

# INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

## SWEDEN

Utmost Wealth Solutions är det varumärke som används av flera Utmost-bolag. Detta dokument har utfärdats av 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.*

Ord som står i singular omfattar även plural och vice versa. En referens till ett kön gäller båda könen. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender.*

Försäkringsnummer / *Policy Number*

### INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

#### Försäkringstagaren och Firmatecknaren / *Policyholder and Legal Representative(s)*

Bolagets namn / <i>Name of company</i>	<input type="text"/>		
Efternamn / <i>Surname(s)</i>	<input type="text"/>	Förnamn / <i>First name(s)</i>	<input type="text"/>
Efternamn / <i>Surname(s)</i>	<input type="text"/>	Förnamn / <i>First name(s)</i>	<input type="text"/>
Efternamn / <i>Surname(s)</i>	<input type="text"/>	Förnamn / <i>First name(s)</i>	<input type="text"/>
Efternamn / <i>Surname(s)</i>	<input type="text"/>	Förnamn / <i>First name(s)</i>	<input type="text"/>

Syftet med detta frågeformulär är att analysera kraven för försäkringstagaren ("Försäkringstagaren"), hans finansiella ställning, placeringshorisont, investeringsmål samt kunskap och erfarenhet av finansiella investeringar. Informationen sammanställs i Försäkringstagarens intresse, i syfte att ta fram hans Investeringsprofil och för att bedöma lämpligheten, i att erbjuda rådgivning om en försäkringsbaserad investeringsprodukt och för att ge den potentiella Försäkringstagaren en rekommendation om lämpliga försäkringsbaserade investeringsprodukter, i synnerhet med beaktande av Försäkringstagarens risktolerans och förmåga att bära förluster. Anledningen till lämplighetsbedömningen är att ge distributören möjlighet att agera i Försäkringstagarens bästa intresse. Det är därför av högsta vikt att den angivna informationen är fullständig, korrekt, exakt och ärlig. I annat fall, och om distributören inte erhåller begärd information, kommer det inte att vara möjligt att ge rådgivning om försäkringsbaserade investeringsprodukter för den påtänkta Försäkringstagaren. Frågeformuläret måste fyllas i av Försäkringstagaren\* innan Försäkringen tecknas eller om det uppstår andra förändringar i hans situation som kan påverka hans Investeringsprofil och lämplighetsbedömning. / *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 Policy 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.*

\*Om det finns flera Firmatecknare väljer de en gemensam Investeringsprofil som återspeglar investeringsbeslutens potentiella konsekvenser för deras personliga ekonomiska situation samt investeringsmålen för varje investerare. / *In the case of multiple 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.*

**I. LÄMPLIGHETSFRÅGEFORMULÄRET / SUITABILITY QUESTIONNAIRE**

Kryssa i den ruta som bäst återspeglar ditt svar på frågorna. / *Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.*

A. KUNSKAP OCH ERFARENHET / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	POÄNG / POINTS				
1. Vilka av följande alternativ beskriver bäst dina nuvarande erfarenheter av den finansiella marknaden? / <i>Which of the following options best describes your experience in the financial markets?</i>	1	2	3	4	5
Ingen erfarenhet / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Mindre än 5 år / <i>Less than 5 years</i>		<input type="checkbox"/>			
5 till 10 år / <i>5 to 10 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Mer än 10 år / <i>More than 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
2. Vilken är din erfarenhet av investeringar i livförsäkringar? / <i>What is your experience in life assurance investments?</i>	1	2	3	4	5
Ingen erfarenhet / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
Jag har redan investerat i livförsäkringsprodukter med kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products with capital guarantee.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jag har redan investerat i livförsäkringsprodukter utan kapitalgaranti. / <i>I have already invested in life assurance products without capital guarantee.</i>			<input type="checkbox"/>		

SWEDEN  
**INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING /**  
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT**

3. Hur många av följande uttalanden om unit-linked kapitalförsäkringar känner du till? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Det finns inte någon garanti för avkastning eller kapital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Den finansiella risken relaterad till investeringen bärs fullt ut av försäkringstagaren. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) Livförsäkringsprodukten investeras i en eller flera investeringsfonder. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Försäkringsprodukten innefattar avgifter och ibland uttagsavgifter ifall uttag i förtid. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Investeringsfonder är föremål för sina egna kostnader och tillämpliga skatter för sina underliggande finansiella instrument. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Jag känner endast till 1 uttalande. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Jag känner till 2 uttalanden. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Jag känner till 3 uttalanden. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Jag känner till 4 uttalanden. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Jag känner till de 5 uttalandena. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Vilka produkter känner du till? (för denna fråga måste den högsta poängen kryssas i) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Insättningar av likvida medel / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obligationer / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Aktier / Equities			<input type="checkbox"/>		
Andra investeringar med högre risk (t.ex.: hedge-fonder, private equity, derivat, strukturerade produkter) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

SWEDEN  
**INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING /**  
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT**

5. Hur många unit-linked kapitalförsäkringar har du tecknat under de senaste fem åren (inklusive ytterligare premier som betalas för ett befintligt avtal)? / <i>How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years?</i>	1	2	3	4	5
Ingen / <i>None</i>	<input type="checkbox"/>				
En / <i>One</i>			<input type="checkbox"/>		
Mer än en / <i>More than one</i>				<input type="checkbox"/>	
6. Har du relevant utbildning och/eller är (varit) verksam inom ett yrke relaterat till de finansiella marknaderna (t.ex. kapitalförvaltare, auktoriserad revisor)? / <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
Nej / <i>No</i>	<input type="checkbox"/>				
Ja - relevant utbildning / <i>Yes - relevant education</i>		<input type="checkbox"/>			
Ja - relevant yrke / <i>Yes - relevant profession</i>			<input type="checkbox"/>		
Ja - relevant utbildning och yrke / <i>Yes - relevant education and profession</i>					<input type="checkbox"/>
7. Hur håller du dig uppdaterad om ekonomi och finansvärlden? / <i>How do you inform yourself on economic and financial matters?</i>	1	2	3	4	5
Jag letar inte upp information på egen hand. / <i>I don't seek information.</i>	<input type="checkbox"/>				
Jag läser regelbundet affärstidningar och söker aktivt relevant finansiell information. / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jag konsulterar regelbundet experter (t.ex. bankman). / <i>I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>			<input type="checkbox"/>		
Jag läser regelbundet affärstidningar samt söker aktivt relevant finansiell information och jag konsulterar regelbundet experter (t.ex. bankman). / <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"/>
<b>Resultat A:</b> (totala poängen för frågorna under A) / <b>Result A:</b> (total points for the questions under A)					

B. INVESTERINGSMÅL / INVESTMENT OBJECTIVES		POÄNG / POINTS				
1.	Vilket är ditt främsta mål med en investering? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
	Att hantera mina kortsiktiga likviditetsbehov. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Att bevara mina tillgångars verkliga värde. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
	Att ha en löpande inkomstkälla. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Att erhålla en måttlig tillväxt för mitt kapital. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Att maximera tillväxten för mitt kapital. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2.	Vilken investeringshorisont har dina finansiella investeringar? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
	Mindre än 1 år / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
	Mellan 1 och 3 år / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
	Mellan 3 och 5 år / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
	Mellan 5 och 10 år / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
	Mer än 10 år / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>
3.	Vilka uttalanden återspeglar bäst din förståelse för risk och avkastning? / <i>Which statement best reflects your understanding of risk and returns?</i>	1	2	3	4	5
	Jag är negativt inställd till risk. Jag vill undvika marknadsfluktuationer även om det innebär lägre långsiktig avkastning. / <i>I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Jag föredrar att investera i tillgångar med lägre risk, trots att jag förstår att vissa risker måste tas för att uppnå högre långsiktig avkastning. / <i>I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.</i>		<input type="checkbox"/>			
	Jag känner mig bekväm med måttliga marknadsfluktuationer för att generera högre långsiktig avkastning. / <i>I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Jag accepterar kortsiktig volatilitet för att generera högre långsiktig avkastning. / <i>I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Jag vill maximera min långsiktiga avkastning och jag accepterar väsentliga fluktuationer. / <i>I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.</i>					<input type="checkbox"/>

SWEDEN  
**INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING /**  
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT**

4. Vilken är din risktolerans beträffande negativ avkastning? / <i>What is your risk tolerance relating to negative performance?</i>	1	2	3	4	5
Jag godtar en förlust som är mindre än 5%. / <i>I will accept a loss of less than 5%.</i>	<input type="checkbox"/>				
Jag godtar en förlust som är mellan 5 och 10%. / <i>I will accept a loss of 5% and 10%.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jag godtar en förlust som är mellan 10 och 15%. / <i>I will accept a loss of 10% and 15%.</i>			<input type="checkbox"/>		
Jag godtar en förlust som är mellan 15 och 20%. / <i>I will accept a loss of 15% and 20%.</i>				<input type="checkbox"/>	
Jag godtar en förlust som är högre än 20%. / <i>I will accept a loss of more than 20%.</i>					<input type="checkbox"/>
<b>Resultat B:</b> (totala poängen för frågorna under B) / <b>Result B:</b> (total points for the questions under B)					

<b>C. FINANSIELL STÄLLNING / FINANCIAL SITUATION</b>	<b>POÄNG / POINTS</b>				
--	-----------------------	--	--	--	--

1. Vad är summan av dina totala tillgångar? / <i>What is your total wealth?</i>	1	2	3	4	5
Mindre än 500 000 euro / <i>Less than EUR 500,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Mellan 1 000 000 euro och 5 000 000 euro / <i>Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Mellan 5 000 000 euro och 10 000 000 euro / <i>Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Över 10 000 000 euro / <i>Above EUR 10,000,000</i>					<input type="checkbox"/>
2. Vad är din årliga omsättning? / <i>What is your annual turnover?</i>	1	2	3	4	5
Mindre än 60 000 euro / <i>Less than EUR 60,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Mellan 60 000 och 120 000 euro / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Mellan 120 000 och 500 000 euro / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Över 1 000 000 euro / <i>Above EUR 1,000,000</i>					<input type="checkbox"/>

SWEDEN  
**INVESTERINGSPROFIL OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING /**  
**INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT**

3. Vad är dina årliga utgifter? / What are your annual charges?	1	2	3	4	5
Över 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000	<input type="checkbox"/>				
Mellan 500 000 euro och 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellan 120 000 och 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellan 60 000 och 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000				<input type="checkbox"/>	
Mindre än 60 000 euro / Less than EUR 60,000					<input type="checkbox"/>

4. Förväntar du dig att du kommer begära tillgång till ditt kapital och/eller avkastning som genererats genom din investering? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Ja - till både kapital och avkastning / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Ja - till kapital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Ja - till avkastning / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
Nej / No					<input type="checkbox"/>

<b>Resultat C:</b> (totala poängen för frågorna under C) / <b>Result C:</b> (total points for the questions under C)	
--	--

<b>RESULTAT/TOTAL / RESULT/TOTAL</b>	
--------------------------------------	--

TOTALT ANTAL POÄNG / TOTAL POINTS				
MELLAN 15 OCH 25 / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	MELLAN 26 OCH 37 / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	MELLAN 38 OCH 50 / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	MELLAN 51 OCH 60 / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	MELLAN 61 OCH 70 / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Försiktig eller defensiv investerare / Cautious or defensive investor	Moderat investerare / Moderate investor	Balanserad investerare / Balanced investor	Aktiv investerare / Active investor	Aggressiv investerare / Aggressive investor

Profil / Profile	
------------------	--

II. DIN INVESTERINGSPROFIL / YOUR INVESTMENT PROFILE

INVESTERINGSPROFIL / INVESTMENT PROFILE	BESKRIVNING / DESCRIPTION
Defensiv investerare / <i>Cautious investor</i>	Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt på medellång till lång sikt genom en blandning av säkerhet och resultat. Risknivån är medelhög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 3 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <i>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.</i>
Moderat investerare / <i>Moderate investor</i>	Investeraren eftersträvar en måttlig kapitaltillväxt på medellång sikt och accepterar en begränsad riskexponering under normala ekonomiska och marknadsförhållanden. Investeraren accepterar relativt moderat portföljvolatilitet och en investeringshorisont på minst 5 år. Investeraren är redo att överge vissa åtgärder för investeringssäkerhet och investera i mer volatila finansiella instrument, till exempel aktier. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <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>
Balanserad investerare / <i>Balanced investor</i>	Investeraren är ute efter en måttlig kapitaltillväxt på medellång till lång sikt genom en blandning av säkerhet och resultat. Risknivån är medelhög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 7 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <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>
Aktiv investerare / <i>Active investor</i>	Investeraren är ute efter en större kapitaltillväxt över flera år. Investeraren accepterar att det investerade kapitalet kan öka eller minska och att portföljens volatilitet omfattar risken för betydande förluster. Investerarens risknivå är hög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet och Investeringshorisonten är minst 9 år. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <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>
Aggressiv investerare / <i>Aggressive investor</i>	Investeraren eftersträvar hög avkastning på lång sikt och accepterar den betydande kapitalrisken i utbyte mot detta. Investeraren accepterar att hans portföljs volatilitet kan vara mycket hög. Investerarens investeringshorisont är mer än 10 år. Investerarens risknivå är mycket hög. Investeraren accepterar att risksäkringsstrategier kan minska portföljens volatilitet. Investeraren accepterar att delar av investeringen kan investeras i alternativa investeringar. / <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>

**Vilken % av dina totala tillgångar utgör investeringen i denna produkt? / What % of your total wealth does the investment into this product represent?**

### III. JÄMSTÄLLANDE MED INVESTERINGSSTRATEGI / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Investeringsprofilen identifierad ovan är nödvändig för att säkerställa att den motsvarar Försäkringstagarens Investeringsstrategi (vilket inkluderar den valda tillgångsallokeringen, investeringsstrategin för en Intern Dedikerad Fond och/eller en Specialiserad försäkringsfond). / *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).*

Försäkringstagaren åtar sig att informera Försäkringsbolaget omedelbart om det sker några förändringar som kan påverka Investeringsprofilen. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Försäkringstagaren intygar att informationen gavs med stöd av tydliga, exakta och begripliga frågor och att Försäkringsbolaget lämnade all information som krävdes för att ge ett väl informerat svar på de ställda frågorna. / *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.*

Försäkringstagaren bekräftar härmed att han har tagit del av den Investeringsprofil som passar honom (antingen definierad av den Auktoriserade förmedlaren eller Försäkringsbolaget). Försäkringsbolaget råder honom att välja en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil. / *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.*

Försäkringstagaren kan välja en Investeringsstrategi som innebär exponering mot en annan risknivå än vad som beskrivs i hans Investeringsprofil. En Investeringsstrategi med en högre risknivå än vad som angivits i Investeringsprofilen kan innebära större risk för investeringsförluster. En Investeringsstrategi med lägre risknivå än vad som beskrivs i Investeringsprofilen kan fortfarande leda till förlust för Försäkringstagaren. En sådan förlust kan vara i form av investeringsförlust, men kan även bestå av att man inte uppnår önskade investeringsresultat eller andra mål. / *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.*

Om Försäkringstagaren väljer en Investeringsstrategi med en risknivå som avviker från vad som beskrivs i hans Investeringsprofil, görs detta på egen risk och Försäkringstagaren är ensam ansvarig för alla typer av resulterande förluster. / *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.*

Om risknivån för den valda Investeringsstrategin är högre än risknivån för Investeringsprofilen, måste Försäkringstagaren fylla i följande avsnitt samt ange skälen för detta val. / *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.*

**Anledning till** varför Försäkringstagaren väljer en avvikande Investeringsprofil (om tillämpligt): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

Försäkringstagaren erkänner och förstår att den valda strategin inte är i linje med hans investeringsprofil. Han går med på att välja en mer aggressiv strategi eftersom denna försäkring endast representerar en del av hans totala investerade förmögenhet. / *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.*

Försäkringstagaren erkänner och accepterar uttryckligen att den valda strategin kommer att vara mer aggressiv än hans investeringsprofil. Han strävar efter högre avkastning och tar risker för kapitalförlust i strävan efter detta avkastningsmål. / *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.*

Annan anledning, förklara: / *Other reason, please explain:*

Försäkringstagaren bekräftar att han är medveten om de risker som den valda Investeringsstrategin medför. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Försäkringstagaren har valt Investeringsstrategi på eget initiativ baserat på egen preferens och på egen risk. Försäkringstagaren har haft tillgång till, och kunnat studera, all relevant dokumentation innan sitt val av Investeringsstrategi. / *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.*

Följaktligen ber Försäkringstagaren Försäkringsbolaget att verkställa hans önskan. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att inte utföra någon slags transaktion förrän Försäkringstagaren valt en Investeringsstrategi som motsvarar hans Investeringsprofil eller tills Försäkringstagaren tillhandahållit Försäkringsbolaget med en komplett och undertecknad begäran om avvikelse. / *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. KLASSIFICERING AV FÖRSÄKRINGSTAGAREN / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

I enlighet med Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances anges Försäkringstagaren en kategori efter investerad premie och Försäkringstagarens överlåtbara förmögenhet. / *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 wealth.*

Den här försäkringstagarkategorin avgör vilka typer av fonder Försäkringen kan investera i och för Interna Fonder, den typ av tillgångar som Fonden kan investera i. / *This category classification determines which types of Fund the Policy can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

Försäkringstagaren bekräftar att hans Försäkring kommer vara föremål för de investeringsregler som är fastställda i Cirkuläret 15/3 från Commissariat aux Assurances, om så inte redan är fallet. / *The Policyholder confirms that his/her Policy shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

Den överlåtbara förmögenheten är förmögenheten i form av överlåtbara värdepapper som är lika med det totala värdet av finansiella instrument som innehas av Försäkringstagaren, plus banktillgodohavanden och värdet av livförsäkrings- och kapitaliseringskontrakt, minus skulder. / *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.*

Premie som ska investeras: / *Premium to be invested:*

Den överlåtbara förmögenheten: / *Transferable wealth:*

FÖRSÄKRINGSTAGARKATEGORI / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMIPREMIE; FÖR BEFINTLIG FÖRSÄKRING, VÄNLIGEN BEAKTA FÖRSÄKRINGSVÄRDET / MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE POLICY VALUE	ÖVERLÅTBAR FÖRMÖGENHET / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Typ A / Type A	125 000 EUR / EUR 125,000	250 000 EUR / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Typ B / Type B	250 000 EUR / EUR 250,000	500 000 EUR / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Typ C / Type C	250 000 EUR / EUR 250,000	1 250 000 EUR / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Typ D / Type D	1 000 000 EUR / EUR 1,000,000	2 500 000 EUR / EUR 2,500,000

## V. BEDÖMNING AV HÅLLBARHETSPREFERENSER / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Följande information är obligatorisk för det fall en agent av Utmost Luxembourg S.A. förmedlar försäkringen. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

Syftet med denna del är att överväga Försäkringstagarens hållbarhetspreferenser och fastställa om, och i så fall, i vilken utsträckning en eller flera av följande finansiella produkter ska integreras i investeringen: (bocka de relevanta alternativen). / The aim of this section is to consider the Policyholder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).

Minimum / Minimum  % i **miljövänliga investeringar**: produkter som investerar i ekonomisk verksamhet som: (i) väsentligen bidrar till miljömål (som en dämpning av eller en anpassning till klimatförändringen, lämplig användning och skydd av vatten och marina resurser, övergången till en cirkulär ekonomi, förebyggande av föroreningar och kontroll eller skydd av återställandet av biologisk mångfald och ekosystem), (ii) inte omfattande skada dessa miljömål, (iii) genomförs i enlighet med minimigarantier och (iv) uppfyller de tillämpliga tekniska gallringskriterierna. / 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.

Notera att val av investeringar utan att ange minimum-nivå kommer anses som > 0%. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Minimum / Minimum  % i **hållbara investeringar**: produkter som investerar i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, så som det till exempel mäts enligt viktiga resurseffektivitetsindikatorer som rör energianvändning, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, avfallsproduktion och växthusgasutsläpp, eller investeringarnas inverkan på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, särskilt en investering som bidrar till att hantera ojämlikhet eller som främjar social sammanhållning, social integrering och arbetsmarknadsrelationer, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade samhällsgrupper, förutsatt att sådana investeringar inte i väsentlig omfattning skadar något av målen och att de företag i vilka det investeras följer god bolagsstyrningspraxis, särskilt med avseende på iakttagande av sunda ledningsstrukturer, medarbetarrelationer, löner till anställda och skattelagar. / 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.

Notera att val av investeringar utan att ange minimum-nivå kommer anses som > 0%. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Produkter som tar hänsyn till **huvudsaklig negativ inverkan** på frågor som rör hållbarhetsfaktorer som miljö, samhälle och personal, respekt för mänskliga rättigheter, bekämpande av korruption och bestickning. / 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.

Ytterligare information om vilka investeringar med huvudsaklig negativ inverkan som ska integreras i denna investering: / Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:

Notera att val av investeringar utan att ange specifika investeringar med huvudsaklig negativ inverkan leder till att alla investeringar med huvudsaklig negativ påverkan anses accepterade. / Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.

Försäkringstagaren har inte uttryckt några hållbarhetspreferenser. / The Policyholder has not expressed any sustainability preferences.

Om distributören inte kan rekommendera en produkt som uppfyller Försäkringstagarens hållbarhetspreferenser: / In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder's sustainability preferences:

Försäkringstagaren har beslutat ändra sina hållbarhetspreferenser av följande anledning: / The Policyholder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:

Genom att underteckna nedanstående bekräftar Försäkringstagaren att han/hon mottagit och läst igenom noggrant detta formulär tillsammans med hela Ansökningsformuläret och de Allmänna Försäkringsvillkoren samt accepterar detta formulär som en del av Försäkringen. / By signing the below, the Policyholder confirm having received and carefully read in conjunction with this form, the entire Application Form and the General Conditions of the Policy, and accept(s) this form as an integral part of the Policy.

#### Firmatecknare 1 / Legal Representative 1

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

#### Firmatecknare 2 / Legal Representative 2

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

**Firmatecknare 3 / Legal Representative 3**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

**Firmatecknare 4 / Legal Representative 4**

**UNDERSKRIFT /  
SIGNATURE**

Datum / Date

d	d	m	m	å	å	å	å
---	---	---	---	---	---	---	---

Plats / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. är registrerat hos R.C.S. med registreringsnummer B37604 och står under tillsyn av Commissariat aux Assurances (CAA)  
Registrerat säte: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions är registrerat i Luxemburg som ett bolagsnamn tillhörande Utmost Luxembourg S.A.