

PERFIL DE INVESTIMENTO E AVALIAÇÃO DE ADEQUAÇÃO / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

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*

PERFIL DE INVESTIMENTO E AVALIAÇÃO DE ADEQUAÇÃO / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

Tomadores do Seguro / *Policyholders*

Apelido(s) / *Surname(s)*

Nome(s) / *First name(s)*

Apelido(s) / *Surname(s)*

Nome(s) / *First name(s)*

O objetivo do presente Questionário é analisar as exigências do Tomador do Seguro, a sua posição financeira, o seu horizonte temporal de investimento e o seu objetivo de investimento assim como o seu conhecimento e a sua experiência em investimentos financeiros. Esta informação é compilada no interesse do Tomador do Seguro, com o intuito de elaborar o respetivo Perfil de Investimento e avaliar a adequação para efeitos de aconselhamento quanto a um produto de investimento baseado em seguros, de modo a melhor o alinhar com a sua tolerância ao risco e capacidade de suportar perdas. A avaliação de adequação tem como objetivo permitir que o distribuidor atue face aos melhores interesses do Tomador do Seguro. Por esse motivo, é fundamental que sejam fornecidas informações completas, corretas, verdadeiras, atualizadas e honestas. Caso o distribuidor de seguros não tenha obtido as informações necessárias, não será possível fornecer aconselhamento, quanto a produtos de investimento baseados em seguros ao potencial Tomador do Seguro. O presente questionário deverá ser preenchido pelo Tomador do Seguro* em momento prévio à celebração do Contrato ou sempre que se verifique uma alteração da respetiva situação que possa ter influência no respetivo Perfil de Investimento e na avaliação de adequação. / *The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder, 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 in order to draw up his Investment Profile and to assess suitability for the purposes of providing advice on an insurance-based investment product in particular in accordance with the Policyholder's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the distributor to act in the Policyholder's best interests. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. If the distributor does not obtain the information required, it will not be able to provide advice on insurance-based investment products for the Policyholder. This Questionnaire must be completed by the Policyholder* before subscribing the Agreement or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment.*

*Em caso de pluralidade de Tomadores do Seguro, estes optam por um Perfil de Investimento comum, que reflete o potencial impacto de decisões de investimento nas respetivas situações financeiras individuais e nos objetivos de investimento de cada investidor. Os Tomadores do Seguro concordam em assinar o Perfil de Investimento. O Commissariat aux Assurances exige que a Seguradora determine o valor da riqueza em Euros. Se os ativos dos Tomadores do Seguro forem denominados noutra moeda, por favor, selecione a opção correspondente ao valor equivalente nessa moeda. / *In the case of multiple Policyholders, 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. The Policyholders indicate their agreement in signing the Investment Profile. The Commissariat aux Assurances requires the Insurer to ascertain the value of the wealth in Euros. Should the assets of the Policyholders be denominated in another currency, please select the option that corresponds to their equivalent value in that currency.*

I. O QUESTIONÁRIO DE ADEQUAÇÃO / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Selecione a coluna que melhor reflete a sua resposta às perguntas. / *Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.*

A. CONHECIMENTOS E EXPERIÊNCIA / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	PONTOS / POINTS				
1. Qual das seguintes opções melhor descreve a sua experiência em termos de mercados financeiros? / <i>Which of the following options best describes your experience in the financial markets?</i>	1	2	3	4	5
Nenhuma / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Menos de 5 anos / <i>Less than 5 years</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 5 a 10 anos / <i>5 to 10 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Mais de 10 anos / <i>More than 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
2. Qual é a sua experiência em termos de investimentos em seguros de vida? / <i>What is your experience in life assurance investments?</i>	1	2	3	4	5
Nenhuma / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Já investi em produtos de seguros de vida com garantia de capital. / <i>I have already invested in life assurance products with capital guarantee.</i>		<input type="checkbox"/>			
Já investi em produtos de seguros de vida sem garantia de capital. / <i>I have already invested in life assurance products without capital guarantee.</i>			<input type="checkbox"/>		

3. Quantas das seguintes afirmações sobre produtos de seguros de vida ligados a unidades de participação são do seu conhecimento: / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Não há qualquer garantia sobre o retorno nem sobre o capital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) O risco financeiro relacionado com o investimento é totalmente suportado pelo Tomador do Seguro. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) O produto de seguro de vida é investido num ou em vários fundos de investimento. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) O produto de seguro inclui comissões e, por vezes, comissões de resgate no caso de resgate antecipado. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Os fundos de investimento estão sujeitos aos seus próprios custos e taxas aplicáveis face aos instrumentos financeiros subjacentes. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Conheço apenas 1 afirmação. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Conheço apenas 2 afirmações. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Conheço apenas 3 afirmações. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Conheço apenas 4 afirmações. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Conheço todas as 5 afirmações. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Quais são os produtos que conhece? (para esta questão, a pontuação mais alta terá de ser selecionada) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Depósitos em numerário / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obrigações / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Ações / Equities			<input type="checkbox"/>		
Outros investimentos de risco mais elevado (por ex. "hedge funds", capitais próprios, derivados, produtos estruturados) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Quantos contratos de seguros de vida ligados a fundos de investimento celebrou nos últimos cinco anos (incluindo prémios adicionais pagos ao abrigo de um contrato em vigor)? / <i>How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years (including additional premiums paid under an existing agreement)?</i>	1	2	3	4	5
Nenhum / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Um / <i>One</i>			<input type="checkbox"/>		
Mais de um / <i>More than one</i>				<input type="checkbox"/>	
6. Tem formação relevante e/ou uma (antiga) profissão relacionadas com os mercados financeiros (por ex., gestor de ativos, auditor certificado)? / <i>Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?</i>	1	2	3	4	5
Não / <i>No</i>	<input type="checkbox"/>				
Sim - formação relevante / <i>Yes - relevant education</i>		<input type="checkbox"/>			
Sim - profissão relevante / <i>Yes - relevant profession</i>			<input type="checkbox"/>		
Sim - formação e profissão relevantes / <i>Yes - relevant education and profession</i>					<input type="checkbox"/>
7. Como se mantém informado sobre assuntos económicos e políticos? / <i>How do you inform yourself on economic and financial matters?</i>	1	2	3	4	5
Não procuro obter informações. / <i>I don't seek information.</i>	<input type="checkbox"/>				
Leio a imprensa financeira e procuro obter ativamente informações financeiras relevantes. / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information.</i>		<input type="checkbox"/>			
Consulto especialistas regularmente (por ex., banqueiro). / <i>I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>			<input type="checkbox"/>		
Leio a imprensa financeira e procuro obter ativamente informações financeiras relevantes e consulto especialistas regularmente (por ex., banqueiro). / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>					<input type="checkbox"/>
Resultado A: (total de pontos para perguntas sob A) / Result A: (total points for the questions under A)					

B. OBJETIVOS DE INVESTIMENTO / INVESTMENT OBJECTIVES	PONTOS / POINTS				
1. Qual é o seu principal objetivo de investimento? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
Gerir as minhas necessidades de liquidez a curto prazo. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
Manter o valor real dos meus ativos. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
Ter um fluxo de rendimento constante. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
Obter um crescimento moderado do meu capital. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
Maximizar o crescimento do meu capital. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2. Qual é o horizonte de investimento dos seus investimentos financeiros? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
Menos de 1 ano / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 1 e 3 anos / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 3 e 5 anos / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 5 e 10 anos / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
Mais de 10 anos / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>

PORTUGAL
PERFIL DE INVESTIMENTO E AVALIAÇÃO DE ADEQUAÇÃO /
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

3. Qual das seguintes afirmações melhor reflete o seu entendimento quanto ao risco e aos retornos? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
Sou adverso ao risco. Quero evitar as flutuações do mercado, mesmo que tal signifique retornos mais baixos a longo prazo. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
Prefiro investir em ativos de baixo risco, embora esteja ciente de que é necessário assumir algum risco para obter retornos superiores a longo prazo. / I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.		<input type="checkbox"/>			
Estou disposto a aceitar flutuações moderadas do mercado para gerar retornos superiores a longo prazo. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
Aceito a volatilidade a curto prazo para gerar retornos superiores a longo prazo. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
Pretendo maximizar o meu retorno a longo prazo e aceito flutuações significativas. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>
4. Qual é a sua tolerância ao risco relativamente ao desempenho negativo? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Aceito uma perda inferior a 5% / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Aceito uma perda entre 5% e 10% / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Aceito uma perda entre 10% e 15% / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Aceito uma perda entre 15% e 20% / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Aceito uma perda superior a 20% / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
Resultado B: (total de pontos para perguntas sob B) / Result B: (total points for the questions under B)					

C. SITUAÇÃO FINANCEIRA / FINANCIAL SITUATION	PONTOS / POINTS				
1. Qual é o montante do seu património total? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Inferior a 500.000 EUR / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Entre 1.000.000 EUR e 5.000.000 EUR / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
Entre 5.000.000 EUR e 10.000.000 EUR / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Superior a 10.000.000 EUR / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Qual é o montante do seu rendimento anual (salário, juros, rendimento de arrendamentos)? / What is your annual income (salary, interest, rental income)?	1	2	3	4	5
Inferior a 60.000 EUR / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
Entre 60.000 e 120.000 EUR / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 e 500.000 EUR / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Superior a 1.000.000 EUR / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>
3. Qual é o montante dos seus gastos anuais? / What is your annual expenditure?	1	2	3	4	5
Superior a 1.000.000 EUR / Above EUR 1,000,000	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 e 500.000 EUR / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Entre 60.000 e 120.000 EUR / Between EUR 60,000 and EUR 120,000				<input type="checkbox"/>	
Inferior a 60.000 EUR / Less than EUR 60,000					<input type="checkbox"/>

PORTUGAL

PERFIL DE INVESTIMENTO E AVALIAÇÃO DE ADEQUAÇÃO /
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

4. Prevê solicitar acesso ao seu capital e/ou rendimento gerados pelo seu investimento? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Sim - tanto ao capital como ao rendimento / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Sim - ao capital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Sim - ao rendimento / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
Não / No					<input type="checkbox"/>

Resultado C: (total de pontos para perguntas sob C) / **Result C:** (total points for the questions under C)

RESULTADO/TOTAL / RESULT/TOTAL

TOTAL DE PONTOS / TOTAL POINTS

ENTRE 15 E 25 PONTOS / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	ENTRE 26 E 37 PONTOS / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	ENTRE 38 E 50 PONTOS / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	ENTRE 51 E 60 PONTOS / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	ENTRE 61 E 70 PONTOS / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Investidor cauteloso ou defensivo / Cautious or defensive investor	Investidor moderado / Moderate investor	Investidor equilibrado / Balanced investor	Investidor ativo / Active investor	Investidor agressivo / Aggressive investor

Perfil / Profile

II. O SEU PERFIL DE INVESTIMENTO / YOUR INVESTMENT PROFILE

PERFIL DE INVESTIMENTO / INVESTMENT PROFILE	DESCRIÇÃO / DESCRIPTION
Investidor cauteloso ou defensivo / Cautious investor	O investidor procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do investidor consiste em alcançar crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita que serão aplicadas estratégias de cobertura de risco para reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento de, pelo menos, 3 anos. / 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.

Investidor moderado / <i>Moderate investor</i>	O investidor procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita uma volatilidade da carteira relativamente fraca e um horizonte de investimento de, no mínimo, 5 anos. O investidor está disposto a, ocasionalmente, abdicar de determinadas medidas de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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>
Investidor equilibrado / <i>Balanced investor</i>	O investidor procura um crescimento do capital moderado a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento de, pelo menos, 7 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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>
Investidor ativo / <i>Active investor</i>	O investidor procura uma valorização do capital ao longo dos anos. O investidor aceita que o capital investido pode aumentar ou diminuir e que a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas significativas. O nível de risco do investidor é alto. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento de, pelo menos, 9 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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 and an investment horizon of at least 9 years. 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>
Investidor agressivo / <i>Aggressive investor</i>	O investidor procura obter um desempenho elevado a longo prazo e, em troca, está disposto a assumir um risco de capital substancial. O investidor aceita que a volatilidade da respetiva carteira é elevada. O horizonte de investimento do investidor é superior a 10 anos. O nível de risco do investidor é muito alto. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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>

**Qual é a % do seu património total que o investimento neste produto representa? /
 What % of your total wealth does the investment into this product represent?**

III. ALINHAMENTO COM A ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

O Perfil de Investimento acima identificado é necessário para garantir que este se coaduna com a Estratégia de Investimento do Tomador do Seguro (que, por sua vez, inclui a afetação do Fundo selecionado, a estratégia de investimento de um Fundo Interno Dedicado e/ou a afetação de ativos de um Fundo de Seguros Especializado). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder'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).*

O Tomador do Seguro compromete-se a imediatamente informar a Seguradora sobre toda e qualquer alteração que sejam suscetíveis de afetar o seu Perfil de Investimento. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

O Tomador do Seguro declara que a informação foi obtida utilizando questões claras, precisas e totalmente compreensíveis, e que a Seguradora forneceu ao mesmo, toda a informação necessária para dar respostas informadas às questões colocadas. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

O Tomador do Seguro confirma pelo presente que teve conhecimento do conteúdo do Perfil de Investimento apurado pelo Distribuidor ou pela Seguradora. A Seguradora aconselha-o a selecionar a Estratégia de Investimento que melhor se coaduna com o seu Perfil de Investimento. / *The Policyholder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

O Tomador do Seguro pode escolher uma Estratégia de Investimento que implique uma exposição a um nível de risco diferente do descrito no respetivo Perfil de Investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco mais elevado face ao descrito no Perfil de Investimento pode implicar um risco maior de perda de investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco inferior, face ao descrito no Perfil de Investimento, pode ainda assim gerar perdas para o Tomador do Seguro. Essas perdas podem assumir a forma de perda total do montante investido mas podem também consistir numa falha na obtenção dos ganhos de investimento desejados ou outros objetivos. / *The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Se o Tomador do Seguro escolher uma Estratégia de Investimento com um nível de risco que se desvia da descrição do respetivo Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro fá-lo, assumindo os seus próprios riscos e suportará quaisquer perdas de qualquer natureza resultantes dessa escolha. / *Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Se o nível de risco da Estratégia de Investimento selecionada for superior ao nível de risco do Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro tem de preencher a seguinte secção, enumerando os motivos para esta escolha. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

Fundamento para a modificação do Perfil de Investimento (se aplicável): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

O Tomador do Seguro reconhece e compreende que a Estratégia selecionada não está de acordo com o seu Perfil de Investimento. Ele concorda em selecionar uma Estratégia mais agressiva porque este contrato de seguro representa apenas parte da sua riqueza global investida. / *The Policyholder 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 insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

O Tomador do Seguro reconhece e concorda expressamente que a Estratégia selecionada será mais agressiva do que o seu Perfil de Investimento. Ele procura maiores retornos e assume riscos de perda de capital na busca deste objetivo de retorno. / *The Policyholder 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.*

Outra razão, por favor explique: / *Other reason, please explain:*

O Tomador do Seguro conhece os potenciais riscos relacionados com a Estratégia de Investimento escolhida. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

O Tomador do Seguro tomou esta decisão por sua iniciativa, com base em motivos próprios e em circunstâncias específicas, assumindo o risco que a sua escolha comporta. O Tomador do Seguro teve a oportunidade de consultar toda a documentação relevante em momento prévio à tomada de decisão. / *The Policyholder 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.*

Consequentemente, o Tomador do Seguro solicita à Seguradora a execução do respetivo pedido. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

A Seguradora reserva-se o direito de não realizar qualquer transação de qualquer tipo até o Tomador do Seguro ter optado por uma Estratégia de Investimento correspondente ao seu Perfil de Investimento ou até o Tomador do Seguro ter fornecido à Seguradora um pedido de modificação devidamente preenchido e assinado. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

IV. CLASSIFICAÇÃO DO TOMADOR DO SEGURO / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

De acordo com a Carta/Circular 15/3 do Commissariat aux Assurances (Comissariado de Seguros) relativa às regras de investimento em produtos de seguros de vida ligados a fundos de investimento, será atribuída ao Tomador do Seguro uma categoria com base no Prémio investido e no património transmissível do Tomador do Seguro¹. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth¹.*

Esta classificação por categorias determina quais os tipos de Fundos em que o Contrato pode investir em e, no caso de se traterem de Fundos Internos, os tipos de ativos em que o Fundo pode investir. / *This category classification determines which types of Fund the Agreement can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

O Tomador do Seguro confirma que que o respetivo Contrato estará sujeito às regras de investimento, conforme definição ao abrigo da carta/circular 15/3 do Commissariat aux Assurances, se já não for o caso. / *The Policyholder confirms that his Agreement shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

O património transferível engloba o património sob a forma de valores mobiliários transferíveis, igual ao valor total dos instrumentos financeiros detidos pelo Tomador do Seguro, acrescido dos depósitos bancários e o valor dos contratos de seguro de vida e de capitalização, deduzidas as dívidas de qualquer natureza. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Prémio a ser investido: / *Premium to be invested:*

O património transmissível (EUR): / *Transferable wealth (EUR):*

CATEGORIA DO TOMADOR DO SEGURO / POLICYHOLDER CATEGORY	PRÉMIO MÍNIMO; NO CASO DE NEGÓCIO EXISTENTE, CONSIDERE O VALOR DA APÓLICE / MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE AGREEMENT VALUE	PATRIMÓNIO TRANSMISSÍVEL / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tipo A / <i>Type A</i>	125.000 euros / <i>EUR 125,000</i>	250.000 euros / <i>EUR 250,000</i>
<input type="checkbox"/> Tipo B / <i>Type B</i>	250.000 euros / <i>EUR 250,000</i>	500.000 euros / <i>EUR 500,000</i>
<input type="checkbox"/> Tipo C / <i>Type C</i>	250.000 euros / <i>EUR 250,000</i>	1.250.000 euros / <i>EUR 1,250,000</i>
<input type="checkbox"/> Tipo D / <i>Type D</i>	1.000.000 euros / <i>EUR 1,000,000</i>	2.500.000 euros / <i>EUR 2,500,000</i>

V. AVALIAÇÃO DAS PREFERÊNCIAS DE SUSTENTABILIDADE / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

A secção que se segue é de preenchimento obrigatório no caso de intermediação por um agente da Utmost Luxembourg S.A.. / *The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.*

O objetivo desta secção é considerar as preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular e determinar, se for caso disso, se e até que ponto um ou vários dos seguintes produtos financeiros devem ser integrados no seu investimento: (assinale as opções relevantes). / *The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).*

Mínima / *Minimum* % em **Investimentos sustentáveis do ponto de vista ambiental**: produtos que investem em atividades económicas que: (i) contribuam substancialmente para os objetivos ambientais (como a atenuação ou a adaptação às alterações climáticas, a utilização sustentável e a proteção dos recursos hídricos e marinhos, a transição para uma economia circular, a prevenção e o controlo da poluição ou a proteção e a restauração da biodiversidade e dos ecossistemas); (ii) não prejudiquem significativamente estes objetivos ambientais; (iii) sejam realizados em conformidade com as garantias mínimas e (iv) cumpram os critérios técnicos de seleção, conforme aplicável. / *in Environmentally sustainable investments: products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable.*

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Mínima / *Minimum* % em **Investimentos sustentáveis**: produtos que investem em atividades económicas que contribuam para um objetivo ambiental, conforme medido, por exemplo, por indicadores-chave de eficiência dos recursos na utilização de energia, energias renováveis, matérias-primas, água e terra, na produção de resíduos e emissões de gases com efeito de estufa ou no seu impacto na biodiversidade e na economia circular ou um investimento numa atividade económica que contribua para um objetivo social, em particular um investimento que contribua para combater as desigualdades ou que fomente a coesão social, a integração social e as relações laborais ou um investimento em capital humano ou comunidades económica ou socialmente desfavorecidas, desde que esses investimentos não prejudiquem significativamente nenhum desses objetivos e que as empresas beneficiárias sigam as boas práticas de governação, em particular no que respeita a sólidas estruturas de gestão, relações com os funcionários, remuneração do pessoal e conformidade fiscal. / *in Sustainable investments: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance.*

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Produtos que considerem os **principais impactos negativos** nos fatores de sustentabilidade, como questões ambientais, sociais e laborais, respeito pelos direitos humanos, luta contra a corrupção e atos de suborno. / *Products considering Principal Adverse Impacts ("PAI") on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.*

Mais informações detalhando quais são os principais impactos negativos (PIN) que devem ser integrados no seu investimento: / Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:

Por favor, considere que no caso de seleção de preferência sem qualquer indicação específica dos PIN, qualquer PIN será considerado aceitável. / Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.

O Tomador do Seguro/Titular não expressou quaisquer preferências de sustentabilidade. / The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.

No caso de o Distribuidor do Seguro não poder recomendar um produto que corresponda às preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular: / In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:

O Tomador do Seguro/Titular decidiu adaptar as suas preferências de sustentabilidade pelas seguintes razões: / The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:

Ao assinar abaixo, o(s) Tomador(es) do Seguro confirma(m) ter recebido e lido atentamente, juntamente com este formulário, o Boletim de Adesão completo e as Condições Gerais da Apólice, e aceita(m) este formulário como parte integrante da Apólice. / By signing the below, the Policyholder(s) confirm(s) having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application Form and the General Conditions of the Agreement, and accept(s) this form as 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

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.