

INVESTERINGSPROFIL OG EGNETHETSVURDERING / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

NORWAY

Utmost Wealth Solutions er merkenavnet som brukes av en rekke Utmost-selskaper. Dette dokumentet er utstedt 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 i entall kan også bety flertall og vice versa. Henvisninger til kjønn har ikke betydning. Vennligst fyll ut med blokkbokstaver. / *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.*

Polisennummer / *Policy Number*

INVESTERINGSPROFIL OG EGNETHETSVURDERING / INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

Forsikringstakere / *Policyholders*

Etternavn / *Surname*

Fornavn / *First name(s)*

Etternavn / *Surname*

Fornavn / *First name(s)*

Formålet med dette spørreskjemaet er å analysere forsikringstakers krav, vedkommendes økonomiske stilling, investeringshorisont, investeringsmål og vedkommendes kunnskap og erfaring med finansielle investeringer. Denne informasjonen er samlet i forsikringstakers interesse for å utarbeide vedkommendes investeringsprofil, og å vurdere egnethet for å gi råd om et forsikringsbasert investeringsprodukt, særlig i samsvar med forsikringstakers risikotoleranse og evne til å bære tap. Bakgrunnen for å vurdere egnethet er å gjøre det mulig for distributøren å handle i forsikringstakers interesse. Derfor er det viktig at informasjonen som gis, er fullstendig, korrekt, nøyaktig, oppdatert og ærlig. Dersom distributøren ikke får den nødvendige informasjon, vil distributøren ikke kunne gi råd om forsikringsbaserte investeringsprodukter til forsikringstaker. Dette spørreskjemaet må fylles ut av forsikringstaker* før forsikringen tegnes eller i andre situasjoner, for eksempel en endring i vedkommendes situasjon som kan ha innflytelse på investeringsprofilen og på egnethetsvurderingen. / *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 to 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.*

* Ved flere forsikringstakere skal disse velge en felles egnethetsprofil som gjenspeiler den potensielle effekten av investeringsbeslutninger i deres individuelle økonomiske situasjon og investeringsmålene for hver investor. / *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.*

I. SPØRRESKJEMA FOR EGNETHETSVURDERINGEN / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Kryss av i den boksen som stemmer best overens med ditt svar på spørsmålene. / Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.

A. KUNNSKAP OG ERFARING / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	POENG / POINTS				
1. Hvilke av følgende alternativer beskriver best din erfaring i finansmarkedene? / Which of the following options best describes your experience in the financial markets?	1	2	3	4	5
Ingen / None	<input type="checkbox"/>				
Mindre enn 5 år / Less than 5 years		<input type="checkbox"/>			
5 og 10 år / 5 to 10 years			<input type="checkbox"/>		
Mer enn 10 år / More than 10 years				<input type="checkbox"/>	
2. Hvilke erfaringer har du innen livsforsikringsinvesteringer? / What is your experience in life assurance investments?	1	2	3	4	5
Ingen / None	<input type="checkbox"/>				
Jeg har allerede investert i livsforsikringsprodukter med kapitalgaranti. / I have already invested in life assurance products with capital guarantee.		<input type="checkbox"/>			
Jeg har allerede investert i livsforsikringsprodukter uten kapitalgaranti. / I have already invested in life assurance products without capital guarantee.			<input type="checkbox"/>		

3. Hvor mange av de følgende uttalelsene er du kjent med om unit-linked livsforsikringsprodukter? / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Det er ingen garanti for avkastning eller på kapital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) Den finansielle risikoen knyttet til investeringen bæres fullt ut av forsikringstakeren. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) Livsforsikringsproduktet er investert i ett eller flere investeringsfond. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) Forsikringsproduktet inkluderer gebyrer og noen ganger exit-gebyr ved tidlig uttrekking. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Investeringsfondene er underlagt egne kostnader og gjeldende avgifter på sine underliggende finansielle instrumenter. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Jeg er kjent med bare 1 uttalelse. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Jeg er kjent med 2 uttalelser. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Jeg er kjent med 3 uttalelser. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Jeg er kjent med 4 uttalelser. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Jeg er kjent med 5 uttalelser. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Hvilke produkt(er) kjenner du til? (for dette spørsmålet må den høyeste poengsummen krysses av) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Kontantinnskudd / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obligasjoner / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Aksjer / Equities			<input type="checkbox"/>		
Andre høyere risikoinvesteringer (f.eks. hedgefond, private equity, derivater, strukturerte produkter) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

NORWAY
INVESTERINGSPROFIL OG EGNETHETSVURDERING /
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

5. Hvor mange unit-linked livsforsikringsprodukter har du tatt ut i løpet av de siste fem årene? / <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"/>				
Ett / <i>One</i>			<input type="checkbox"/>		
Mer enn ett / <i>More than one</i>				<input type="checkbox"/>	
6. Har du relevant utdanning og / eller (tidligere) yrkeserfaring relatert til finansmarkedene (for eksempel eiendomsforvalter, sertifisert 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
Nei / <i>No</i>	<input type="checkbox"/>				
Ja - relevant utdanning / <i>Yes - relevant education</i>		<input type="checkbox"/>			
Ja - relevant yrke / <i>Yes - relevant profession</i>			<input type="checkbox"/>		
Ja - relevant utdanning og yrke / <i>Yes - relevant education and profession</i>					<input type="checkbox"/>
7. Hvordan informerer du deg selv om økonomiske og finansielle forhold? / <i>How do you inform yourself on economic and financial matters?</i>	1	2	3	4	5
Jeg søker ikke informasjon. / <i>I don't seek information.</i>	<input type="checkbox"/>				
Jeg leser finansaviser og søker aktivt relevant økonomisk informasjon. / <i>I read the financial press and actively seek relevant financial information.</i>		<input type="checkbox"/>			
Jeg rådfører meg med eksperter med jevne mellomrom (f.eks. bankfolk). / <i>I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).</i>			<input type="checkbox"/>		
Jeg leser finansaviser og søker aktivt relevant økonomisk informasjon, og rådfører meg med eksperter med jevne mellomrom (f.eks. bankfolk). / <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"/>
Resultat A: (samlet poengsum på spørsmålene under A) / Result A: (total points for the questions under A)					

B. INVESTERINGSMÅL / INVESTMENT OBJECTIVES		POENG / POINTS				
1.	Hva er dine viktigste investeringsmål? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
	Å håndtere min kortsiktige likviditetsbehov. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Å opprettholde den reelle verdien på mine eiendeler. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
	Å ha en konstant strøm av inntekter. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Å oppnå en moderat kapitalvekst. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Å maksimere kapitalveksten. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2.	Hva er investeringshorisonten for de finansielle investeringene? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
	Mindre enn 1 år / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
	Mellom 1 og 3 år / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
	Mellom 3 og 5 år / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
	Mellom 5 og 10 år / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
	Mer enn 10 år / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>
3.	Hvilken uttalelse gjenspeiler best din forståelse av risiko og avkastning? / <i>Which statement best reflects your understanding of risk and returns?</i>	1	2	3	4	5
	Jeg søker ikke risiko. Jeg vil unngå markedssvingninger selv om det betyr lavere langsiktig avkastning. / <i>I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.</i>	<input type="checkbox"/>				
	Jeg foretrekker å investere i aktiva med lavere risiko, selv om jeg forstår at det må settes litt risiko for å oppnå høyere langsiktig 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"/>			
	Jeg er komfortabel med moderate markedssvingninger for å generere høyere langsiktig avkastning. / <i>I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.</i>			<input type="checkbox"/>		
	Jeg godtar kortsiktig ustabilitet for å generere høyere langsiktig avkastning. / <i>I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.</i>				<input type="checkbox"/>	
	Jeg ønsker å maksimere min langsiktige avkastning, og jeg aksepterer betydelige svingninger. / <i>I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.</i>					<input type="checkbox"/>

4. Hva er din risikotoleranse knyttet til negativ ytelse? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Jeg aksepterer tap på under 5 %. / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Jeg aksepterer tap på mellom 5 % og 10 %. / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Jeg aksepterer tap på mellom 10 % og 15 %. / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Jeg aksepterer tap på mellom 15 % og 20 %. / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Jeg aksepterer tap på over 20 %. / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
Resultat B: (samlet poengsum på spørsmålene under B) / Result B: (total points for the questions under B)					

C. ØKONOMISK STILLING / FINANCIAL SITUATION	POENG / POINTS				
1. Hva er din samlede formue? / What is your total wealth?	1	2	3	4	5
Mindre enn 500 000 euro / Less than EUR 500,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 1 000 000 euro og 5 000 000 euro / Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 5 000 000 euro og 10 000 000 euro / Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000				<input type="checkbox"/>	
Mer enn 10 000 000 euro / Above EUR 10,000,000					<input type="checkbox"/>
2. Hva er din årlige inntekt (lønn, rente, leieinntekter)? / What is your annual income (salary, interest, rental income)?	1	2	3	4	5
Mindre enn 60 000 euro / Less than EUR 60,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 60 000 og 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 120 000 og 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000				<input type="checkbox"/>	
Mer enn 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000					<input type="checkbox"/>

NORWAY
INVESTERINGSPROFIL OG EGNETHETSVURDERING /
INVESTMENT PROFILE AND SUITABILITY ASSESSMENT

3. Hva er din årlige utgifter? / What is your annual expenditure?	1	2	3	4	5
Mer enn 1 000 000 euro / Above EUR 1,000,000	<input type="checkbox"/>				
Mellom 500 000 euro og 1 000 000 euro / Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000		<input type="checkbox"/>			
Mellom 120 000 og 500 000 euro / Between EUR 120,000 and EUR 500,000			<input type="checkbox"/>		
Mellom 60 000 og 120 000 euro / Between EUR 60,000 and EUR 120,000				<input type="checkbox"/>	
Mindre enn 60 000 euro / Less than EUR 60,000					<input type="checkbox"/>

4. Forventer du å ville kreve tilgang til kapital og / eller inntekter generert av investeringen? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Ja - til både kapital og inntekter / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Ja - til kapital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Ja - til inntekter / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
Nei / No					<input type="checkbox"/>

Resultat C: (samlet poengsum på spørsmålene under C) / Result C: (total points for the questions under C)	
---	--

SAMLET RESULTAT: / TOTAL RESULT:	
---	--

SAMLET POENGSUM / TOTAL POINTS				
MELLOM 15 OG 25 / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	MELLOM 26 OG 37 / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	MELLOM 38 OG 50 / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	MELLOM 51 OG 60 / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	MELLOM 61 OG 70 / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Forsiktige eller defensiv investor / Cautious or defensive investor	Moderat investor / Moderate investor	Balansert investor / Balanced investor	Aktiv investor / Active investor	Aggressiv investor / Aggressive investor

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

II. DIN INVESTERINGSPROFIL / YOUR INVESTMENT PROFILE

INVESTERINGSPROFIL / INVESTMENT PROFILE	BESKRIVELSE / DESCRIPTION
Forsiktig eller defensiv investor / <i>Cautious or defensive investor</i>	Investoren søker en konservativ avkastning og tar en begrenset risiko. Vedkommendes mål er å oppnå progressiv kapitalvekst, men ta begrenset risiko i normale økonomiske og markedsmessige forhold. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen og at investeringshorisonten er på minst 3 år. / <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 investor / <i>Moderate investor</i>	Investoren søker en moderat økning i kapitalen på mellomlang sikt, men tar begrenset risiko under normale økonomiske og markedsmessige forhold. Vedkommende aksepterer relativt svak porteføljevolailitet og en investeringshorisont på minst 5 år. Vedkommende er rede til noen ganger å gi avkall på visse former for investeringssikkerhet og investere i mer ustabile finansielle instrumenter, som aksjer. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <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>
Balansert investor / <i>Balanced investor</i>	Investoren søker en moderat vekst i kapital på mellomlang/lang sikt gjennom en balanse mellom sikkerhet og avkastning. Risikonivået er gjennomsnittlig og investeringshorisonten er på minst 7 år. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <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 and an investment horizon of at least 7 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>
Aktiv investor / <i>Active investor</i>	Investoren søker en verdistigning i løpet av årene. Vedkommende aksepterer at investert kapital kan stige eller falle og at porteføljeustabilitet omfatter risikoen for store tap. Vedkommendes risikonivå er høyt. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen og investeringshorisonten er på minst 9 år. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <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 investor / <i>Aggressive investor</i>	Investoren søker høy ytelse på lang sikt, og er rede til å påta seg betydelig kapitalrisiko i bytte for dette. Vedkommende aksepterer at ustabiliteten i vedkommendes portefølje er forhøyet. Vedkommendes investeringshorisont er mer enn 10 år. Vedkommendes risikonivå er svært høyt. Vedkommende aksepterer at risikosikringsstrategier vil bli brukt for å redusere ustabiliteten i porteføljen. Vedkommende aksepterer at en del av investeringen kan plasseres i alternative investeringer. / <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>

Hvilken prosent av din totale formue representerer investeringen i dette produktet? /
What % of your total wealth does the investment into this product represent?

III. TILPASNING AV INVESTERINGSSTRATEGIEN / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

Investeringsprofilen som er identifisert ovenfor er nødvendig for å sikre at den samsvarer med forsikringstakers investeringsstrategi (som inkluderer valgt fondsfordeling, investeringsstrategi for et internt dedikert fond og/eller aktivafordeling for et spesialisert forsikringsfond). / *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).*

Forsikringstaker forplikter seg til umiddelbart å informere forsikringsselskapet om enhver endring i vedkommendes situasjon, som kan påvirke Investeringsprofilen. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

Forsikringstaker erklærer at informasjonen er oppnådd ved hjelp av klare, presise og helt forståelige spørsmål, og at forsikringsselskapet har gitt ham/henne all nødvendig informasjon for å gi velfunderte svar på de stilte spørsmålene. / *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.*

Forsikringstaker anerkjenner innholdet i investeringsprofilen som er definert av distributør eller av forsikringsselskapet. Forsikringsselskapet råder ham til å velge en investeringsstrategi som tilsvarer 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.*

Forsikringstaker kan velge en investeringsfordeling som medfører eksponering til et annet risikonivå enn det som er beskrevet i investeringsprofilen. En investeringsfordeling med høyere risikonivå enn det som er beskrevet i Investeringsprofilen kan medføre større risiko for investeringstap. En investeringsfordeling med et lavere risikonivå enn det som er beskrevet i Investeringsprofilen kan fortsatt generere tap for forsikringstakeren. Et slikt tap kan ta form av investeringstap, men kan like gjerne ta form av manglende oppnåelse av ønskede investeringsvinster eller andre mål. / *The Policyholder may choose a Fund allocation entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. A Fund allocation with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. A Fund allocation 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.*

Dersom forsikringstaker velger en investeringsfordeling med et risikonivå som avviker fra det som er beskrevet i investeringsprofilen, gjør han/hun det på egen risiko og vil bære alt tap i den forbindelse. / *Should the Policyholder choose a Fund allocation 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.*

Dersom risikonivået for den valgte investeringsfordeling er høyere enn risikonivået for investeringsprofilen, må forsikringstaker fylle ut følgende avsnitt og oppgi årsakene til dette valget. / *Should the risk level of the chosen Fund allocation be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

Årsak til avvik fra investeringsprofilen (hvis aktuelt): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

- Forsikringstakeren erkjenner og forstår at den valgte strategien ikke er i tråd med hans/hennes investeringsprofil. Forsikringstakeren aksepterer å velge en mer aggressiv strategi fordi denne forsikringen kun utgjør en del av forsikringstakerens totale investerte formue. / *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.*
- Forsikringstakeren erkjenner og aksepterer uttrykkelig at den valgte strategien vil være mer aggressiv enn hans/hennes investeringsprofil. Forsikringstakeren ønsker høyere avkastning og aksepterer risikoen for å tape kapital for å oppnå dette avkastningsmålet. / *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.*
- Annen grunn, vennligst forklar: / *Other reason, please explain:*

Forsikringstaker anerkjenner de potensielle risikoene knyttet til den valgte investeringsstrategien. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

Forsikringstaker har tatt denne avgjørelsen på eget initiativ, basert på personlige grunner og spesifikke forhold, på egen risiko. Han har hatt muligheten til å konsultere all relevant dokumentasjon før han tok denne avgjørelsen. / *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.*

Forsikringstaker ber følgelig Forsikringssselskapet om å utføre hans/hennes ønske. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

Forsikringssselskapet forbeholder seg retten til ikke å gjennomføre noen form for transaksjon før forsikringstaker har valgt en investeringsfordeling som svarer til hans/hennes investeringsprofil eller inntil forsikringstaker har gitt forsikringssselskapet en behørig utfyllt og signert avviksforespørsel. / *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. KLASIFISERING AV FORSIKRINGSTAKER / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

I samsvar med CAAs rundskriv 15/3 vil forsikringstaker tildeles en kategori basert på den investerte premien og forsikringstakerens omsettelige formue¹. / *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.*

Denne kategoriklassifiseringen avgjør hvilke typer fond forsikringen kan investere i, og, for interne fond, hvilke typer aktiva fondet kan investere 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.*

Forsikringstaker bekrefter at hans/hennes forsikringsavtale skal være underlagt investeringsregler som definert i rundskriv 15/3 av Commissariat aux Assurances, hvis så ikke allerede er tilfelle. / *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.*

Omsettelig formue er formue i form av omsettelige verdipapirer, lik den totale verdien av finansielle instrumenter som forsikringstaker/innhaver har, pluss bankinnskudd og verdien av livsforsikrings- og kapitaliseringsavtaler, minus gjeld av ethvert slag. / *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 skal investeres: / *Premium to be invested:*

Den omsettelige formuen: / *Transferable wealth:*

FORSIKRINGSTAKER KATEGORI / POLICYHOLDER CATEGORY	MINIMUMSPREMIE; I TILFELLE EKSISTERENDE VIRKSOMHET, VURDER FORSIKRINGSVERDIEN / MINIMUM PREMIUM; IN CASE OF EXISTING BUSINESS, PLEASE CONSIDER THE POLICY VALUE	OMSETTELIG FORMUE / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Type A / Type A	EUR 125.000 / EUR 125,000	EUR 250.000 / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Type B / Type B	EUR 250.000 / EUR 250,000	EUR 500.000 / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Type C / Type C	EUR 250.000 / EUR 250,000	EUR 1.250.000 / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Type D / Type D	EUR 1.000.000 / EUR 1,000,000	EUR 2.500.000 / EUR 2,500,000

V. VURDERING AV BÆREKRAFTSPREFERANSER / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

Følgende skal fylles ut ved direkte salg/formidling gjennom en ansatt i eller agent for Utmost Luxembourg S.A. / The following must be completed in the case of intermediation by an Utmost Luxembourg S.A. agent.

Målet med denne delen er å vurdere forsikringstakerens/innehaverens bærekraftspreferanser og fastslå om og i så fall i hvilken grad ett eller flere av følgende finansielle produkter skal integreres i investeringen: (kryss av for det aktuelle alternativene). / 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).

Minimum / Minimum % i **miljømessig bærekraftige investeringer**: produkter som investerer i økonomiske aktiviteter som: (i) bidrar vesentlig til miljømål (som for å redusere eller tilpasse klimaendringer, bærekraftig bruk og beskyttelse av vann og marine ressurser, overgangen til en sirkulær økonomi, forebygging og kontroll av forurensning eller beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer); (ii) ikke i vesentlig grad skader disse miljømålene; (iii) utføres i samsvar med minste sikkerhetstiltak; og (iv) overholder tekniske screeningskriterier, alt etter hva som er aktuelt. / 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.

Vær oppmerksom på at dersom du velger preferansevalg uten angivelse av minimumsinvestering, vil dette 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 **bærekraftige investeringer**: produkter som investerer i økonomiske aktiviteter som bidrar til et miljømål, målt for eksempel ved nøkkelindikatorer for ressurseffektivitet på bruk av energi, fornybar energi, råvarer, vann og land, på produksjon av avfall og drivhusgassutslipp, eller på dets innvirkning på biologisk mangfold og den sirkulære økonomien, eller en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et sosialt mål, særlig en investering som bidrar til å takle ulikhet eller som fremmer sosial samhörighet, sosial integrering og arbeidsforhold, eller en investering i menneskelig kapital eller økonomisk eller sosialt vanskeligstilte lokalsamfunn, forutsatt at slike investeringer ikke i vesentlig grad skader noen av disse målene og at selskapene det er investert i, følger god styringspraksis, spesielt med hensyn til forsvarlige ledelsesstrukturer, ansattes forhold, godtgjørelse til ansatte og skatteoverholdelse. / *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.*

Vær oppmerksom på at dersom du velger preferansevalg uten angivelse av minimumsinvestering, vil dette 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 hensyn til **prinsipielle negative konsekvenser ("PNK")** for bærekraftsfaktorer som miljø, sosiale forhold og arbeidstakerforhold, respekt for menneskerettigheter, antikorrupsjon og antibestikkelser. / *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.*

Ytterligere informasjon om hvilken PNK som bør integreres i investeringen: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Vær oppmerksom på at i tilfelle preferansevalg uten noen spesifikk PNK-indikasjon, vil enhver PNK bli ansett som akseptabel. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

Forsikringstakeren/innehaveren har ikke uttrykt noen bærekraftspreferanser. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

I tilfelle distributøren ikke kan anbefale et produkt som oppfyller forsikringstakerens/innehaverens bærekraftspreferanser: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

Forsikringstakeren/innehaveren har besluttet å tilpasse sine bærekraftspreferanser av følgende grunner: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

Ved å signere nedenfor, bekrefter Forsikringstaker at vedkommende i forbindelse med dette skjemaet har mottatt hele Søknadsskjemaet og de Generelle Vilkårene for Forsikringen og lest disse nøye, og godtar at dette skjemaet er en integrert del av Forsikringen. / *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 Policy, and accept(s) this form as an integral part of the Policy.*

Forsikringstaker 1 / Policyholder 1

SIGNATUR / SIGNATURE

Dato / Date

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

Sted og land for
underskrift / City and
Country of signing

Forsikringstaker 2 / Policyholder 2

SIGNATUR / SIGNATURE

Dato / Date

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

Sted og land for
underskrift / City and
Country of signing

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. er registrert i handels- og selskapsregisteret (R.C.S) under nummer B37604 og reguleres av Commissariat aux Assurances (CAA)
Registrert kontoradresse: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions er registrert i Luxembourg som et foretaksnavn for Utmost Luxembourg S.A.