

PEDIDO DE SUBIDA DE CATEGORIA DE INVESTIMENTO / REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE

PORTUGAL

Utmost Wealth Solutions é a marca utilizada por uma série de empresas Utmost. Este documento foi emitido por Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

As expressões definidas no singular incluem o plural e vice-versa. Qualquer referência a um determinado género inclui a referência ao outro género. Por favor, preencher em maiúsculas. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Número de Contrato / Agreement Number

PEDIDO DE SUBIDA DE CATEGORIA DE INVESTIMENTO / REQUEST FOR INVESTMENT CATEGORY UPGRADE

A carta-circular 15/3 do Commissariat aux Assurances, que entrou em vigor a 1 de maio de 2015 (a "**Carta-Circular 15/3**"), prevê a classificação dos tomadores do seguro em cinco (5) categorias diferentes de tomadores do seguro em função do valor do património declarado ("fortune déclarée") e do montante de prémio pago. Em determinadas condições, um tomador do seguro pode pedir para ser classificado numa categoria mais alta, caso tenha o património líquido exigível para ser classificado nessa categoria mais alta, mesmo que o montante de prémio pago não corresponda ao prémio exigível para essa categoria mais alta. / *The circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, which entered into force on 1 May 2015 (the "**Circular Letter 15/3**"), provides for the classification of policyholders in five (5) different categories of policyholders depending on the amount of their declared wealth ("fortune déclarée") and the amount of the premium paid. Under certain conditions, a policyholder can request to be classified in a higher category if he/she has the net wealth required for being classified in such higher category even when the amount of the premium paid does not correspond to the premium required for such higher category.*

Este pedido deve ser lido em conjunto com o Boletim de Adesão e interpretado de acordo com as Condições Gerais. Salvo definição diversa no presente pedido, os termos com letra inicial maiúscula têm o significado que lhes é atribuído no Contrato. / *This request shall be read in conjunction with the Application Form and construed in accordance with the General Conditions. Unless otherwise defined in this request, capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the Agreement.*

O(s) Tomador(es) do Seguro está(estão) atualmente classificado(s) pela Seguradora na categoria / *The Policyholder(s)*

currently is/are classified by the Insurer in category com base no respetivo património declarado e no montante de prémio pago pelo(s) Tomador(es) do Seguro, em conformidade com as categorias de investimento estabelecidas na Carta-Circular 15/3. / *on the basis of his/her/their declared wealth and the amount of the premium paid by the Policyholder(s), in accordance with the investment categories set forth in the Circular Letter 15/3.*

O Tomador do Seguro solicita a classificação numa categoria superior / *The Policyholder requests classification into the*

higher category para obter acesso, ou maior acesso a classes de ativos e/ou domicílios de ativos que não são elegíveis na categoria atual, ou apenas em limites de investimento mais baixos. / *to get access or larger access to asset classes and/or asset domiciles which are not eligible under the current category or only at lower investment limits.*

Através de tais oportunidades adicionais de investimento, o Tomador do Seguro procura retornos maiores de investimento e/ou melhor diversificação do investimento. / *Through such additional investment opportunities, the Policyholder seeks higher investment returns and/or better investment diversification.*

O Tomador do Seguro compreende que existem riscos adicionais associados a estas oportunidades adicionais de investimento. Por exemplo, os investimentos podem comportar um nível mais elevado de riscos sem qualquer garantia de que os objetivos e o desempenho previsto do investimento serão atingidos, os investimentos podem ter uma maior volatilidade, que pode resultar numa perda substancial, ou mesmo total, do valor do investimento, os investimentos podem ser de liquidez limitada ou os investimentos podem ser domiciliados em jurisdições que oferecem baixos níveis de supervisão e proteção ao investidor. / *The Policyholder understands that there are additional risks associated with these additional investment opportunities. For example, investments may carry higher level of risks with no guarantee that the objectives and foreseen investment performance will be met, investments may have higher volatility which could result in substantial or even total loss of the value of the investment, investments may be of limited liquidity or investments can be domiciled in jurisdictions which offer low levels of supervision and investor protection.*

Considerando as oportunidades de investimento adicionais e não obstante os riscos associados, o(s) Tomador(es) do Seguro, pelo presente pedido, solicita(m) expressamente à Seguradora que o(s) classifique na categoria / *Considering the additional investment opportunities and notwithstanding the related risks, the Policyholder(s) hereby expressly request(s) that the Insurer classifies him/her/them in category* .

O(s) Tomador(es) do Seguro declara(m) que a motivação para o respetivo pedido é a seguinte (assinalar a caixa adequada e indicar o motivo adequado abaixo): / *The Policyholder(s) explain(s) that the reasons for his/her/their request are as follows (please check the appropriate box and provide appropriate reason below):*

O(s) Tomador(es) do Seguro tem(têm) outros contratos de seguro de vida junto de outras companhias de seguros e o total de prémios pagos, incluindo o prémio pago à Seguradora, ultrapassa o montante mínimo exigido para um investimento na categoria solicitada. / *The Policyholder(s) has/have existing life insurance contracts with other insurance companies where the total of all premiums paid, including the premium paid with the Insurer, exceeds the minimum amount requested for an investment in the requested category.*

O(s) Tomador(es) do Seguro pretende(m) testar o desempenho da Seguradora antes de investir(em) um montante mais avultado no respetivo Contrato. / *The Policyholder(s) wish(es) to test the performance of the Insurer before investing a larger amount into his/her/their Agreement.*

O(s) Tomador(es) do Seguro compreende(m) que a Seguradora não é obrigada a aceitar o presente pedido do(s) Tomador(es) do Seguro e que, para aceitar o pedido, tem de proceder a uma avaliação, à data do pedido, da informação prestada pelo(s) Tomador(es) do Seguro, bem como da capacidade do(s) Tomador(es) do Seguro para compreender(em) os riscos adicionais. / *The Policyholder(s) understand(s) that the Insurer is not obliged to accept the present request of the Policyholder(s) and must make an assessment, as at the date of the request, of the information provided by the Policyholder(s) as well as the Policyholder(s)'s understanding of the additional risks to accept the request.*

A categoria de investimento escolhida pelo(s) Tomador(es) do Seguro, se, e quando, aceite pela Seguradora, (i) tem de cumprir as restrições de investimento da referida categoria estabelecidas na Carta-Circular 15/3, (ii) será aplicada a todos os Contratos subscritos pelo(s) Tomador(es) do Seguro e (iii) permanecerá válida independentemente do desempenho do Fundo, salvo se o Tomador do Seguro solicitar a alteração da categoria de investimento. De modo a que não subsistam dúvidas, a Estratégia de Investimento escolhida pelo(s) Tomador(es) do Seguro será aplicada à categoria de investimento selecionada (se, e quando, aceite pela Seguradora). / *The investment category chosen by the Policyholder(s), if, and when, accepted by the Insurer, (i) must comply with the investment restrictions for such category set forth in the Circular Letter 15/3, (ii) will be applied to all Agreements subscribed by the Policyholder(s) and (iii) will remain valid regardless of the performance of the Fund, except if the Policyholder requests a change of investment category. For the avoidance of doubt, the Investment Strategy chosen by the Policyholder(s) will be applied to the selected investment category (if, and when, accepted by the Insurer).*

Com a aposição da respetiva assinatura infra, o(s) Tomador(es) do Seguro confirma(m) ter recebido da Seguradora informação suficiente e adequada sobre as oportunidades de investimento adicionais que a classificação numa categoria mais alta proporciona, assim como informação suficiente e adequada sobre os riscos inerentes às oportunidades de investimento adicionais. O(s) Tomador(es) do Seguro confirma(m) expressamente ter compreendido os riscos e aceitar(em) os mesmos. / *By signing below, the Policyholder(s) confirm(s) having received from the Insurer sufficient appropriate information on the additional investment opportunities offered by a classification into a higher category as well as sufficient appropriate information on the risks deriving from such additional investment opportunities. The Policyholder(s) expressly confirm(s) understanding and accepting such risks.*

Ao assinar abaixo, o(s) Tomador(es) do Seguro confirma(m) ter recebido, e lido atentamente e na íntegra em conjunto com o presente pedido, o Boletim de Adesão e as Condições Gerais do Contrato, e aceitar(em) que o presente pedido seja parte integrante do Contrato. / By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received, and carefully read in conjunction with this request, the entire Application Form and the General Conditions of the Agreement, and accept(s) this request to be an integral part of the Agreement.

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Tomador do Seguro 3 / Policyholder 3

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

Tomador do Seguro 4 / Policyholder 4

**ASSINATURA /
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. está registada no R.C.S. sob o número B37604 e é regulada pela Commissariat aux Assurances (CAA)
Sede social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.