

# NIEUW INTERN TOEGEWENZEN FONDS

BELGIË

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

## VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN HET INTERN TOEGEWENZEN FONDS

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in het artikel "Begripsomschrijving" van de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

(Gereserveerd) Polisnummer

### 1. IDENTIFICATIE VAN HET INTERN TOEGEWENZEN FONDS EN BEOOGDE TRANSACTIE (gelieve de uit te voeren transactie aan te vinken)

Nummer en identificatie  
van het Intern  
Toegewezen Fonds

**Nieuwe intekening:**

Dit document is een bijlage bij het Verzekerings-/Inschrijvingsvoorstel. Het betreft de oprichting van een nieuw Intern Toegewezen Fonds met de bovenstaande referentie waarvan de kenmerken gedefinieerd zijn in wat volgt:

**Aanvraag van een bijkomende Premie:**

Onderhavig document is een aanhangsel bij de Overeenkomst en dient te worden gevoegd bij het bijstortingsformulier. Dit aanhangsel betreft de creatie, in het kader van de hiervoor vermelde transactie, van een nieuw Intern Toegewezen Fonds met bovenstaande referentie waarvan de kenmerken gedefinieerd zijn in wat volgt:

**Arbitrage :**

Onderhavig document is een aanhangsel bij de Overeenkomst et dient te worden gevoegd bij het arbitrageformulier. Dit aanhangsel betreft de creatie, in het kader van de hiervoor vermelde transactie, van een nieuw Intern Toegewezen Fonds met bovenstaande referentie waarvan de kenmerken gedefinieerd zijn in wat volgt:

2. VOORNAAMSTE KENMERKEN VAN EEN INTERN TOEGEWEEZEN FONDS

**Nieuw Intern Toegewezen Fonds (discretionair beheer)**

Vermogensbeheerder

Adres

Financiële beheerskosten<sup>(\*)(\*\*)</sup>

 %

Zie bijlage

Depotbank<sup>(\*\*\*)</sup>

Adres

Referentiemunteenheid van het Fonds<sup>(\*\*\*\*)</sup>

› Investeringsstrategie: Optie 1

INVESTERINGSDOEL EN TOEWIJZING VAN DE ACTIVA

Defensief

Het Fonds zoekt een conservatief rendement middels het nemen van een gelimiteerd risico. Het objectief van het Fonds is een progressieve groei van het kapitaal met daarbij het zoeken van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. Risicoafdeckingsstrategieën zullen gebruikt worden om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 3 jaar.

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten	90	100
Obligaties en investeringen van het type obligaties		
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	0

<input type="checkbox"/> Gematigd	<p>Het Fonds zoekt een gematigde verhoging van het kapitaal op middellange termijn middels het nemen van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. De volatiliteit van de portefeuille zal relatief zwak zijn met een investeringshorizon van minstens 5 jaar. Het Fonds is bereid om bij gelegenheid afstand te doen van bepaalde veiligheidsmaatregelen met betrekking tot investeringen en om in meer volatiele financiële instrumenten te investeren, zoals aandelen. Risicoafdeckingsstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="469 517 1473 790"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>70</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10											
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Het Fonds zoekt een evenwichtige verhoging van het kapitaal op middellange of lange termijn middels een evenwicht tussen zekerheid en prestatie. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 7 jaar. Het risiconiveau is gebalanceerd. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="469 996 1473 1270"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>35</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td>0</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	35
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	35											
<input type="checkbox"/> Actief	<p>Het Fonds zoekt een meerwaarde op het kapitaal door de jaren heen. Het geïnvesteerd kapitaal kan fluctueren en de volatiliteit van de portefeuille houdt het risico in op aanzienlijke verliezen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 9 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="469 1473 1473 1747"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>20</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td>0</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressief	Het Fonds zoekt een hoge langetermijnprestatie en aanvaardt een substantieel risico als tegenprestatie. Het Fonds aanvaardt dat de volatiliteit van de portefeuille hoog is. De beleggingshorizon van het Fonds is meer dan 10 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.		
	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
	Liquiditeiten	0	100
	Obligaties en investeringen van het type obligaties		
	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100
	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100

<sup>1</sup> De investeringen kunnen direct worden uitgevoerd in deze activa of indirect middels een gemeenschappelijk investeringsfonds.

<sup>2</sup> De "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringen", moet ondertekend worden voor de Overeenkomst vooraleer in dit soort activa wordt belegd.

› Investeringsstrategie: Optie 2

**Verschillende investeringsstrategie** (hierbij inbegrepen het investeringsobjectief en de allocatie van activa gedefinieerd in een gedateerde en ondertekende bijlage (kan worden geweigerd door de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder)).

Naam van de Beleggingsstrategie

**Deze Beleggingsstrategie bevordert onder meer milieu- of sociale kenmerken (als bedoeld in artikel 8 van de SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Verzekeringnemer/Onderschrijver dat hij de relevante precontractuele informatie heeft ontvangen overeenkomstig Bijlage II van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in geval van een Beleggingsstrategie met milieu- of sociale kenmerken (overeenkomstig artikel 8 SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>) of bijlage III van van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in het geval van een Beleggingsstrategie die duurzaam beleggen als doelstelling heeft (overeenkomstig artikel 9 SFDR<sup>\*\*\*\*\*</sup>), en dit tijdig vóór de ondertekening van dit formulier en in ieder geval tijdig genoeg om de informatie te kunnen beoordelen en met kennis van zaken te kunnen beslissen of hij dit verzoek al dan niet wenst aan te vragen.

\* De BTW (of elke gelijkaardige belasting) wordt bij de kosten gevoegd en zal afgehouden worden van het van toepassing zijnde tarief.

\*\* Bepaald per jaar op de waarde van het Fonds en afgehouden van het Fonds op basis van de instructies van de Vermogensbeheerder tijdens de volledige looptijd van het Fonds.

\*\*\* De kosten van de Depotbank met het oog op het houden van de rekening en het aanhouden (bewaarlonen) van de Onderliggende Activa van het Fonds, alsmede alle andere kosten en lasten (zoals onder meer transactie-, intekenings-, investerings-, transfert-, wissel-, en bancaire kosten), hierbij inbegrepen rechten, taksen en belastingen die worden ingehouden van de waarde van het Fonds door de Depotbank. De Verzekeringnemer/Onderschrijver kan, op aanvraag, van de Verzekeraar of de Tussenpersoon een informatiefiche over de bewaarlonen verkrijgen.

\*\*\*\* Indien verschillend van de op de Overeenkomst van toepassing zijnde munteenheid.

\*\*\*\*\* SFDR = Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

**Verzekeringnemer 1**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Verzekeringnemer 2**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Verzekeringnemer 3**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Verzekeringnemer 4**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

**Verzekerde 1**



De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist in geval van een nieuwe intekening of een aanvraag van een bijkomende Premie en indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.


**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

### Verzekerde 2

 De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist in geval van een nieuwe intekening of een aanvraag van een bijkomende Premie en indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.


#### HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

### Verzekerde 3

 De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist in geval van een nieuwe intekening of een aanvraag van een bijkomende Premie en indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.


#### HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

### Verzekerde 4

 De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist in geval van een nieuwe intekening of een aanvraag van een bijkomende Premie en indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

#### HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

---

VERKLARING VAN DE TUSSENPERSOON

---

De Tussenpersoon bevestigt dat hij de Verzekeringnemer/Onderschrijver en, in voorkomend geval, de Verzekerde, van wie de gegevens getrouw zijn weergegeven in de desbetreffende velden in de desbetreffende documenten, persoonlijk heeft geïdentificeerd en dat hun handtekeningen in zijn aanwezigheid werden aangebracht.

De Tussenpersoon verklaart dat hij, alvorens de transactie aan de Verzekeraar voor te leggen, het Beleggingsprofiel van de Verzekeringnemer/Onderschrijver heeft gecontroleerd, de geschiktheid heeft beoordeeld en, in geval van wijziging van deze informatie, de Verzekeraar de nodige informatie en/of ingevulde formulieren heeft verstrekt.

**Tussenpersoon**

**HANDTEKENING**

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)  
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.