERSION POUR L'INTERMÉDIAIRE LUXEMBOURG

PRIVACY NOTICE / AVIS DE CONFIDENTIALITE

INTRODUCTION / INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A. ("we", "us", "Insurer"), a Luxembourg life assurance company established as a public limited liability company (société anonyme), registered office at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, and registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B37604 is acting as data controller in accordance with Regulation 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the "General Data Protection Regulation" or "GDPR"). / *Utmost Luxembourg S.A. (« nous », l'« Assureur »), une société d'assurance-vie luxembourgeoise constituée en qualité de société anonyme à responsabilité limitée, dont le siège social est situé au 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, et enregistrée auprès du Registre du Commerce et des Sociétés du Luxembourg sous le numéro B37604, agit en qualité de responsable du traitement conformément au Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données) (le « Règlement général sur la protection des données » ou « RGPD »).*

This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights. / *Le présent Avis de confidentialité fournit des informations sur la manière dont nous collectons et utilisons des données à caractère personnel et explique vos droits légaux.*

WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT? / QUELLES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL COLLECTONS-NOUS ?

In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include: / Afin de vous fournir nos produits et services, nous collectons des informations vous concernant et concernant des parties liées. Ces informations peuvent inclure :

- › Authentication data such as online identifier, username, login ID, password / *des données d'authentification telles que l'identifiant en ligne, le nom d'utilisateur, l'identifiant de connexion, le mot de passe ;*
- › Contact data such as correspondence address, email and phone numbers / *des coordonnées, telles que l'adresse de correspondance, l'e-mail et les numéros de téléphone ;*
- › Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums / *des données financières, telles que la source et des détails du patrimoine, des données de transactions, des primes d'assurance ;*
- › Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number / *des données d'identification émises par des autorités publiques, telles que le numéro de sécurité sociale, le numéro d'identification de la carte d'identité ou du passeport et le numéro d'identification fiscal ;*
- › Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers / *des données d'identification, telles que le prénom, le nom, l'adresse de résidence, la date et le lieu de naissance, la nationalité et un spécimen de signature (électronique) et des identifiants uniques ;*
- › Images and sound recording data in case of digital onboarding / *des images et des données d'enregistrements sonores en cas de souscription en ligne ;*

- › Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder/Holder / *des caractéristiques personnelles, telles que l'âge, le sexe, la situation matrimoniale, la langue, la relation avec le Preneur d'Assurance/Souscripteur ;*
- › Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions / *des données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque, telles que les infractions et condamnations pénales antérieures ;*
- › Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover / *des données physiques, telles que le poids, et des données ayant trait à la santé et au mode de vie dans l'éventualité d'une garantie décès ;*
- › Professional data related to past and current activity and occupation / *des données à caractère professionnel ayant trait à l'activité et à la profession passées et actuelles ;*
- › Your sustainability preferences / *vos préférences en matière de durabilité.*

HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA? / COMMENT COLLECTONS-NOUS DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

We will collect information from you directly when you apply for a product or service. / *Nous collectons des informations directement auprès de vous lorsque vous demandez un produit ou un service.*

Information about you may also be provided to us by a third party, such as an agent or broker or any other third person who may be applying for a product or service which names or benefits you. / *Les informations vous concernant peuvent aussi nous être fournies par un tiers, tel qu'un agent ou un courtier, ou par toute autre tierce personne susceptible de demander un produit ou un service qui vous désigne ou dont vous êtes bénéficiaire.*

We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Policy/Contract and the risk associated with it and/or to help fight financial crime. These other sources may include public registers, databases managed by reputable organisations as well as the press and the Internet. / *Nous pouvons collecter des informations vous concernant à partir d'autres sources lorsque cela nous semble nécessaire pour gérer votre Contrat et le risque associé et/ou dans le cadre de la lutte contre la criminalité financière. Ces autres sources peuvent inclure des registres publics, des bases de données gérées par des organisations réputées ainsi que la presse et Internet.*

When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. relating to a third party, for example details of family members, you confirm that you have the authority to disclose the personal data and that the data disclosed is complete, accurate and up to date. / *Lorsque vous fournissez des données à caractère personnel concernant un tiers à Utmost Luxembourg S.A., comme par exemple des détails sur les membres de la famille, vous confirmez que vous êtes habilité à communiquer ces données à caractère personnel et que les données communiquées sont complètes, exactes et à jour.*

Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Policy/Contract. Any change to the personal data must be notified to us promptly. Refusal to provide information, providing inaccurate information or not providing updated information may affect the performance of our obligations. / *La fourniture de données à caractère personnel est une exigence contractuelle nécessaire à la conclusion du Contrat. Tout changement dans les données à caractère personnel doit nous être signalé rapidement. Le refus de fournir des informations, le fait de fournir des informations inexacts ou le fait de ne pas fournir des informations à jour peuvent avoir une incidence sur l'exécution de nos obligations.*

FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA? / POUR QUELLES FINALITES TRAITONS-NOUS VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

We use your personal data for the following purposes: / Nous utilisons vos données à caractère personnel pour les finalités suivantes :

| PURPOSE OF PROCESSING / FINALITE DU TRAITEMENT | PERSONAL DATA TYPE / TYPE DE DONNEES A CARACTERE PERSONNEL | LEGAL BASIS FOR PROCESSING / BASE JURIDIQUE POUR LE TRAITEMENT |
|---|--|---|
| <p>Entering and performance of the policy/contract: / Conclusion et exécution du contrat :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the Policy/Contract, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the Policy/Contract / Préparation, établissement, administration, émission, conclusion et exécution du Contrat, y compris en ce qui concerne les investissements, et règlement des sommes dues en vertu des conditions du Contrat › General management of customers / Gestion générale des clients › Intermediation and reinsurance / Intermédiation et réassurance | <ul style="list-style-type: none"> › Contact data / Coordonnées › Financial data / Données financières › Identification data / Données d'identification › Images and sound recordings / Images et enregistrements sonores › Personal characteristics / Caractéristiques personnelles › Personal data relevant to the assessment of risk / Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Physical, health and lifestyle related data / Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie › Professional data / Données à caractère professionnel › Sustainability preferences / Préférences en matière de durabilité | <ul style="list-style-type: none"> › Performance of a contract (Art. 6 para.1 b GDPR) / Exécution d'un Contrat (art. 6, par. 1 b, RGPD) › Consent (Art. 6 para.1 a GDPR) / Consentement (art. 6, par. 1 a, RGPD) |
| <p>Compliance with legal and regulatory obligations: / Conformité aux obligations légales et réglementaires :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Cooperating with local and foreign tax authorities / Coopération avec les autorités fiscales locales et étrangères › Preventing fraud, money laundering and terrorist financing / Prévention de la fraude, du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme | <ul style="list-style-type: none"> › Contact data / Coordonnées › Financial data / Données financières › Identification data / Données d'identification › Images and sound recordings / Images et enregistrements sonores › Personal characteristics / Caractéristiques personnelles › Personal data relevant to the assessment of risk / Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Professional data / Données à caractère professionnel | <p>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR) / Obligation légale (art. 6, par. 1 c, RGPD)</p> |
| <p>Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer / Restructuration d'entreprise, y compris les fusions et acquisitions impliquant l'Assureur</p> | <ul style="list-style-type: none"> › Contact data / Coordonnées › Financial data / Données financières › Identification data / Données d'identification › Images and sound recordings / Images et enregistrements sonores › Personal characteristics / Caractéristiques personnelles › Personal data relevant to the assessment of risk / Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Physical, health and lifestyle related data / Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie › Professional data / Données à caractère professionnel | <p>Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights / Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée</p> |

| PURPOSE OF PROCESSING / FINALITE DU TRAITEMENT | PERSONAL DATA TYPE / TYPE DE DONNEES A CARACTERE PERSONNEL | LEGAL BASIS FOR PROCESSING / BASE JURIDIQUE POUR LE TRAITEMENT |
|--|---|--|
| Management of complaints and litigation / <i>Gestion des plaintes et contentieux</i> | <ul style="list-style-type: none"> › Contact data / <i>Coordonnées</i> › Financial data / <i>Données financières</i> › Identification data / <i>Données d'identification</i> › Images and sound recordings / <i>Images et enregistrements sonores</i> › Personal characteristics / <i>Caractéristiques personnelles</i> › Personal data relevant to the assessment of risk / <i>Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque</i> › Physical, health and lifestyle related data / <i>Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie</i> › Professional data / <i>Données à caractère professionnel</i> | Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence / <i>Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), droit de défense du responsable du traitement</i> |
| Operational effectiveness: / <i>Efficacité opérationnelle</i> : <ul style="list-style-type: none"> › Electronic signatures / <i>Signatures électroniques</i> › Distance selling / <i>Vente à distance</i> › Connect platform / <i>Plate-forme Connect</i> › Delivery of electronic mail / <i>Distribution du courrier électronique</i> | <ul style="list-style-type: none"> › Authentication data / <i>Données d'authentification</i> › Contact data / <i>Coordonnées</i> › Financial data / <i>Données financières</i> › Identification data / <i>Données d'identification</i> › Images and sound recordings / <i>Images et enregistrements sonores</i> | Consent (Art. 6 para.1 a GDPR) / <i>Consentement (art. 6, par. 1 a, RGPD)</i> Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights / <i>Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée</i> |
| Risk management / <i>Gestion des risques</i> <ul style="list-style-type: none"> › Determination of risk profile / <i>Détermination du profil de risque</i> › Detection of fraudulent activity on Policies/Contracts / <i>Détection des activités frauduleuses sur les Contrats</i> › Identification and monitoring of risk exposures / <i>Identification et suivi de l'exposition aux risques</i> | <ul style="list-style-type: none"> › Contact data / <i>Coordonnées</i> › Financial data / <i>Données financières</i> › Identification data / <i>Données d'identification</i> › Images and sound recordings / <i>Images et enregistrements sonores</i> › Personal characteristics / <i>Caractéristiques personnelles</i> › Personal data relevant to the assessment of risk / <i>Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque</i> › Professional data / <i>Données à caractère professionnel</i> | <ul style="list-style-type: none"> › Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR) / <i>Obligation légale (art. 6, par. 1 c, RGPD)</i> › Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights / <i>Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée</i> |

We may ask for your written consent before processing personal data for a purpose other than those listed above or to offer you real choice and control over your personal data. If you have given your consent for the processing of your personal data for a specific purpose, you have the right to withdraw this consent at any time, without affecting the lawfulness of the processing based on consent before withdrawal. / *Nous pouvons solliciter votre consentement écrit avant de traiter vos données à caractère personnel pour une finalité autre que celles énumérées précédemment ou pour vous donner un véritable choix et un réel contrôle sur vos données à caractère personnel. Si vous avez consenti au traitement de vos données à caractère personnel pour une finalité spécifique, vous avez le droit de retirer ce consentement à tout moment, sans porter atteinte à la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant le retrait de celui-ci.*

We will not use your personal data for direct marketing purposes. / *Nous nous engageons à ne pas utiliser vos données à caractère personnel à des fins de prospection directe.*

WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA? / QUI A ACCÈS À VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A., and can only be accessed by the employees of the relevant internal departments to the extent necessary to fulfil their respective tasks and responsibilities. Our employees process your personal data in accordance with our policies and procedures to ensure an adequate level of security. / Vos données à caractère personnel sont disponibles en application du principe du « besoin d'en connaître » au sein d'Utmost Luxembourg S.A. et peuvent uniquement être consultées par les employés des services internes concernés, dans la mesure nécessaire pour assumer leurs tâches et responsabilités respectives. Nos employés traitent vos données à caractère personnel conformément à nos politiques et procédures, afin de garantir un niveau adéquat de sécurité.

We may make your personal data available by any means to third parties that may require access to them, including the Intermediary, the Investment manager and the Custodian Bank appointed on your Policy/Contract, service providers, legal advisers, auditors, delegates, any other subsidiary or affiliated company that is part of the group of companies of each of the Insurer and the other recipients of the personal data, public administrations and local or foreign public and judicial authorities, including any competent regulator. / Nous pouvons rendre vos données à caractère personnel accessibles par tout moyen à des tiers qui pourraient avoir besoin de les consulter, dont l'intermédiaire, le gestionnaire d'investissement et la Banque Dépositaire désignés dans votre Contrat, des prestataires de services, des conseillers juridiques, des auditeurs, des délégués, toute autre filiale ou entreprise affiliée faisant partie du groupe d'entreprises de l'Assureur ou des autres destinataires des données à caractère personnel, des administrations publiques ainsi que des autorités publiques et judiciaires locales ou étrangères, y compris tout régulateur compétent.

We use service providers, notably located in the United Kingdom and the United States of America, to comply with anti-money laundering and KYC obligations and may provide certain information and personal data of the Policyholder/Holder, the Life Assured and/or the Beneficiary to them. / Nous faisons appel à des prestataires de services, situés au Royaume-Uni et aux États-Unis d'Amérique notamment, afin de nous conformer à nos obligations anti-blanchiment et KYC (Know Your Customer) et nous sommes susceptibles de leur fournir certaines informations et données à caractère personnel concernant le Preneur d'Assurance/Souscripteur, l'Assuré et/ou le Bénéficiaire.

DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"? / TRANSFERONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL EN DEHORS DE L'ESPACE ÉCONOMIQUE EUROPÉEN (EEE) ?

Processing of personal data may include transfers outside the EEA, to countries that may not have data protection requirements deemed equivalent to those prevailing in the EEA. In such cases, we will strictly comply with article 46 of the GDPR and provide appropriate safeguards through contractual clauses between the Insurer and the recipient located in the third country or ask for your consent. You may contact our Data Protection Officer ("DPO") for more information about the applied safeguards. / Le traitement des données à caractère personnel peut impliquer des transferts en dehors de l'EEE, vers des pays qui, parfois, n'imposent pas d'exigences en matière de protection des données qui sont équivalentes à celles en vigueur dans l'EEE. En pareils cas, nous nous conformons strictement à l'article 46 du RGPD et prévoyons des garanties appropriées par le biais de clauses contractuelles entre l'Assureur et le destinataire dans le pays tiers ou nous vous demandons votre consentement. Vous pouvez contacter notre délégué à la protection des données pour obtenir plus d'informations sur les garanties qui sont mises en œuvre.

HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS? / COMMENT POUVEZ-VOUS EXERCER VOS DROITS LIÉS À LA PROTECTION DES DONNÉES ?

You have a number of rights in relation to your personal data. / Vous disposez d'un certain nombre de droits en ce qui concerne vos données à caractère personnel.

Your right of access: You have the right to ask us for copies of your personal data. / **Votre droit d'accès :** Vous avez le droit de nous demander des copies de vos données à caractère personnel.

Your right to rectification: You have the right to ask us to rectify personal information you think is inaccurate. You also have the right to ask us to complete information you think is incomplete. We may seek to verify the accuracy of the data before rectifying it. / **Votre droit de rectification :** Vous avez le droit de nous demander de rectifier des informations personnelles que vous pensez inexactes. Vous avez le droit de nous demander de compléter des informations que vous pensez incomplètes. Cependant, nous chercherons à vérifier l'exactitude des données avant de les rectifier.

Your right to erasure: You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances. / **Votre droit à l'effacement :** Vous avez le droit de nous demander d'effacer vos informations personnelles dans certaines circonstances.

Your right to restriction of processing: You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances. / **Votre droit à la limitation du traitement :** Vous avez le droit de nous demander de limiter le traitement de vos informations personnelles dans certaines circonstances.

Your right to object to processing: You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances. / **Votre droit d'opposition au traitement :** Vous avez le droit de vous opposer au traitement de vos informations personnelles dans certaines circonstances.

Your right to data portability: You have the right to ask that we transfer the personal information you gave us to another organisation, or to you, in certain circumstances. / **Votre droit à la portabilité des données :** Vous avez le droit de nous demander de transmettre les informations personnelles que vous nous avez communiquées à une autre organisation, ou à vous-même, dans certaines circonstances.

You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers. / Vous avez également le droit de demander des informations en lien avec toute prise de décision et profilage automatisés ou la base pour les transferts internationaux.

You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address: data.privacy@utmostgroup.lu and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / Vous pouvez soumettre votre demande écrite à notre délégué à la protection des données via l'adresse électronique data.privacy@utmostgroup.lu et/ou par courrier postal à Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

We will respond without delay and within one month of receipt of your request. / Nous vous répondrons dans les plus brefs délais, dans le mois suivant la réception de votre demande.

We will not ask for a fee to exercise any of your rights in relation to your personal data, unless your request for access to information is unfounded, repetitive or excessive, in which case we may charge a reasonable amount in the circumstances. We will let you know of any charges before completing your request. / Nous ne vous facturerons pas pour l'exercice de vos droits ayant trait à vos données à caractère personnel, sauf si votre demande d'accès aux informations est infondée, répétitive ou excessive, auxquels cas nous pourrions vous facturer un prix raisonnable compte tenu des circonstances. Nous vous informerons de toute facturation avant de donner suite à votre demande.

Finally, you have a right to lodge a complaint with Luxembourg's National Commission for Data Protection (CNPD) by completing the online form available on the CNPD's website <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> or with the respective supervisory authority in your country of habitual residence, place of work or with the competent supervisory authority of the country in which an alleged data protection infringement occurred. / Enfin, vous avez le droit de déposer une plainte auprès de la Commission nationale pour la protection des données (CNPD) luxembourgeoise en remplissant le formulaire en ligne disponible sur le site de la CNPD (<https://cnpd.public.lu/fr/particuliers/faire-valoir.html>), auprès de l'autorité de surveillance compétente dans le pays où vous résidez ou travaillez habituellement ou auprès de l'autorité de surveillance compétente dans le pays où une violation présumée de la loi sur la protection des données s'est produite.

HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA? / COMMENT GARANTISSONS-NOUS LA SECURITE DE VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Protecting your privacy is very important to us. / Nous accordons une très grande importance à la protection de votre vie privée.

Utmost Luxembourg S.A. has taken adequate safeguards to ensure the confidentiality and security of your personal data by implementing appropriate technical, physical and organisational measures to protect personal data against accidental or unlawful destruction or accidental loss, damage, alteration, unauthorised disclosure or access, and against all other forms of unlawful processing or further processing. / Utmost Luxembourg S.A. a mis en place des garanties appropriées afin d'assurer la confidentialité et la sécurité de vos données à caractère personnel en mettant en œuvre des mesures techniques, physiques et organisationnelles appropriées, visant à protéger les données à caractère personnel contre la destruction accidentelle ou illicite, la perte accidentelle, la détérioration, l'altération, la communication ou la consultation non autorisée, ainsi que contre toute autre forme de traitement illicite ou de traitement ultérieur.

Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified. / Utmost Luxembourg S.A. est certifiée selon les normes ISO 27001 et ISO 27701.

HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA? / COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

We will process your personal data during the life of the Policy/Contract to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings. / Nous traiterons vos données à caractère personnel pendant la durée du Contrat pour les finalités décrites ci-dessus et après sa résiliation pour nous conformer aux obligations légales applicables aux entreprises d'assurance.

DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING? / AVONS-NOUS RECOURS A LA PRISE DE DECISION AUTOMATISEE ?

The personal data collected may be processed partially through automated means but only when the decision is necessary to enter into or for the performance of the Policy/Contract, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations). / *Les données à caractère personnel collectées sont susceptibles d'être traitées partiellement par des moyens automatisés mais uniquement lorsque la décision est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution du Contrat, et notamment à l'exécution des obligations légales de l'Assureur (telles que, sans s'y limiter, ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent).*

WHO CAN YOU CONTACT? / QUI POUVEZ-VOUS CONTACTER ?

If you have any questions related to your personal data or have concerns regarding the way in which we process your personal data, please contact our Data protection Officer at data.privacy@utmostgroup.lu and/or by post at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / *Si vous avez des questions relatives à vos données à caractère personnel ou des préoccupations concernant la façon dont nous traitons vos données à caractère personnel, n'hésitez pas à contacter notre délégué à la protection des données par courriel à data.privacy@utmostgroup.lu et/ou par courrier à l'adresse Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.*

Last updated on 01/11/2025 / Dernière mise à jour le 01/11/2025

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

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

Policy/Contract Number / Numéro de Contrat

This document comprises: / *Ce document comprend :*

- › the Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data; / *l'avis de confidentialité de l'Assureur dans lequel les informations sur le traitement des données personnelles et les droits relatifs à ces données personnelles sont fournis ;*
- › the "Know your client" questionnaire; / *le questionnaire « Connaître votre client » ;*
- › the investment profile. / *le profil d'investissement.*

This information is gathered to identify the Policyholder/Holder and define the investment profile of the Policyholder/Holder. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate. / *Ces informations sont collectées afin d'identifier le Preneur d'Assurance/Souscripteur et dans l'intérêt du Preneur d'Assurance/Souscripteur afin de définir le profil d'investissement du Preneur d'Assurance/Souscripteur. Il est donc indispensable que l'information fournie soit complète, correcte, précise et sincère.*

1 KNOW YOUR CLIENT QUESTIONNAIRE "KYC" / QUESTIONNAIRE CONNAITRE VOTRE CLIENT « KYC »

Where the Policyholder/Holder is a company owned directly or indirectly by the EBO (Such companies have an effective commercial activity: trading company, etc.) / **Si le Preneur d'Assurance/Souscripteur est une société appartenant directement ou indirectement au Bénéficiaire effectif** (une société ayant une activité commerciale réelle : société commerciale...)

SECTION / IDENTIFICATION / IDENTIFICATION
 SECTION 1

1.1 POLICYHOLDER (PH)/HOLDER / PRENEUR D'ASSURANCE/SOUSCRIPTEUR

Name of company /
 Dénomination sociale

Registered office address / Siège social

Street/N° / Rue/N°

City / Ville

Postcode / Code postal

Country / Pays

Industry sector / Secteur
 d'activité

Company activities /
 Activités de la Société

Company purpose /
 Objet social

Legal form (Please specify)* / Forme juridique* (Veuillez préciser)

Date of establishment /
 Date de constitution

Registered at /
 Immatriculée à Registration No. / N°
 d'immatriculation

Legal Representatives / Représentants légaux

Legal Representative 1 / Représentant légal 1

Surname / Nom First name(s) / Prénom(s)

Function / Fonction

Mobile number /
 Téléphone mobile Telephone / Téléphone

E-mail / E-mail

Capacity of the legal
 representative / Qualité
 du représentant légal

Legal Representative 2 / Représentant légal 2

Surname / Nom First name(s) / Prénom(s)

Function / Fonction

Mobile number /
 Téléphone mobile Telephone / Téléphone

E-mail / E-mail

Capacity of the legal
 representative / Qualité
 du représentant légal

Legal Representative 3 / Représentant légal 3

Surname / Nom First name(s) / Prénom(s)

Function / Fonction

Mobile number /
 Téléphone mobile Telephone / Téléphone

E-mail / E-mail

Capacity of the legal
 representative / Qualité
 du représentant légal

Legal Representative 4 / Représentant légal 4

| | | | |
|--|----------------------|---------------------------|----------------------|
| Surname / Nom | <input type="text"/> | First name(s) / Prénom(s) | <input type="text"/> |
| Function / Fonction | <input type="text"/> | | |
| Mobile number / Téléphone mobile | <input type="text"/> | Telephone / Téléphone | <input type="text"/> |
| E-mail / E-mail | <input type="text"/> | | |
| Capacity of the legal representative / Qualité du représentant légal | <input type="text"/> | | |

* The Policy/Contract may only be subscribed by a civil company or a partnership resident in the Grand Duchy of Luxembourg. / Le Contrat ne peut être souscrit que par une société civile ou une société de personnes située au Grand-Duché de Luxembourg.

1.2 ECONOMIC BENEFICIAL OWNER (EBO) / BÉNÉFICIAIRE EFFECTIF

For such type of companies, the EBO of a legal entity may consist of one or more individuals who ultimately, directly or indirectly, own or control it. These individuals may hold more than 25% of the capital or voting rights or exercise by any other means a control over the management bodies, administration or management of the company. If these criteria do not apply, the EBO of the legal entity is the senior managing official (the senior managing official can be understood as either the executive official or the member of the board of directors to whom the daily management has been delegated, and if no such delegation has taken place, the members of the board of directors). / Pour ces types de sociétés, le Bénéficiaire effectif d'une personne morale peut être une ou plusieurs personnes physiques qui la possèdent ou en exerce le contrôle au bout du compte, de manière directe ou indirecte. Ces individus peuvent détenir plus de 25 % du capital ou des droits de vote, ou exercer par tout autre moyen un contrôle sur les organes de gestion, sur l'administration ou la direction de la société. Si ces critères ne s'appliquent pas, le Bénéficiaire effectif de la personne morale est le dirigeant principal (le dirigeant principal peut être entendu comme le directeur général ou le membre du conseil d'administration à qui la gestion journalière a été déléguée, et si une telle déléguée n'a pas eu lieu, les membres du conseil d'administration).

1.2.1 Who is the EBO of the legal entity acting as PH/Holder? / Qui est le Bénéficiaire effectif de la personne morale agissant en tant que Preneur d'Assurance/Souscripteur ?

Details of EBO 1 / Détails du Bénéficiaire effectif 1

Mr / M.
 Mrs / Mme
 Other / Autres

| | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|----------------------|
| Surname / Nom | <input type="text"/> | First name(s) / Prénom(s) | <input type="text"/> | | | | | | | | |
| Date of birth / Date de naissance | <table border="1"> <tr> <td>d</td><td>d</td><td>m</td><td>m</td><td>y</td><td>y</td><td>y</td><td>y</td> </tr> </table> | d | d | m | m | y | y | y | y | Country of birth / Pays de naissance | <input type="text"/> |
| d | d | m | m | y | y | y | y | | | | |
| Nationalities (please list all) / Nationalités (mentionnez-les toutes) | <input type="text"/> | | | | | | | | | | |
| Residential address / Adresse résidentielle | <input type="text"/> | | | | | | | | | | |
| Street/N° / Rue/N° | <input type="text"/> | | | | | | | | | | |
| City / Ville | <input type="text"/> | Postcode / Code postal | <input type="text"/> | | | | | | | | |
| Country / Pays | <input type="text"/> | | | | | | | | | | |
| Mobile number / Téléphone mobile | <input type="text"/> | Telephone / Téléphone | <input type="text"/> | | | | | | | | |
| E-mail / E-mail | <input type="text"/> | | | | | | | | | | |

Passport/ID card no. /
Passeport/carte d'identité

Profession and position /
Profession et fonction

Employer name and
country / Nom de
l'employeur et pays

Industry sector / Secteur
d'activité

Provide details on the
professional history
background (e.g. other
profession, position in
other companies, ...) /
Fournir des détails sur les
antécédents
professionnels (par
exemple, autre
profession, fonction dans
d'autres sociétés, ...)

Provide the percentage of
shareholding/ownership
interest of the EBO in the
PH/Holder (legal entity) /
Indiquez le pourcentage
d'actionariat/de
participation du
Bénéficiaire effectif dans
le Preneur d'Assurance/
Souscripteur (personne
morale)

If indirect ownership/
controlling, please
provide details / S'il s'agit
d'une participation ou
d'un contrôle indirect(e),
veuillez fournir des détails

If control through other
means, please provide
details / En cas de
contrôle par d'autres
moyens, veuillez fournir
des détails

If senior managing
official, please provide
position within the PH/
Holder (legal entity) / S'il
s'agit d'un dirigeant
principal, veuillez indiquer
sa fonction au sein du
Preneur d'Assurance/
Souscripteur (personne
morale)

Details of EBO 2 / Détails du Bénéficiaire effectif 2

Mr / M.

Mrs /
Mme

Other /
Autres

Surname / Nom

First name(s) / Prénom(s)

Date of birth /
Date de naissance

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

Country of birth / Pays de
naissance

Nationalities (please list all) /
Nationalités
(mentionnez-les toutes)

Residential address / Adresse résidentielle

Street/N° / Rue/N°

City / Ville

Postcode / Code postal

Country / Pays

Mobile number /
Téléphone mobile

Telephone / Téléphone

E-mail / E-mail

Passport/ID card no. /
Passeport/carte d'identité

Profession and position /
Profession et fonction

Employer name and
country / Nom de
l'employeur et pays

Industry sector / Secteur
d'activité

Provide details on the
professional history
background (e.g. other
profession, position in
other companies, ...) /
Fournir des détails sur les
antécédents
professionnels (par
exemple, autre
profession, fonction dans
d'autres sociétés, ...)

Provide the percentage of
shareholding/ownership
interest of the EBO in the
PH/Holder (legal entity) /
Indiquez le pourcentage
d'actionariat/de
participation du
Bénéficiaire effectif dans
le Preneur d'Assurance/
Souscripteur (personne
morale)

If indirect ownership/
controlling, please
provide details / S'il s'agit
d'une participation ou
d'un contrôle indirect(e),
veuillez fournir des détails

If control through other means, please provide details / *En cas de contrôle par d'autres moyens, veuillez fournir des détails*

If senior managing official, please provide position within the PH/ Holder (legal entity) / *S'il s'agit d'un dirigeant principal, veuillez indiquer sa fonction au sein du Preneur d'Assurance/ Souscripteur (personne morale)*

Details of EBO 3 / Détails du Bénéficiaire effectif 3

Mr / M.
 Mrs / Mme
 Other / Autres

Surname / Nom First name(s) / Prénom(s)

Date of birth / Date de naissance

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

 Country of birth / Pays de naissance

Nationalities (please list all) / Nationalités (mentionnez-les toutes)

Residential address / Adresse résidentielle

Street/N° / Rue/N°

City / Ville Postcode / Code postal

Country / Pays

Mobile number / Téléphone mobile Telephone / Téléphone

E-mail / E-mail

Passport/ID card no. / Passeport/carte d'identité

Profession and position / Profession et fonction

Employer name and country / Nom de l'employeur et pays

Industry sector / Secteur d'activité

Provide details on the professional history background (e.g. other profession, position in other companies, ...) / *Fournir des détails sur les antécédents professionnels (par exemple, autre profession, fonction dans d'autres sociétés, ...)*

Provide the percentage of shareholding/ownership interest of the EBO in the PH/Holder (legal entity) / *Indiquez le pourcentage d'actionariat/de participation du Bénéficiaire effectif dans le Preneur d'Assurance/ Souscripteur (personne morale)*

If indirect ownership/controlling, please provide details / *S'il s'agit d'une participation ou d'un contrôle indirect(e), veuillez fournir des détails*

If control through other means, please provide details / *En cas de contrôle par d'autres moyens, veuillez fournir des détails*

If senior managing official, please provide position within the PH/Holder (legal entity) / *S'il s'agit d'un dirigeant principal, veuillez indiquer sa fonction au sein du Preneur d'Assurance/ Souscripteur (personne morale)*

Details of EBO 4 / Détails du Bénéficiaire effectif 4

Mr / M.

Mrs / Mme

Other / Autres

Surname / Nom

First name(s) / Prénom(s)

Date of birth / *Date de naissance*

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

Country of birth / *Pays de naissance*

Nationalities (please list all) / *Nationalités (mentionnez-les toutes)*

Residential address / *Adresse résidentielle*

Street/N° / *Rue/N°*

City / *Ville*

Postcode / *Code postal*

Country / *Pays*

Mobile number / *Téléphone mobile*

Telephone / *Téléphone*

E-mail / *E-mail*

Passport/ID card no. / *Passeport/carte d'identité*

Profession and position /
Profession et fonction

Employer name and
country / *Nom de
l'employeur et pays*

Industry sector / *Secteur
d'activité*

Provide details on the
professional history
background (e.g. other
profession, position in
other companies, ...) /
*Fournir des détails sur les
antécédents
professionnels (par
exemple, autre
profession, fonction dans
d'autres sociétés, ...)*

Provide the percentage of
shareholding/ownership
interest of the EBO in the
PH/Holder (legal entity) /
*Indiquez le pourcentage
d'actionariat/de
participation du
Bénéficiaire effectif dans
le Preneur d'Assurance/
Souscripteur (personne
morale)*

If indirect ownership/
controlling, please
provide details / *S'il s'agit
d'une participation ou
d'un contrôle indirect(e),
veuillez fournir des détails*

If control through other
means, please provide
details / *En cas de
contrôle par d'autres
moyens, veuillez fournir
des détails*

If senior managing
official, please provide
position within the PH/
Holder (legal entity) / *S'il
s'agit d'un dirigeant
principal, veuillez indiquer
sa fonction au sein du
Preneur d'Assurance/
Souscripteur (personne
morale)*

1.3 IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP) / IDENTIFICATION DE LA OU DES PERSONNES EXPOSÉES POLITIQUEMENT

› Does or has the EBO, or any other party to the Policy/Contract, hold or held a prominent public function* at national or international level? / *Le Bénéficiaire effectif, ou toute autre partie au Contrat, occupe-t-il ou a-t-il occupé une fonction publique importante* au niveau national ou international ?* Yes / *Oui* No / *Non*

If **yes**, please detail the function and country. / *Si la réponse est oui, veuillez détailler la fonction ainsi que le pays concerné.*

If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination. / *Si la personne n'est plus chargée d'une fonction publique importante, veuillez indiquer la date de cessation.*

› Does a family member**, associate, business partner of the PH/Holder/EBO hold or has that person held a prominent public function*? / *Un membre de la famille**, un associé, un partenaire commercial du Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif occupe-t-il ou a-t-il occupé une fonction publique importante* ?* Yes / *Oui* No / *Non*

If **yes**, first name and surname of the person. / *Si la réponse est oui, nom et prénom de la personne.*

If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination. / *Si la personne n'est plus chargée d'une fonction publique importante, veuillez indiquer la date de cessation.*

Link with the PH/Holder/EBO / *Relation avec le Preneur d'Assurance/Souscripteur ou le Bénéficiaire effectif*

Please detail the function and country concerned / *Veuillez détailler la fonction ainsi que le pays concerné.*

* Heads of State, heads of government, ministers and deputy or assistant ministers; Members of parliament or of similar legislative bodies; Members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal except in exceptional circumstances; Members of courts of auditors or of the boards or directorates of central banks; Ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; Members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; important officials and members of the governing bodies of political parties; Directors, Deputy Directors and Board members of equivalent functions of an international organisation and non-governmental organisations; senior local or public officials with the ability to influence the awarding of public contracts, as well as those known to influence the government and senior decision-makers (senior officials); members of ruling royal families. / *Les chefs d'Etat, les chefs de gouvernement, les ministres, ministres délégués et secrétaires d'Etat ; les parlementaires ou les membres d'organes législatifs similaires ; les Membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles ou d'autres hautes juridictions dont les décisions ne sont pas susceptibles de recours, sauf circonstances exceptionnelles, les Membres des cours des comptes ou des conseils ou directoires des banques centrales ; les ambassadeurs, les chargés d'affaires et les officiers supérieurs des forces armées ; les membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques ; les responsables et les membres des organes dirigeants de partis politiques, dirigeants religieux ou membres supérieurs de groupes religieux; directeurs, directeurs adjoints et membres du conseil d'administration ou fonctions équivalentes d'une organisation internationale et d'organisations non gouvernementales; hauts fonctionnaires locaux ou publics ayant la capacité d'influencer l'attribution des marchés publics, ainsi que les personnes connues pour influencer le gouvernement et les décideurs de haut niveau (hauts fonctionnaires) ; les membres des familles royales régnantes.*

** Family member means the spouse, any partner considered by national law as equivalent to the spouse, the children and their spouses, or partners considered by national law as equivalent to a spouse and the parents. / *Par membre de la famille, on entend le conjoint, tout partenaire considéré par le droit interne comme équivalent au conjoint, les enfants et leurs conjoints, ou les partenaires considérés par le droit interne comme équivalents au conjoint et les parents.*

SECTION / SOURCE OF WEALTH OF THE COMPANY / ORIGINE DE LA FORTUNE DE LA SOCIÉTÉ
 SECTION 2

2.1 COMPANY FIGURES / DONNÉES DE LA SOCIÉTÉ

Please describe the activity/ies carried out by the company / Veuillez décrire l'/les activité(s) exercée(s) par la société

Total assets of the company (based on last annual accounts available to be provided) / Actif total de la Société (basé sur les derniers comptes annuels disponibles qui doivent être fournis)

Turnover (based on last annual accounts available to be provided) / Chiffre d'affaires (basé sur les derniers comptes annuels disponibles qui doivent être fournis)

2.2 Please describe the main sources of wealth of the Company: / Veuillez décrire comment a été constitué le patrimoine de la Société :

Corporate activity / Activité de la Société

Provide details / Fournir des détails

Amount (or % of the total net wealth) / Montant (ou % du patrimoine net total)

Are the funds to be invested in the Policy/Contract generated from this source? / Les fonds à investir dans le Contrat proviennent-ils de cette source ?

Yes / Oui

No / Non

Yes / Oui

No / Non

If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided. / Dans l'affirmative, une documentation fiable et indépendante doit être fournie pour corroborer l'origine des fonds.

Other (e.g. Sale of company, shares, capital gains etc.) / Autre (par exemple: apports par les associés/actionnaires, revenus immobiliers ou mobiliers, etc.)

Provide details / Fournir des détails

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Amount (or % of the total net wealth) / Montant (ou % du patrimoine net total)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Are the funds to be invested in the Policy/Contract generated from this source? / Les fonds à investir dans le Contrat proviennent-ils de cette source ?

Yes / Oui

No / Non

Yes / Oui

No / Non

If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided. / Dans l'affirmative, une documentation fiable et indépendante doit être fournie pour corroborer l'origine des fonds.

2.3 Please describe the main types of assets* the wealth of the Company is currently invested in** (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.): / Veuillez décrire les principaux types d'actifs* dans lequel la fortune de la société est actuellement placée** (p. ex., investissements, immobilier, comptes bancaires, art, entreprises, etc.) :

Financial investments/Bank accounts / Investissements financiers/Comptes bancaires

Names of Companies / Noms des sociétés

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

City and country / Ville et pays

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Date of investment / Date d'investissement

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Amount (or % of the total net wealth) / Montant (ou % du patrimoine net total)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Additional information / Informations supplémentaires

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Real Estate / Immobilier

Type of Real Estate / Type d'immobilier

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

City and country / Ville et pays

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

| | | |
|---|--|--|
| Date of investment / <i>Date d'investissement</i> | | |
| Amount (or % of the total net wealth) / <i>Montant (ou % du patrimoine net total)</i> | | |
| Additional information / <i>Informations supplémentaires</i> | | |

Company shareholding / *Participations dans des sociétés*

| | | |
|--|--|--|
| Names of Companies / <i>Noms des sociétés</i> | | |
| City and country / <i>Ville et pays</i> | | |
| Activity/ies carried out by the companies / <i>Activité(s) exercée(s) par les sociétés</i> | | |
| Date of investment / <i>Date d'investissement</i> | | |
| Amount (or % of the total net wealth) / <i>Montant (ou % du patrimoine net total)</i> | | |
| Additional information / <i>Informations supplémentaires</i> | | |

Other / *Autre*

| | | |
|---|--|--|
| Type of asset / <i>Type d'actif</i> | | |
| Names of Companies / <i>Noms des sociétés</i> | | |
| City and country / <i>Ville et pays</i> | | |
| Date of investment / <i>Date d'investissement</i> | | |
| Amount (or % of the total net wealth) / <i>Montant (ou % du patrimoine net total)</i> | | |

Additional information / Informations
supplémentaires

Other information to be added: / Autres informations à ajouter :

* The Premium to be invested should be reflected in this section. / La Prime à investir doit apparaître dans cette section.

** The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1. / Le montant total doit être cohérent avec la fortune totale indiquée dans la rubrique 2.1.

SECTION /
SECTION 3

ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED* / ORIGINE DE LA PRIME À INVESTIR*

Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Policy/Contract: /
Veuillez indiquer les détails des comptes bancaires à partir desquels la Prime sera payée, en ce qui concerne le Contrat
proposé :

Originating bank / Banque originaire

City and country / Ville et pays

Account number / Numéro de
compte

Date when the bank account was
opened / Date d'ouverture du
compte bancaire

Accountholder's name / Nom du
titulaire du compte

Cash/Assets / Liquidités/Actifs

Amount / Montant

| | |
|--|----------------------|
| Originating bank / <i>Banque originaire</i> | <input type="text"/> |
| City and country / <i>Ville et pays</i> | <input type="text"/> |
| Account number / <i>Numéro de compte</i> | <input type="text"/> |
| Date when the bank account was opened / <i>Date d'ouverture du compte bancaire</i> | <input type="text"/> |
| Accountholder's name / <i>Nom du titulaire du compte</i> | <input type="text"/> |
| Cash/Assets / <i>Liquidités/Actifs</i> | <input type="text"/> |
| Amount / <i>Montant</i> | <input type="text"/> |

*If cash to be invested, its availability should be reflected in the company's annual accounts. If not, please explain: / *Si des liquidités sont à investir, leur disponibilité doit être reflétée dans les comptes annuels de la Société. Si ce n'est pas le cas, veuillez expliquer :*

The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets. / *L'Assureur se réserve le droit de demander des documents justificatifs supplémentaires sur la conformité fiscale des actifs.*

| | |
|---|----------------------|
| Amount of unquoted assets to be transferred / <i>Montant d'actif non-traditionnel à transférer</i> | <input type="text"/> |
| Unquoted asset's name / <i>Nom de l'actif non-traditionnel</i> | <input type="text"/> |
| Unquoted asset's incorporation country / <i>Pays de constitution de l'actif non-traditionnel</i> | <input type="text"/> |
| Unquoted asset's main place of business / <i>Principal lieu d'activité de l'actif non-traditionnel</i> | <input type="text"/> |
| Shareholding percentage in voting rights and capital ownership (please specify if voting rights are different from capital ownership) / <i>Pourcentage de participation en droit de vote et capital (veuillez spécifier si les droits de vote sont différents du pourcentage de détention en capital)</i> | <input type="text"/> |

Has the PH/Holder/EBO a close link with, or influence or decision-making power over the unquoted asset to be transferred (i.e. managing controlling position)? / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif a-t-il une influence ou un pouvoir décisionnel au sein de l'actif non-traditionnel (i.e. poste de direction au sein de l'actif) ?*

Is the EBO an insider* in relation to any quoted assets to be invested in the Policy/ Contract? / *Le Bénéficiaire effectif est-il un initié* en ce qui concerne les actifs cotés devant être investis dans le Contrat ?*

Yes / *Oui* No / *Non*

If yes, please provide details (the function, company concerned etc.) / *Dans l'affirmative, veuillez fournir des détails (fonction, société concernée, etc.)*

* Insider refers to a person who possesses inside information as a result of being a member of administrative, management or supervisory body of the quoted company, having a holding in the capital of the quoted company, having access to information through the exercise of employment, profession or duties at a quoted company such as Director, legal or financial adviser or employee; a person who possesses inside information as a result of other circumstances where that person knows or ought to know that it is inside information (e.g. friend, family member, etc.). / *Un initié fait référence à une personne qui possède des informations privilégiées en étant membre du conseil d'administration, de la direction de la société cotée, ou qui détient des parts de ladite société tout en ayant accès à certaines informations dans le cadre de sa profession, telle qu'un directeur, un conseiller juridique ou financier ou un employé; une personne qui possède des informations privilégiées selon certaines circonstances ou qui pourrait avoir accès à ce type d'informations privilégiées (par exemple, un ami, un membre de la famille, etc.).*

SECTION / INTRODUCER/DISTRIBUTOR DECLARATION / *DÉCLARATION DE L'APPORTEUR D'AFFAIRES/DU*
 SECTION 4 *DISTRIBUTEUR*

Date when the PH/Holder/EBO became your or your firm's client: / *Date à laquelle le Preneur d'Assurance/Souscripteur ou Bénéficiaire effectif est devenu votre client ou le client de votre société :*

How was the PH/Holder/EBO introduced to you or your firm? / *Comment vous ou votre société avez rencontré le Preneur d'Assurance/Souscripteur ou Bénéficiaire effectif ?*

How did you meet the PH/Holder/EBO for the sale of this Policy/ Contract? / *Comment avez-vous rencontré le Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif pour la vente de ce Contrat ?*

In face-to-face / *En face à face* Via a distance selling procedure / *Par une procédure de vente à distance*

How well do you know the PH/Holder/EBO? / *À quel point connaissez-vous le Preneur d'Assurance/Souscripteur ou Bénéficiaire effectif ?*

Excellent knowledge / *Très bien* Good knowledge / *Bien*
 Moderate knowledge / *Moyennement* Poor knowledge / *Peu*

Is the proposed investment in line with the occupation, life-style and apparent financial means of the PH/Holder/EBO? / *L'investissement proposé est-il compatible avec l'activité, le style de vie et les moyens financiers apparents du Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif ?*

Are you aware of the PH/Holder/EBO being refused for business by another life assurance company or any other financial service provider, for any reason? (If so, please give details, including reasons) / *Avez-vous connaissance du fait que le Preneur d'Assurance/Souscripteur ou Bénéficiaire effectif s'est vu refuser une affaire par une autre compagnie d'assurance-vie ou par tout autre prestataire de services financiers, et ce pour quelque raison que ce soit ? Si oui, veuillez expliquer en fournissant les motifs.*

Purpose of the PH/Holder/EBO in making an investment in an Utmost Luxembourg S.A. policy/contract: (Please provide details) / *Objectif de l'investissement du Preneur d'Assurance/Souscripteur ou Bénéficiaire effectif dans un Contrat avec Utmost Luxembourg S.A. Veuillez fournir des détails.*

Is the PH/Holder planning to make additions or withdrawals to/from the Policy/Contract? (Please briefly comment with regard to potential time frames and amounts) / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a-t-il prévu de faire des versements de Primes complémentaires dans le Contrat ou des rachats partiels du Contrat ? (Veuillez commenter brièvement les périodes et montants potentiels.)*

Name of Introducer/
 Distributor / *Nom de l'Apporteur d'affaires/du Distributeur*

Street/N° / *Rue/N°*

City / *Ville*

Postcode / *Code postal*

Country / *Pays*

I confirm that: / *Je confirme que :*

- › I comply with the regulations on the prevention of money-laundering and the financing of terrorism applicable to financial sector professions in my country of residence. / *je réponds aux réglementations relatives à la prévention du blanchiment d'argent et au financement du terrorisme applicables aux professions du secteur financier dans mon pays de résidence ;*
- › I have accordingly carried out my own due diligence on the Policyholder/Holder/EBO and have never had any cause for suspicion about him. / *j'ai par conséquent réalisé mes propres diligences raisonnables quant au Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif et n'ai jamais eu la moindre raison de le suspecter ;*

- › the Policyholder/Holder/EBO is known to me as the signatory of this Know Your Client questionnaire. / *je connais le Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif en tant que signataire du présent questionnaire Connaître votre client ;*
- › to the best of my knowledge and belief, the information given in this Know Your Client questionnaire is true and accurate. The Policyholder/Holder/EBO is acting in good faith, is the beneficial owner of the invested funds and the Premiums for this Policy/Contract are not of criminal origin or in any way likely to be used for money laundering or for the financing of terrorism; / *à ma connaissance, les informations communiquées dans le présent questionnaire Connaître votre client sont sincères, complètes et correctes, le Preneur d'Assurance/Souscripteur/Bénéficiaire effectif agit de bonne foi, est le Bénéficiaire effectif des fonds investis et les Primes du présent Contrat ne sont pas d'origine criminelle ou en aucun cas ne sont susceptibles d'être utilisées pour le blanchiment d'argent ou dans le financement d'activités terroristes ;*
- › I will provide the Insurer with reliable and independent documentation to corroborate the source of funds (origin of the premium)/source of wealth as well as when required by the Insurer to corroborate the tax conformity of the premium (funds) to be invested. / *je fournirai à l'Assureur des documents fiables et indépendants pour corroborer l'origine des fonds (origine de la prime)/l'origine du patrimoine ainsi qu'à la demande de l'Assureur, pour corroborer la conformité fiscale de la prime (des fonds) à investir.*

Introducer/Distributor / Apporteur d'Affaires/Distributeur

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 1 / Représentant Légal 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 2 / Représentant Légal 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 3 / Représentant Légal 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 4 / Représentant Légal 4

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

2

INVESTMENT PROFILE / PROFIL D'INVESTISSEMENT

The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder/Holder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder/Holder in order to draw up his Investment Profile. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. This Questionnaire must be completed by the Policyholder*/ Holder* before subscribing the Policy/Contract or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile. / Le but de ce Questionnaire est d'analyser les exigences du Preneur d'Assurance/ Souscripteur, sa situation financière, son horizon d'investissement, son objectif d'investissement ainsi que ses connaissances et son expérience en matière d'investissements financiers. Ces informations sont rassemblées dans l'intérêt du Preneur d'Assurance/Souscripteur pour établir son Profil d'investissement. Il est donc essentiel que les informations fournies soient complètes, correctes, exactes, à jour et honnêtes. Ce Questionnaire doit être complété par le Preneur d'Assurance*/ Souscripteur* avant qu'il ne souscrive au Contrat ou, par exemple, dans le cas où un changement dans sa situation pourrait avoir une incidence sur son profil d'investissement (le « Profil d'investissement »).

* In the case of multiple Policyholders/Holder/Legal Representatives, they opt for a common Investment Profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor. / En cas de Preneurs d'Assurance/Souscripteurs/Représentants légaux multiples, ils optent pour un Profil d'investissement commun qui reflète l'impact potentiel des décisions d'investissement sur leur situation financière individuelle et sur les objectifs d'investissement de chaque investisseur.

I. INVESTMENT QUESTIONNAIRE / LE QUESTIONNAIRE D'INVESTISSEMENT

Please select the tick box best reflecting your answer to the questions. / Veuillez choisir la colonne qui reflète le mieux votre réponse aux questions.

| A. KNOWLEDGE AND EXPERIENCE / CONNAISSANCES ET EXPERIENCE | POINTS / POINTS | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| 1. Which of the following options best describes your experience in the financial markets? / Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| None / Aucune | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Less than 5 years / Moins de 5 ans | | <input type="checkbox"/> | | | |
| 5 to 10 years / 5 à 10 ans | | | <input type="checkbox"/> | | |
| More than 10 years / Plus de 10 ans | | | | <input type="checkbox"/> | |
| 2. What is your experience in life assurance investments? / Quelle est votre expérience dans les placements en assurance vie ? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| None / Aucune | <input type="checkbox"/> | | | | |
| I have already invested in life assurance products with capital guarantee. / J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie avec garantie du capital. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| I have already invested in life assurance products without capital guarantee. / J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie sans garantie du capital. | | | <input type="checkbox"/> | | |

| 3. How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products? / Combien d'énoncés suivants connaissez-vous au sujet des produits d'assurance vie en unités de compte ? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) There is no guarantee on return or on capital. / Il n'y a aucune garantie de rendement ou de capital. | | | | | |
| b) The financial risk related to the investment is borne by the Policyholder/Holder. / Le risque financier lié au placement est entièrement supporté par le Preneur d'Assurance/Souscripteur. | | | | | |
| c) The life insurance/capitalisation product is invested in one or several investment funds. / Le produit de l'assurance vie/capitalisation est investi dans un ou plusieurs fonds de placement. | | | | | |
| d) The insurance/capitalisation product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal. / Le produit d'assurance/de capitalisation comprend des frais et parfois des frais de sortie en cas de retrait anticipé. | | | | | |
| e) The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments. / Les fonds de placement sont soumis à leurs propres coûts et aux taxes applicables sur les instruments financiers sous-jacents. | | | | | |
| I know only 1 statement. / Je connais 1 énoncé. | <input type="checkbox"/> | | | | |
| I know 2 statements. / Je connais 2 énoncés. | | <input type="checkbox"/> | | | |
| I know 3 statements. / Je connais 3 énoncés. | | | <input type="checkbox"/> | | |
| I know 4 statements. / Je connais 4 énoncés. | | | | <input type="checkbox"/> | |
| I know the 5 statements. / Je connais les 5 énoncés. | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 4. Which products do you know? (for this question the highest score must be ticked) / Quels produits connaissez-vous ? (pour cette question, le score le plus élevé doit être sélectionné) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Cash deposits / Dépôts en espèces | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Bonds / Obligations | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Equities / Actions | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products) / Autres investissements à risques plus élevés (p. ex. hedge funds, private equity, instruments dérivés, produits structurés) | | | | <input type="checkbox"/> | |

| | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5. How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years? / <i>Combien de contrats d'assurance vie en unités de compte avez-vous souscrits au cours des cinq dernières années (y compris les primes supplémentaires payées sur un Contrat existant) ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| None / <i>Aucune</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| One / <i>Un</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| More than one / <i>Plus d'un</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| 6. Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)? / <i>Avez-vous une formation pertinente et/ou une (ancienne) profession en rapport avec les marchés financiers (p. ex. gestionnaire d'actifs, auditeur agréé) ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| No / <i>Non</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Yes - relevant education / <i>Oui - éducation pertinente</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Yes - relevant profession / <i>Oui - profession pertinente</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Yes - relevant education and profession / <i>Oui - profession et éducation pertinentes</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 7. How do you inform yourself on economic and financial matters? / <i>Comment vous informez-vous sur les questions économiques et financières ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I don't seek information. / <i>Je ne recherche pas d'information.</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| I read the financial press and actively seek relevant financial information. / <i>Je lis la presse financière et je recherche activement des informations financières pertinentes.</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| I consult experts on a regular basis (e.g. banker). / <i>Je consulte régulièrement des experts (p. ex. des banquiers).</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. banker). / <i>Je lis la presse financière, je recherche activement des informations financières pertinentes et je consulte régulièrement des experts (par exemple des banquiers).</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| Result A: (total points for the questions under A) / Résultat A : (total des points pour les questions sous A) | | | | | |

| B. INVESTMENT OBJECTIVES / OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT | POINTS / POINTS | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. What are your main investment objectives? / <i>Quel est votre principal objectif d'investissement ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| To manage my short term liquidity needs. / <i>Gérer mes besoins de liquidité à court terme.</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| To maintain the real value of my assets. / <i>Maintenir la valeur réelle de mes actifs.</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| To have a constant stream of income. / <i>Disposer d'un flux constant de revenus.</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| To obtain moderate growth of my capital. / <i>Obtenir une croissance modérée de mon capital.</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| To maximise the growth of my capital. / <i>Maximiser la croissance de mon capital.</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 2. What is the investment horizon of your financial investments? / <i>Quel est l'horizon d'investissement de vos placements financiers ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Less than 1 year / <i>Moins de 1 an</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Between 1 and 3 years / <i>Entre 1 et 3 ans</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Between 3 and 5 years / <i>Entre 3 et 5 ans</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Between 5 and 10 years / <i>Entre 5 et 10 ans</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| More than 10 years / <i>Plus de 10 ans</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |

| 3. Which statement best reflects your understanding of risk and returns? / <i>Quel énoncé reflète le mieux votre compréhension du risque et du rendement ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns. / <i>J'ai une aversion pour le risque. Je veux éviter les fluctuations de marché, même si cela signifie des rendements à long terme plus faibles.</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns. / <i>Je préfère investir dans des actifs à faible risque, bien que je comprenne qu'il faut prendre certains risques pour obtenir des rendements à long terme plus élevés.</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns. / <i>Les fluctuations modérées du marché ne me dérangent pas tant qu'elles génèrent des rendements plus élevés à long terme.</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns. / <i>J'accepte la volatilité à court terme afin de générer des rendements plus élevés à long terme.</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| I want to maximise my long-term return and I accept significant fluctuations. / <i>Je veux maximiser mon revenu à long terme et j'accepte les fluctuations importantes.</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 4. What is your risk tolerance relating to negative performance? / <i>Quelle est votre tolérance au risque par rapport à une performance négative ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I will accept a loss of less than 5%. / <i>J'accepte une perte de moins de 5 %.</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| I will accept a loss between 5% and 10%. / <i>J'accepte une perte entre 5 et 10 %.</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| I will accept a loss between 10% and 15%. / <i>J'accepte une perte entre 10 et 15 %.</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| I will accept a loss between 15% and 20%. / <i>J'accepte une perte entre 15 et 20 %.</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| I will accept a loss of more than 20%. / <i>J'accepte une perte de plus de 20 %.</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| Result B: (total points for the questions under B) / Résultat B : (total des points pour les questions sous B) | | | | | |

| C. FINANCIAL SITUATION / SITUATION FINANCIÈRE | POINTS / POINTS | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. What is your total wealth? / <i>Quelle est la valeur de votre fortune ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Less than EUR 500,000 / <i>Moins de 500.000 EUR</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000 / <i>Entre 1.000.000 EUR et 5.000.000 EUR</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000 / <i>Entre 5.000.000 EUR et 10.000.000 EUR</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Above EUR 10,000,000 / <i>Au-dessus de 10.000.000 EUR</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 2. What is your annual turnover? / <i>Quel est votre chiffre d'affaires annuel ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Less than EUR 60,000 / <i>Moins de 60.000 EUR</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Between EUR 60,000 and EUR 120,000 / <i>Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Between EUR 120,000 and EUR 500,000 / <i>Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Above EUR 1,000,000 / <i>Au-dessus de 1.000.000 EUR</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |
| 3. What is your annual charges? / <i>Quelles sont vos charges annuelles ?</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Above EUR 1,000,000 / <i>Au-dessus de 1.000.000 EUR</i> | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000 / <i>Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR</i> | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Between EUR 120,000 and EUR 500,000 / <i>Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR</i> | | | <input type="checkbox"/> | | |
| Between EUR 60,000 and EUR 120,000 / <i>Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR</i> | | | | <input type="checkbox"/> | |
| Less than EUR 60,000 / <i>Moins de 60.000 EUR</i> | | | | | <input type="checkbox"/> |

| | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| 4. Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment? / Vous attendez-vous à avoir accès au capital et / ou aux revenus générés par votre investissement? | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Yes - to both capital and income / Oui - au capital et aux revenus | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Yes - to capital / Oui - au capital | | <input type="checkbox"/> | | | |
| Yes - to income / Oui - aux revenus | | | <input type="checkbox"/> | | |
| No / Non | | | | | <input type="checkbox"/> |
| Result C: (total points for the questions under C) / Résultat C : (total des points pour les questions sous C) | | | | | |

| | |
|--------------------------------------|--|
| RESULT/TOTAL / RÉSULTAT/TOTAL | |
|--------------------------------------|--|

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| TOTAL POINTS / TOTAL DES POINTS | | | | |
| BETWEEN 15 AND 25 POINTS / ENTRE 15 ET 25 POINTS | BETWEEN 26 AND 37 POINTS / ENTRE 26 ET 37 POINTS | BETWEEN 38 AND 50 POINTS / ENTRE 38 ET 50 POINTS | BETWEEN 51 AND 60 POINTS / ENTRE 51 ET 60 POINTS | BETWEEN 61 AND 70 POINTS / ENTRE 60 ET 70 POINTS |
| Cautious or defensive investor / Investisseur prudent ou défensif | Moderate investor / Investisseur modéré | Balanced investor / Investisseur équilibré | Active investor / Investisseur actif | Aggressive investor / Investisseur agressif |

Profile / Profil

II. YOUR INVESTMENT PROFILE / VOTRE PROFIL D'INVESTISSEMENT

| INVESTMENT PROFILE / PROFIL D'INVESTISSEMENT | DESCRIPTION / DESCRIPTION |
|---|---|
| Cautious or defensive investor / Investisseur prudent ou défensif | The investor seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the investor is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investor accepts that risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 3 years. / L'investisseur recherche un rendement conservateur en prenant un risque limité. L'objectif de l'investisseur est une croissance progressive du capital tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques seront appliquées pour réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 3 ans. |

| | |
|---|--|
| <p>Moderate investor / <i>Investisseur modéré</i></p> | <p>The investor seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The investor accepts relatively weak portfolio volatility and an investment horizon of at least 5 years. The investor is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte une volatilité relativement faible du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 5 ans. L'investisseur est prêt occasionnellement à renoncer à certaines mesures de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils comme les actions. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p> |
| <p>Balanced investor / <i>Investisseur équilibré</i></p> | <p>The investor seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une croissance modérée du capital à moyen ou long terme par un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est modéré. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 7 ans. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p> |
| <p>Active investor / <i>Investisseur actif</i></p> | <p>The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 9 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une plus-value en capital au fil des années. L'investisseur accepte que le capital investi peut fluctuer et que la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes considérables. Le niveau de risque de l'investisseur est élevé. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille et l'investisseur accepte un horizon de placement d'au moins 9 ans. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p> |
| <p>Aggressive investor / <i>Investisseur agressif</i></p> | <p>The investor seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The investor accepts that the volatility of his/her portfolio is elevated. The investment horizon of the investor is more than 10 years. The risk level of the investor is very high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments. / <i>L'investisseur recherche une performance élevée à long terme et est prêt à prendre un risque substantiel en échange. L'investisseur accepte que la volatilité de son portefeuille soit élevée. L'horizon de placement de l'investisseur est de plus de 10 ans. Le niveau de risque de l'investisseur est très élevé. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.</i></p> |

**What % of your total wealth does the investment into this product represent? /
L'investissement dans ce produit représente quel pourcentage de votre patrimoine total ?**

| | |
|--|---|
| | % |
|--|---|

III. ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY / ALIGNEMENT AVEC LA STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder/Holder's Investment Strategy (which term includes the selected Fund allocation, investment strategy of an Internal Dedicated Fund and/or asset allocation of a Specialised Assurance Fund). / *Le Profil d'investissement ci-dessus est nécessaire pour s'assurer qu'il correspond à la Stratégie d'Investissement du Preneur d'Assurance/Souscripteur (Ce terme inclut la répartition des Fonds choisie, la Stratégie d'Investissement d'un Fonds Interne Dédié et/ou une répartition des actifs d'un Fonds d'Assurance Spécialisé).*

The Policyholder/Holder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur s'engage à informer immédiatement l'Assureur de tout changement à sa situation personnelle qui pourrait affecter le Profil d'investissement.*

The Policyholder/Holder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him with all the information needed to give informed answers to the questions asked. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur déclare que les informations ont été obtenues à l'aide de questions claires, précises et parfaitement compréhensibles et que l'Assureur a fourni avec toutes les informations nécessaires pour donner des réponses éclairées aux questions posées.*

The Policyholder/Holder 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. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme par la présente avoir pris connaissance du Profil d'investissement défini par le Distributeur agréé ou par l'Assureur. L'Assureur lui recommande d'opter pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement.*

The Policyholder/Holder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his 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/Holder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur peut choisir une Stratégie d'Investissement entraînant une exposition à un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement peut entraîner un risque de pertes plus important. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque inférieur à celui décrit dans le Profil d'investissement peut également générer des pertes pour le Preneur d'Assurance/Souscripteur. De telles pertes peuvent prendre la forme de pertes sur l'investissement mais aussi correspondre à l'impossibilité de réaliser les bénéfices désirés ou d'atteindre d'autres objectifs.*

Should the Policyholder/Holder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his Investment Profile then he does so at his own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom. / *Dans le cas où le Preneur d'Assurance/Souscripteur choisirait une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement, il le fait en connaissance de cause et supportera toute perte de quelque nature résultant de ce choix.*

Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder/Holder must complete the following section, giving the reasons for this choice. / *Dans le cas où le niveau de risque de la Stratégie d'Investissement choisie est plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement, le Preneur d'Assurance/Souscripteur doit compléter la section suivante, en donnant les raisons de ce choix.*

Reason why for deviation from the Investment Profile (if applicable): / **Raison pour dévier du Profil d'investissement** (le cas échéant) :

The Policyholder/Holder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this Policy/Contract only represents part of his overall invested wealth. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et comprend que la Stratégie choisie ne correspond pas à son Profil d'investissement. Il accepte de choisir une stratégie plus agressive car ce Contrat ne représente qu'une partie de son patrimoine global investi.*

The Policyholder/Holder acknowledges and expressly agrees that the selected 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. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur reconnaît et accepte expressément que la Stratégie choisie sera plus agressive que son Profil d'investissement. Il recherche des rendements plus élevés et assume des risques de perte en capital dans la poursuite de cet objectif de rendement.*

Other reason, please explain: / *Autre, détaillez svp :*

The Policyholder/Holder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur accepte les risques potentiels liés à la Stratégie d'Investissement choisie.*

The Policyholder/Holder has taken this decision on his 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. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur a pris cette décision de sa propre initiative et pour des raisons et considérations qui lui sont personnelles et spécifiques, reconnaît en assumer l'entière responsabilité. Il a eu l'occasion de lire et de comprendre toute documentation utile avant de prendre cette décision.*

Consequently, the Policyholder/Holder asks the Insurer to execute his request. / *Par conséquent, le Preneur d'Assurance/Souscripteur demande à l'Assureur de donner suite à sa demande.*

The Insurer reserves the right not to carry out any transaction until the Policyholder/Holder has opted for an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile or until the Policyholder/Holder has provided the Insurer with a completed and signed deviation request. / *L'Assureur se réserve le droit de ne pas procéder à l'exécution de toute transaction tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas opté pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement ou tant que le Preneur d'Assurance/Souscripteur n'aura pas remis à l'Assureur une demande de déviation dûment complétée et signée.*

IV. CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER/HOLDER / CLASSIFICATION DU PRENEUR D'ASSURANCE/SOUSCRIPTEUR

In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder/Holder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder/Holder's transferable wealth. / *Conformément à la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, le Preneur d'Assurance/Souscripteur se verra attribuer une catégorie en fonction de la Prime investie et de la fortune mobilière.*

This classification determines which types of Fund the Policy/Contract can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in. / *Cette classification détermine les types de Fonds dans lesquels le Contrat peut investir et pour les Fonds Internes, les types d'actifs dans lesquels le Fonds peut investir.*

The Policyholder/Holder confirms that his Policy/Contract shall be subject to the investment rules as defined under CAA Circular Letter 15/3, if not already the case. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme que son Contrat sera soumis aux règles d'investissements définies dans la lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, si ce n'est déjà pas le cas.*

Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder/Holder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature. / *Par fortune mobilière, il convient de comprendre la valeur totale des instruments financiers du Preneur d'Assurance/Souscripteur augmentée des dépôts bancaires et de la valeur de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation et diminuée des dettes de toute nature.*

Premium to be invested: / *Prime à investir :*

Transferable wealth (EUR): / *Fortune mobilière (EUR) :*

| POLICYHOLDER/HOLDER CATEGORY / CATEGORIE DU PRENEUR D'ASSURANCE/SOUSCRIPTEUR | MINIMUM PREMIUM / PRIME MINIMALE | TRANSFERABLE WEALTH / FORTUNE MOBILIERE |
|--|----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Type A / Type A | EUR 125,000 / EUR 125.000 | EUR 250,000 / EUR 250.000 |
| <input type="checkbox"/> Type B / Type B | EUR 250,000 / EUR 250.000 | EUR 500,000 / EUR 500.000 |
| <input type="checkbox"/> Type C / Type C | EUR 250,000 / EUR 250.000 | EUR 1,250,000 / EUR 1.250.000 |
| <input type="checkbox"/> Type D / Type D | EUR 1,000,000 / EUR 1.000.000 | EUR 2,500,000 / EUR 2.500.000 |

The Policyholder/Holder may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur peut soumettre une demande pour changer la catégorie. Ces formulaires sont disponibles sur demande auprès de l'Assureur.*

3

PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT / DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS PRIIPS

The PRIIPs Regulation requires a person advising on, or selling, a packaged retail and insurance-based investment product (PRIIP) such as this, to provide retail investors with a key information document in good time before those retail investors are bound by any contract or offer relating to that PRIIP. / *Le Règlement PRIIPs exige qu'une personne qui vend ou fournit des conseils au sujet d'un produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance (PRIIP) tel que celui-ci, fournisse aux investisseurs de détail un document d'informations clés en temps utile avant que ces investisseurs ne soient liés par un Contrat ou une offre éventuelle portant sur ce PRIIP.*

You can choose to receive PRIIPs key information documents in paper form or online via access to a website. They will be provided to you in paper form unless you choose to access them via the website. If you would like to get key information in a medium other than paper form, please tick the box below and supply a valid email address for an email account in your name. / *Vous pouvez choisir de recevoir les documents d'informations clés PRIIPs sur papier ou en ligne via l'accès à un site internet. Ils vous seront fournis sous format papier à moins que vous ne choisissiez d'y accéder via le site internet. Si vous souhaitez obtenir des informations clés sur un support autre que le format papier, veuillez cocher la case ci-dessous et fournir une adresse e-mail valide pour un compte e-mail à votre nom.*

I would like to receive key information documents and specific information documents: / *J'aimerais recevoir les documents d'informations clés et documents d'informations spécifiques :*

online via the website. I declare that I have regular access to the internet and that such means is appropriate in the context of the business conducted with Utmost Luxembourg S.A. / *en ligne via le site internet. Je déclare avoir un accès régulier à internet et que l'utilisation de ce moyen est appropriée dans le cadre des transactions menées avec Utmost Luxembourg S.A.*

My email address is: / *Mon adresse email est :*

The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is www.utmostinternational.com/priips. / *Le site internet sur lequel les documents d'informations clés et documents d'informations spécifiques peuvent être consultés est : www.utmostinternational.com/priips.*

Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time. / *Veillez noter que vous avez le droit, sur demande, de recevoir sans frais et à tout moment les documents d'informations clés sous format papier.*

4

POLICYHOLDER/HOLDER DECLARATION / DÉCLARATION DU PRENEUR D'ASSURANCE/SOUSCRIPTEUR

I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct. / *Je confirme, par ma signature, que les informations fournies dans ce formulaire sont correctes.*

The Policyholder/Holder declares that the information was obtained using clear, precise and understandable questions, and that the Distributor provided all of the information necessary to give an informed answer to the questions asked. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur déclare que les informations ont été obtenues à l'aide de questions claires, précises et compréhensibles, et que le Distributeur a fourni toutes les informations nécessaires pour donner une réponse éclairée aux questions posées.*

The Policyholder/Holder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of identifying him and establishing his investment profile. / *Le Preneur d'Assurance/Souscripteur confirme qu'une notification a été reçue concernant le fait que ces informations sont collectées dans son intérêt, dans le but de l'identifier et établir son profil d'investissement.*

Legal Representative 1 / Représentant Légal 1

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 2 / Représentant Légal 2

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 3 / Représentant Légal 3

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Legal Representative 4 / Représentant Légal 4

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

Distributor / Distributeur

**SIGNATURE /
SIGNATURE**

Date / Date

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

Place / Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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