

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN ERITYISRAHASTON MUUTTAMINEN / CHANGE OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

FINLAND

Utmost on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / *Words in 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.*

Kaikki isoin alkukirjaimin kirjoitetut termit on määritelty Vakuutuksen/Sopimuksen Yleisten Ehtojen kohdassa "Määritelmät" ja niillä on se merkitys, joka niille on Yleisissä Ehdossa annettu. / *All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Policy/Contract.*

Hakemusnro/Sopimusnro / *Policy/Contract*
Number

Vakuutuksenottajan tiedot / *Details of the policyholder*

1. Vakuutuksenottaja / *Individual Policyholder*

Herra /
Mr

Rouva /
Mrs

Muu / *Other*

Sukunimi / *Surname(s)*

Etunimi/-nimet /
First name(s)

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Yhtiömuotoisen tiedot / Details for corporate client

Yhtiön nimi /
Name of company

1. Johtaja / Director 1

Herra /
Mr Rouva /
Mrs Muu / Other

Sukunimi / Surname(s) Etunimi/-nimet /
First name(s)

2. Johtaja / Director 2

Herra /
Mr Rouva /
Mrs Muu / Other

Sukunimi / Surname(s) Etunimi/-nimet /
First name(s)

3. Johtaja / Director 3

Herra /
Mr Rouva /
Mrs Muu / Other

Sukunimi / Surname(s) Etunimi/-nimet /
First name(s)

4. Johtaja / Director 4

Herra /
Mr Rouva /
Mrs Muu / Other

Sukunimi / Surname(s) Etunimi/-nimet /
First name(s)

**1. SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TUNNISTUS JA SUUNNITELTU TOIMENPIDE / IDENTIFICATION OF THE
INTERNAL DEDICATED FUND AND PLANNED OPERATION**

Numero ja Sisäisen
kohdistetun rahaston
tunniste / Number and
identification of the
Internal Dedicated Fund

Vakuutusnottaja/Asiakas pyytää täten muutosta yhteen tai useampaan nykyisen Sisäisen kohdistetun rahaston tärkeimpiin ominaisuuksiin jäljempänä esitetyllä tavalla. / The Policyholder/Client hereby requests to modify 1 or more of the main characteristics of the existing Internal Dedicated Fund as specified below.

Vakuutusnottaja/Asiakas vahvistaa, että pyynnön syyt ovat seuraavat: / The Policyholder/Client confirms that the rationale for this request is the following:

- Tyytymättömyys nykyisen Säilyttäjäpankin palveluun. / Dissatisfaction with the service provided by the current Custodian Bank.
- Tyytymättömyys nykyisen Varainhoitajan saavuttamaan sijoitustulokseen ja/tai palveluun. / Dissatisfaction with the investment performance and/or service achieved by the current Investment Manager.
- Halu vaihtaa Arvopapereiden säilytys sellaiseen Säilyttäjäpankkiin joka on myös kyseisten varojen Varainhoitaja. / Wish to consolidate custody of the Underlying Assets with a Custodian Bank which is also the Investment Manager of the assets concerned.
- Halu yhdistää Arvopapereiden hoito eri Varainhoitajan alaisuuteen. / Wish to consolidate investment management of the Underlying Assets under a different Investment Manager.
- Muu (mikä?): / Other (please specify):

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

2. MUUTOKSEN KOHTEENA OLEVAN OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMMÄT OMINAISUUDET (TÄYTTÄKÄÄ VAIN MUUTETTAVAT OMINAISUUDET, MUUT OMINAISUUDET SÄILYVÄT ENNALLAAN). / DETAILS OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF THE EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND TO CHANGE (PLEASE ONLY FILL IN THE CHARACTERISTICS TO BE CHANGED, THE OTHER CHARACTERISTICS WILL REMAIN THE SAME)

Olemassa oleva Sisäinen kohdistettu rahasto (varainhoito) / Existing Internal Dedicated Fund (discretionary management)

Varainhoitaja / Investment Manager

Osoite / Address

Rahaston hoitopalkkio / Investment management fee^{(**)(***)}

 %

Katso liite / See annex

Säilyttäjäpankki / Custodian Bank^(****)

Osoite / Address

Rahaston valuutta / Fund reference currency^(*****)

 /

› Sijoitusstrategia: Vaihtoehto 1 / Investment Strategy: Option 1

SIJOITUSTAVOITE JA SIJOITUSTEN ALLOKAATIO / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Varovainen /
Defensive

Rahasto hakee konservatiivista tuottoa rajoitetun riskin kautta. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman kasvua ottamalla vain hyvin rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojastrategioita. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 3 vuotta. / The fund seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. Risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ¹ / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	90	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	10
Vaihtoehtoiset sijoitukset ² / Alternative investments ²	0	0

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND



Maltillinen / Moderate

Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä aikavälillä ottamalla rajoitettuja riskejä normaalissa talous- ja markkinatilanteessa. Salkun volatiliteetti on melko vähäinen vähintään 5 vuoden sijoitushorisontilla. Rahasto on toisinaan valmis luopumaan tietyistä sijoitusta turvaavista toimenpiteistä ja sijoittamaan osakkeiden kaltaisiin epävakaasiin rahoitusinstrumentteihin. Volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / *The fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively weak with an investment horizon of at least 5 years. The fund is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ¹ / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	70	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	30
Vaihtoehtoiset sijoitukset ² / Alternative investments ²	0	10



Tasapainoinen /
Balanced

Rahaston tavoitteena on saavuttaa kohtalaista pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä tasapainottamalla turvallisuus ja tuotot keskenään. Riskitaso on keski-suuri. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Salkun volatiliteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoisiin sijoituksiin. / *The fund 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 investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.*

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ¹ / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	35	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity-type investments	0	65
Vaihtoehtoiset sijoitukset ² / Alternative investments ²	0	35

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Kasvuhakuinen /
Active

Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu vuosien aikajänteellä. Sijoitettu pääoma voi kasvaa tai vähetä ja salkun volatilitteetti voi aiheuttaa merkittävien tappioiden riskin. Riskitaso on korkea. Rahaston sijoitushorisontti on vähintään 9 vuotta. Salkun volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoihin sijoituksiin. / The fund seeks a capital appreciation over the years. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the fund is high. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ¹ / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	20	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity- type investments	0	80
Vaihtoehtoiset sijoitukset ² / Alternative investments ²	0	55

Agressiivinen /
Aggressive

Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkea tuotto pitkällä aikavälillä ottamalla pääomaan kohdistuvia huomattavia riskejä. Salkun volatilitteetti on hyvin korkea. Sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta. Riskitaso on erittäin korkea. Salkun volatilitteetin vähentämiseen voidaan käyttää riskisuojausstrategioita. Osa salkusta voidaan sijoittaa vaihtoehtoihin sijoituksiin. / The fund seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The volatility of the portfolio is elevated. The investment horizon of the fund is more than 10 years. The risk level of the fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. Part of the investment may be invested in alternative investments.

Sijoitusten allokaatio omaisuusluokittain ¹ / Asset allocation per asset class ¹	Min (%)	Max (%)
Käteinen / Cash Joukkovelkakirjat ja joukkovelkakirjojen kaltaiset sijoitukset / Bonds and bond-type investments	0	100
Osakkeet ja osakkeiden kaltaiset sijoitukset / Equities and equity- type investments	0	100
Vaihtoehtoiset sijoitukset ² / Alternative investments ²	0	100

¹ Sijoitukset näihin kohteisiin voidaan tehdä joko suoraan tai välillisesti yhteisrahastojen kautta. / Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.

² Tämän lomakkeen kohta "Tiedote Erikoissijoituksiin sijoittamisen riskeistä" täytyy allekirjoittaa ennen tällaisiin varoihin sijoittamista. / The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this form must be signed prior to investment in this type of assets.

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

› Sijoitusstrategia: Vaihtoehto 2 / Investment Strategy: Option 2

Eri Sijoitusstrategia (sisältäen sijoitustavoitteen ja sijoitusten allokaation, kuten päivätyssä ja allekirjoitetussa liitteessä (Vakuutusenantaja ja/tai Varainhoitaja saattaa hylätä pyynnön)). / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Sijoitusstrategian nimi / Investment Strategy name

Tämä strategia edistää muun muassa ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia (SFDR^{***}:n 8 artiklan mukaisesti), tai sen tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR^{*****}:n 9 artiklan mukaisesti).** / **This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR^{*****}), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR^{*****}).**

Merkitsemällä rastin tähän ruutuun, Vakuutusentaja/Asiakas vahvistaa, että hän on saanut olennaiset taustatiedot EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen II mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia jolla edistetään ympäristöllisiä tai yhteiskunnallisia piirteitä (SFDR^{*****}:n 8 artiklan mukaisesti), tai EU:n Delegoidun Asetuksen 2022/1288 liitteen III mukaisesti, jos kyseessä on sijoitusstrategia, jonka tavoitteena on kestävä sijoittaminen (SFDR^{*****}:n 9 artiklan mukaisesti), hyvissä ajoin ennen tämän lomakkeen allekirjoittamista ja joka tapauksessa riittävän ajoissa, jotta tiedot voidaan ottaa huomioon ja tehdä tietoon perustuva päätös transaktion toteuttamisesta. / *By ticking this box the Policyholder/Client confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR^{*****}) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR^{*****}) in good time prior to signing this form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to conclude the transaction.*

* ALV (tai vastaava vero) lisätään palkkioon ja vähennetään sovellettavan verokannan mukaan. / VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.

** Määritellään vuosittain Rahaston arvon perusteella ja peritään Rahastosta Varainhoitajan ohjeiden mukaisesti Rahaston voimassaoloaikana. / Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund.

*** Säilyttäjäpankki vähentää Rahaston arvosta Rahaston Arvopapereiden hallinnoinnista ja säilytyksestä johtuvat Säilyttäjäpankin palkkiot (säilytyspalkkiot), sekä muut palkkiot ja kulut (esimerkiksi transaktiopalkkiot, merkintäpalkkiot, sijoituspalkkiot, siirtopalkkiot, valuutanvaihtopalkkiot ja pankkikulut), mukaan lukien tullit ja verot. Vakuutusentaja/Asiakas voi saada pyynnöstä Vakuutusentajalta tai Vakuutusedustajalta säilytyspalkkioita koskevan tietolomakkeen. / Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder/Client can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary.

**** Jos poikkeaa Vakuutussopimuksen/Sopimuksen valuutasta. / If different from Policy/Contract currency.

***** SFDR = Euroopan Parlamentin ja Neuvoston Asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla. / SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

3. OHJEET SÄILYTTÄJÄPANKIN VAIHTAMISTA VARTEN / INSTRUCTIONS FOR THE CHANGE OF CUSTODIAN BANK

Oletusarvoisesti kaikki Sisäisestä kohdistetusta rahastosta tapahtuvat myynnit johtavat Rahaston Arvopapereiden realisointiin Rahaston valuutassa. / *By default, any divestment from an Internal Dedicated Fund will result in liquidation of the Fund's Underlying Assets in the currency of the Fund.*

Valinnainen: Vakuutusnottaja/Asiakas voi poiketa tästä oletusarvosta ilmoittamalla valintansa alla: / *Optional: The Policyholder/Client can derogate from this default treatment by indicating his choice below:*

Myyntipyynnö toteutetaan seuraavalla tavalla: / *the divestment request is executed by:*

- realisointi eri valuutassa kuin Rahaston valuutta: / *liquidation in a different currency from the Fund currency:*
- realisointi kunkin Arvopaperin valuutassa / *the liquidation in the currencies of each Underlying Asset*
- Arvopapereiden siirto (edellyttäen, että ne ovat siirrettävissä). / *the transfer of the Underlying Assets (provided that they are transferable)*

HALLINNOLLISET LISÄMAKSUT / ADDITIONAL ADMINISTRATIVE CHARGES

TRANSAKTIO(T) / TRANSACTION(S)	MAKSU (€) / CHARGE (€)	HUOMAUTUS / NOTE
<input type="checkbox"/> Säilyttäjän muutos / <i>Change of Custodian Bank</i>	2,000	

TÄRKEÄÄ: Näitä hallinnollisia lisämaksuja sovelletaan ja ne ovat etusijalla kaikkiin muihin hallinnollisiin maksuihin nähden, joista on muutoin määrätty edellä mainittuihin transaktioihin liittyvissä sopimuslomakkeissa. / **IMPORTANT:** *These additional administrative charges shall apply and take precedence over any other administrative charge otherwise provided in the contractual forms linked to the above transaction(s).*

4. VAKUUTUKSENOTTAJAN/ASIAKKAAN ILMOITUKSET / DECLARATIONS OF THE POLICYHOLDER/CLIENT

Vakuutusnottaja/Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että: / *The Policyholder/Client understands and accepts that:*

- › Varainhoitajan vaihtuessa: / *In case of a change of the Investment Manager:*
 - › uuden Varainhoitajan perimät palkkiot voivat olla korkeammat kuin nykyisen varainhoitajan perimät palkkiot; / *the fees charged by the new Investment Manager may be higher than those charged by the current Investment Manager;*
 - › nykyisen Varainhoitajan nimityksen peruuttaminen tapahtuu sen jälkeen, kun Vakuutusnottaja on vastaanottanut tämän asiakirjan alkuperäiskappaleen, jonka ovat allekirjoittaneet kaikki Vakuutusnottajat/Asiakkaan edustajat ja edellyttäen, että Vakuutusnottajan ja uuden Varainhoitajan välillä on allekirjoitettu varainhoitosopimus. Varainhoitopalkkiot maksetaan nykyiselle Varainhoitajalle Vakuutusnottajan kanssa tehdyssä sopimuksessa määrätyn irtisanomisaajan loppuun asti; / *cancellation of the appointment of the current Investment Manager will take place following receipt by the Insurer of the original of this document signed by all Policyholders/Client representatives and provided that an investment management agreement has been signed between the Insurer and the new Investment Manager. Investment management fees are payable to the current Investment Manager until the end of the termination period stipulated in the agreement made with the Insurer;*
 - › Vakuutusnottaja pidättää itsellään oikeuden kieltäytyä kaikista Varainhoitajan vaihtamista koskevista pyynnöistä perustelematta kieltäytymistä. / *the Insurer reserves the right to refuse any request for a change of Investment Manager, without giving reasons for such refusal.*
- › Säilyttäjän vaihtoon liittyen: / *In case of a change of the Custodian Bank:*
 - › Säilyttäjän vaihto voi johtaa säilytysvarmuuden alenemiseen ja lisääntyneisiin riskeihin; / *a change of Custodian Bank may result in a decline in security and additional risks;*
 - › Uuden Säilyttäjän veloittamat kulut voivat olla suuremmat kuin nykyisen Säilyttäjän; / *the charges applied by the new Custodian Bank may be higher than those charged by the current Custodian Bank;*

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

- › Vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet ovat lain edellyttämänä erotettu Utmost Luxembourg S.A.:n omista varoista ja vastuista ja talletettu Luxemburgin vakuutusvalvontaviranomaisen (Commissariat aux Assurances) hyväksymään Säilyttäjäpankkiin. Mainitut sijoituskohteet pidetään säilyttäjäpankin taseen ulkopuolella pois lukien käteinen raha, joka siis muista sijoituskohteista poiketen on alttiina luottoriskille Säilyttäjäpankin maksukyvyttömyystilanteessa. Tämä riski on yksinomaan Vakuutuksenottajan/Asiakkaan; / *the Underlying Assets are legally segregated from Utmost Luxembourg S.A.'s corporate assets and liabilities and are deposited with a Custodian Bank appointed with the approval of the Commissariat aux Assurances. The Underlying Assets are held off the balance sheet of the Custodian Bank, with the exception of cash deposits, which are subject to the risk that the Custodian Bank may default on its obligation to repay the deposit. This risk is exclusively borne by the Policyholder/Client;*
- › Vakuutuksenantaja pidättää oikeuden vaihtaa Säilyttäjäpankkia koska tahansa; / *the Insurer reserves the right to change the Custodian Bank at any time;*
- › Säilytyksessä olevien varojen siirto aloitetaan Utmost Luxembourg S.A.:n vastaanotettua tämän asiakirjan kaikkien Vakuutuksenottajien/Asiakkaan edustajien allekirjoittamana ja edellyttäen, että uuden Säilyttäjäpankin ja Utmost Luxembourg S.A.:in välillä on solmittu talletussopimus; / *the transfer of the assets will be initiated following receipt by Utmost Luxembourg S.A. of the original of this document signed by all Policyholders/Client representatives and on condition that a deposit agreement is in force between Utmost Luxembourg S.A. and the new Custodian Bank;*
- › Vakuutuksenantaja pidättää oikeuden viivyttää Säilyttäjäpankin vaihtoa markkinaolosuhteiden niin vaatiessa mahdollisten kaupankäynnin vaikeuksien välttämiseksi; / *the Insurer reserves the right to delay the change of Custodian Bank in times of high market volatility in order to avoid dealing difficulties;*
- › Vakuutuksenantaja pidättää itsellään oikeuden kieltäytyä pyynnöstä Säilyttäjäpankin vaihtoon perustelematta kieltäytymistä; / *the Insurer reserves the right to refuse any request for a change of Custodian Bank without giving reasons for such refusal;*
- › liittyen ETA:n ulkopuolelle sijoittautuneisiin Säilyttäjäpankkeihin: / *with regard to Custodian Banks located outside of the EEA:*
 - › Hän tiedostaa, että EU:n ulkopuoliset säilyttäjäpankit ovat EU:n sisällä toimivien vakuutusvalvojien valvonnan ulkopuolella ja tämä saattaa lisätä riskejä Säilyttäjäpankin mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa. / *He acknowledges that the procedures for cooperation between insurance supervisors, which function in the territory of the European Union are not valid outside the EU and this may bring about a higher risk in the event of the failure of the Custodian Bank.*
 - › Hän yksin kantaa riskin liittyen Säilyttäjäpankkiin, jonka kanssa Vakuutuksenantaja solmii sopimuksen. / *He alone bears the risk related to the Custodian Bank with which the Insurer contracts.*
 - › Hänellä on mahdollisuus pyytää Vakuutuksenantajaa vaihtamaan Säilyttäjäpankkia milloin tahansa CAA:n vaatimusten mukaisesti ja tällöin Vakuutuksenantaja nimittää Säilyttäjäpankin listalta säilyttäjäpankkeja, joiden kanssa sillä on jo olemassa oleva Säilytyssopimus. / *He has the option to request the Insurer to change the Custodian Bank at any time, this being a requirement stipulated by the CAA, and the Insurer will, in this case, appoint a Custodian Bank from a list of custodian banks with which it has already concluded a deposit agreement.*
 - › Vakuutuksenottaja/Asiakas kantaa riskit, jotka liittyvät Säilyttäjäpankin laiminlyöntiin, petostapauksiin tai maksukyvyttömyyteen, sekä riskit, jotka liittyvät yhden tai useamman vakuutukseen liitännäisen rahaston arvopapereiden mahdolliseen jäädytykseen tai pakkotoimenpiteeseen, joka tehdään laillisuusperiaatteen nojalla tai oikeudellisen tai hallinnollisen tahon määräyksestä. / *Risks associated with any negligence, fraud or failure of the Custodian Bank, those associated with any freezing or enforcement measure relating to the Underlying Assets and those risks deriving from a rule of law or from an order of a judicial or administrative body, will be borne by the Policyholder/Client.*

Vakuutukseenne/Sopimuksenne edut saattavat muuttua, jos vaihdatte asuinvaltiota. Vakuutuksenottajana/Asiakkaana teidän tulee välittömästi ilmoittaa Vakuutuksenantajalle asuinvaltion muutoksesta. / *The Policy/Contract may not confer the same benefits if the Policyholder/Client moves to another country. It is the responsibility of the Policyholder/Client to inform the Insurer immediately of any change of residence.*

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

5. TIEDOTE ERIKOISSIJOITUKSIIN SJOITTAMISEN RISKEISTÄ / INFORMATION NOTICE ON THE RISKS OF INVESTING IN SPECIALISED INVESTMENTS

Vakuutusnottaja/Asiakas hyväksyy, että Vakuutuksen/Sopimuksen Arvopapereihin voi kuulua: / *The Policyholder/Client agrees that the Underlying Assets of the Policy/Contract may include:*

- › **Vaihtoehtoiset rahastot**, kuten hedge-rahastot*, kiinteistörahastot ja hedge-rahastojen/ kiinteistörahastojen rahastot; / **Alternative funds** such as real estate funds, hedge funds* and funds of hedge funds/real estate funds;
- › **Kryptovaluuttoihin** liittyvät sijoitustuotteet; / *Investment products linked to **cryptocurrencies**;*
- › **Johdannaiset** (mukaan lukien valuuttatermiinkaupat), joita ei käytetä suojaustarkoituksiin; tai / **Derivatives** (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes; or
- › **Strukturoidut tuotteet**, jotka liittyvät hedgerahastoihin, johdannaisiin, noteeraamattomiin osakkeisiin, noteeraamattomiin joukkovelkakirjoihin ja pääomasijoitusrahastoihin; / **Structured products** linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds;

joita kutsutaan yhdessä "**Erikoissijoituksiksi**". / *together referred to as "**Specialised Investments**".*

*Hedge-rahasto on CAA:n määräyksessä 15/3 määritelty direktiivissä 2011/61/EU tarkoitettuna vaihtoehtoisena sijoitusrahastona, joka ei ole rahastojen rahasto. / *Hedge funds as defined in CAA Circular Letter 15/3 is an alternative investment fund within the meaning of Directive 2011/61/EU which is not a fund of funds.*

Vakuutusnottaja/Asiakas tunnustaa ja hyväksyy, että: / *The Policyholder/Client acknowledges and accepts that:*

- › Erikoissijoituksiin voi liittyä suurempia riskejä kuin suoriin sijoituksiin (kuten noteerattuihin osakkeisiin); / *Specialised Investments may carry higher risks than direct investments (like listed equities);*
- › Erikoissijoitusten kotipaikka voi olla sellaisilla lainkäyttöalueilla, joilla on suhteellisen heikko valvonta-, oikeudellinen tai sääntely-ympäristö, joka voi tarjota vähemmän turvaa kuin mitä sovelletaan sijoituksiin, joiden kotipaikka on vahvasti säännellyillä lainkäyttöalueilla kuten Luxemburgin suurherttuakunnassa; / *Specialised Investments may be domiciled in jurisdictions that have a relatively weak supervisory, legal or regulatory environment, which may offer less security than that which applies to investments domiciled in highly regulated jurisdictions such as the Grand Duchy of Luxembourg;*
- › Ei ole mitään takeita siitä, että Erikoissijoitusten tavoitteet ja ennakoitu tuotto toteutuvat; / *There is no guarantee that the objectives and foreseen performance of Specialised Investments will be met;*
- › Erikoissijoitusten tulos voi vaihdella huomattavasti ajan mittaan. Suurempi volatilitteetti voi johtaa huomattavaan tai jopa täydelliseen arvonmenetykseen Erikoissijoitusten osalta; / *The investment performance of Specialised Investments may vary substantially over time. Higher volatility could result in substantial, or even total, loss of the value of the Specialised Investments;*
- › Erikoissijoitusten likviditeetti voi olla rajallinen; / *Specialised Investments may be of limited liquidity;*
- › Erikoissijoitusten julkaistut arvostushinnat tai hinta-arviot voivat poiketa huomattavasti siitä arvosta, joka voitaisiin saavuttaa, jos sijoitus myytäisiin. / *The valuation prices published, or price estimates, for Specialised Investments may substantially differ from the value that could be realised if the investment is sold.*

Kryptovaluuttoihin liittyvien sijoitustuotteiden lisäriskit: / *Additional risks of investment products linked to **cryptocurrencies**:*

- › Kryptovaluutat ovat hajautettuja, eikä niitä tue tai sääntele keskusviranomainen. Tämän vuoksi petosriski voi olla suurempi (ilman, että niillä on samanlaisia oikeussuojakeinoja); / *Cryptocurrencies are decentralised and are not backed or regulated by a central authority. As a result, there may be a greater risk of fraud (without having the same legal recourse);*
- › Kryptovaluutat ovat erittäin riskialttiita ja spekulatiivisia sijoituksia, joiden arvo voi vaihdella suuresti; / *Cryptocurrencies constitute highly risky and speculative investments with potentially large variations in value;*
- › Kryptovaluutat voivat olla monimutkaisia ja vaikeaselkoisia. Niihin voi kohdistua lisääntyneitä markkina-, luotto- ja avoimuusriskejä. / *Cryptocurrencies can be complex and opaque. They can be affected by enhanced market, credit and transparency risks.*

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Vakuutuksenantaja ei vastaa Erikoissijoitusten sijoitustuotosta. / The Insurer accepts no liability for the investment performance of Specialised Investments.

Erikoissijoitukset eivät sovellu Vakuutuksenottajalle/Asiakkaalle, joka: / Specialised Investments are not suitable for a Policyholder/Client who:

- › ei kestä huomattavia pääomatappioita; / cannot bear or weather substantial capital losses;
- › ei ole valmis hyväksymään merkittäviä Vakuutuksen/Sopimuksen arvon vaihteluita; / is not prepared to accept significant fluctuations in the Policy/Contract Value;
- › saattaa tarvita Vakuutuksen/Sopimuksen tuottoja nopeasti; / may need to access the proceeds from the Policy/Contract quickly;
- › jolla ei ole pitkäaikaista sijoitushorisonttia; / does not have a long-term investment horizon;
- › jolla ei jo ole hajautettua sijoitussalkkua. / does not already have a diversified portfolio.

Erikoissijoitusten likviditeetti voi olla rajallinen. Tämä voi johtaa siihen, että Vakuutusyhtiöllä näiden varojen realisoinnista aiheutuneet mahdolliset kustannukset vähennetään Vakuutus sopimuksesta/Sopimuksesta tai mahdollisesta Henkivakuutus korvauksesta. / Specialised Investments could result in limited liquidity. This may result in any costs incurred by the Insurer in realising those assets being deducted from the Policy/Contract or from the Life Assurance/Contract Benefit, where applicable.

Epätavallisille varoille, kuten: (i) joukkovelkakirjalainoille/velkakirjoille, jotka on listattu sääntelemättömillä markkinoilla, (ii) noteeraamattomille joukkovelkakirjalainoille/velkakirjoille, jotka on laskenut liikkeeseen noteeraamaton liikkeeseenlaskija, (iii) listaamattomille osakkeille, (iv) pääomasijoitusrahastoille tai minkä tahansa muun tyyppisille sijoitusrahastoille, joiden likviditeetti on rajoitettu alle kuuteen kuukauteen, tai (v) varoille, joiden siirrettävyys on rajoitettu, on olemassa erityinen vastuunvapautuslomake. Vakuutusyhtiön sijoitussääntöjen mukaan se ei hyväksy ongelmallisia saatavia tai varoja joiden kaupankäynti on keskytetty. Vakuutusyhtiön ennakkohyväksyntä sekä allekirjoitettu erityinen vastuunvapautuslomake vaaditaan ennen sijoituksia Epätavallisiin varoihin. / A specific indemnity letter exists for Non-Traditional Assets such as: (i) bonds/debts listed on an unregulated market, (ii) unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, (iii) unlisted shares, (iv) private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or (v) assets with restricted transferability. The Insurer's corporate investment rule is to not accept distressed or suspended assets. Prior approval of the Insurer, as well as a signed specific indemnity letter, is required before investing in Non-Traditional Assets.

Jos Erityisvakuutusrahasto on sijoitettu pääomasijoitusrahastoihin, joilla on jäljellä olevia sitoumuksia, Vakuutuksenottajan vastuulla on pitää yllä riittävästi likvidejä varoja sen varmistamiseksi, että pääomavaatimukset täytetään viipymättä. / In case of a Specialised Assurance Fund invested in private equity funds with remaining commitments, it is the Policyholder's responsibility to maintain sufficient liquid assets to ensure that the capital calls are met promptly.

CAA:n sijoitusrajoituksia, jotka johtuvat omaisuusluokitteluksesta ja Vakuutuksenottajan/Asiakkaan luokittelusta, on aina noudatettava. Näin ollen kaikki suorat sijoitukset hyödykkeisiin tai kryptovaluuttoihin eivät ole sallittuja. / CAA investment limits resulting from the asset classification and the Policyholder/Client categorisation must always be respected. As such any direct investments in commodities or cryptocurrencies are not permitted.

Valitaan ainoastaan, jos Vakuutuksenottaja/Asiakas hyväksyy sijoitukset Erikoissijoituksiin. / To be ticked only if the Policyholder/Client accepts investment in Specialised Investments.

Vakuutuksenottaja / Policyholder

ALLEKIRJOITUS / SIGNATURE

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Johtaja 1 / Director 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

6. TIETOJEN LUOVUTUSSOPIMUS / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

Vakuutusenantaja on Luxemburgin lain mukaan velvollinen pitämään luottamuksellisina kaikki tiedot, jotka se saa ammatillisen toimintansa yhteydessä. Vakuutusenantaja ei voi täysin täyttää Vakuutukseen liittyviä velvoitteitaan ilman, että se luovuttaa Tietoja tietyille kolmansille osapuolille. / *The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Policy without disclosing Information to certain third parties.*

Kolmansille osapuolille (jäljempänä "Vastaanottajat tai Vastaanottaja") siirrettävät tai saataville asetettavat tiedot, jotka on lueteltu edellä ja jäljempänä liittyen Vakuutusnottajaan, Edunsaajaan, Henkivakuutettuun, heidän tosiasiallisiin omistajiinsa ja edustajiinsa tai johtajiinsa, sisältävät erityisesti luonnollisten henkilöiden osalta sukunimen, etunimen, osoitteen, syntymäajan ja -paikan sekä kansalaisuuden, ja oikeushenkilöiden osalta yrityksen nimen, rekisteröidyn toimipaikan, oikeudellisen muodon, rekisteröintinumeron, sekä edellä mainitut tiedot tosiasiallisen omistajan/omistajien ja sen edustajan/edustajien tai johtajien osalta. Siirrettäviin tai saataville asetettaviin luottamuksellisiin tietoihin sisältyvät myös kenen tahansa henkilön yhteystiedot, kuten puhelinnumerot, osoite ja sähköpostiosoitteet sekä taloudelliset tiedot, Vakuutusenantajan palveluihin liittyvät käyttötiedot tai mitkä tahansa muut tiedot, jotka Vakuutusenantaja voisi kerätä täyttääkseen laki- ja sääntelyvelvoitteensa (kaikkiin tällaisiin tietoihin viitataan termillä "Luottamukselliset tiedot"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Policyholder, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

Vakuutusnottaja valtuuttaa täten Vakuutusenantajan välittämään Luottamuksellisia Tietoja Vastaanottajille ja allekirjoittamaan kaikki asiakirjat, jotka saattavat olla tarpeellisia Vakuutuksen toteuttamiseksi. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Policy.*

Vakuutusnottaja nimenomaisesti hyväksyy ja suostuu luottamuksellisten tietojen luovuttamiseen seuraaville Vastaanottajille: / *The Policyholder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Säilyttäjäpankki, varainhoitaja, veroneuvoja, neuvonantaja, välittäjä, kokoaja, vakuutusten jakelija tai kolmas osapuoli, joka toimii Vakuutukseen liittyen (ja kuka tahansa näiden toimihenkilöistä, edustajista tai työntekijöistä), kuka tahansa Edunsaaja tai Vakuutettu, jotka kaikki voidaan aika ajoin nimittää Vakuutukseen ja jotka Vakuutusenantaja vahvistaa kirjallisesti Vakuutusnottajalle tai mille tahansa palveluntarjoajalle. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Policy (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary or Life Assured, all of which may be appointed from time to time on the Policy and confirmed in writing by the Insurer to the Policyholder or any service provider.*

Aggregaattorin nimi ja osoite / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Rekisterille tai viranomaisille mukaan lukien muun muassa kansalliset ja ulkomaiset viranomaiset, keskusviranomaiset tai paikalliset viranomaiset, juridiset viranomaiset, hallinnolliset viranomaiset ja/tai veroviranomaiset, valvontaviranomaiset, julkiset rekisterit tai muut valtiolliset valvojat tai markkinavalvojat (Viranomainen), niiden toimivallan puitteissa erityisesti esimerkiksi niiden suorittaessa tarkastuksia sekä tietopyyntöjen yhteydessä. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Mikä tahansa yhteisö, joka kuuluu samaan ryhmään kuin Vakuutusenantaja, riippumatta siitä, sijaitseeko se ETA-alueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Mansaarella tai Guernseyssä, mutta ei rajoittuen näihin. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*

**OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND**

- (d) Mikä tahansa muu yhteisö, joka ei kuulu samaan ryhmään ja joka tarjoaa tai saattaa tulevaisuudessa tarjota palveluja Vakuutusenantajalle. Luettelo näistä tahoista on saatavilla seuraavalla verkkosivustolla: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. Vakuutusenantaja tiedostaa, että tämä luettelo saattaa muuttua, ja sitoutuu siksi säännöllisesti tarkistamaan edellä mainitun verkkosivuston saadakseen ajantasaisen näkymän kaikista Vastaanottajista. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*
- (e) Ulkoistamisjärjestelyjen yhteydessä Vakuutusenantaja käyttää erilaisia palveluntarjoajia (joista osa kuuluu sen konserniin ja osa on kolmannen osapuolen palveluntarjoajia) auttamaan Vakuutusenantajaa tarjoamaan palvelujaan tehokkaasti ja laadukkaasti. Tällaisten palveluntarjoajien käyttö edellyttää, että Vakuutusenantaja siirtää tai asettaa saataville joitakin Luottamuksellisia tietoja heille. Vakuutusenantaja hyväksyy tällaiset ulkoistamisjärjestelyt ja ohjeistaa Vakuutusenantajaa siirtämään tai antamaan Luottamuksellisia tietoja (kuten edellä on tarkemmin määritelty) saataville useille palveluntarjoajille koskien erityisesti, mutta ei rajoittuen, teknisiä (mukaan lukien IT), operatiivisia, maksunkäsittely-, sisäisen valvonnan, asiakkaan tuntemis- (mukaan lukien tausta- tai vakuutustarkastukset), petostentorjunta-, riskiarviointi-, tuotekehitys-, ylläpito- ja vianmääritys-, mainonta-, vakuutuskorvausten käsittely-, asiakastuki- ja muita palveluja. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

Luottamuksellisia tietoja voidaan siirtää Yhdistyneeseen kuningaskuntaan, Irlantiin, Mansaarelle tai Guernseyhyn. Tällaiset luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the Parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Edellä mainituista olosuhteista huolimatta Vakuutusenantaja voidaan saattaa vaihtamaan Luottamuksellisia tietoja muiden kolmansien osapuolten palveluntarjoajien kanssa myös ulkoistamisen tai aliulkoistamisen kontekstin ulkopuolella, erityisesti Vakuutusenantajalle tarjottavien palvelujen laadun parantamiseksi tai sen varmistamiseksi, että tällaiset palvelut tarjotaan alan parhaiden standardien mukaisesti. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Policyholder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

Tällainen Luottamuksellisten tietojen luovuttaminen tehdään Vakuutusenantajan edun mukaisesti, sillä se mahdollistaa Vakuutusenantajan tarjota korkealaatuisia palveluja, mukaan lukien mahdollistamalla Vakuutusenantajalle nopeamman ja sujuvamman käyttöönotkokokemuksen, tehokkaamman Vakuutuksen hallinnoinnin, suorituskykyisemmät raportointityökalut ja lopulta laadukkaammat palvelut. Luottamukselliset tiedot luovutetaan Vakuutusenantajan emoyhtiölle tai mille tahansa tytäryhtiölle tai osakkuusyhtiölle, joko olemassa olevalle tai perustettavalle, muun muassa esimerkiksi Utmost Patrimoine SAS:lle, Utmost Wealth Advisers Limitedille, Utmost Patrimonio Iberia S.L.:lle, Utmost Wealth Portugalille, Unipessoal LDA:lle, Utmost Services Limitedille, Utmost Services Ireland Limitedille, Utmost PanEurope dac:lle, Utmost International Isle of Man Limitedille ja Utmost International Group Holdings Limitedille tässä yhteydessä. Luottamukselliset tiedot voidaan myös luovuttaa DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas:lle, jonka kotipaikka on Italiassa. Tällaiset Luottamuksellisten tietojen siirrot tapahtuvat koko osapuolten välisen liikesuhteen ajan sekä lain salliman lisäajan verran liikesuhteen päättymisen jälkeen. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Policyholder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Policyholder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Policy, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Vakuutusenantaja nimenomaisesti hyväksyy edellä mainitun tietojen luovutuksen ja antaa siihen suostumuksensa. / *The Policyholder specifically accepts and consents to the above disclosure.*

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Vastaanottaja voi kommunikoida Luottamuksellista tietoa sen konserniyhtiöille vapautuakseen Vakuutukseen liittyvistä vastuista. Se voi tehdä niin myös konsernin uudelleenjärjestelyjen, kannansiirron tai palvelujen tai toimintojen siirron yhteydessä, jolloin Vakuutusenantajalla on lupa asioida kantaa, palveluja tai toimintoja hankkivan entiteetin kanssa. / A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Policy. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.

Vakuutusenantaja vakuuttaa kaiken kolmannen tahon henkilötietoja koskevan kommunikaation tapahtuvan tämän kolmannen tahon hyväksynnällä. / The Policyholder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.

Vakuutusenantaja tunnustaa ja suostuu nimenomaisesti siihen, että Luottamukselliset tiedot voidaan siirtää ja tallentaa kolmansien osapuolten palveluntarjoajien ylläpitämillä pilvipohjaisille järjestelmille, jotka voivat sijaita Luxemburgin tai Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella. Vakuutusenantaja ymmärtää, että tällaiset pilvipalvelut eivät välttämättä ole Vakuutusenantajan suorassa hallinnassa ja että tietosuojastandardit kyseisissä maissa voivat poiketa Luxemburgin tai ETA:n standardeista. / The Policyholder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Policyholder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA.

Jos Luottamuksellisia tietoja siirretään maihin, jotka eivät takaa yleisen tietosuojasetuksen (GDPR) mukaista tietosuojan tasoa, Vakuutusenantaja noudattaa GDPR:n V lukua varmistaakseen, että henkilötietojen tietosuojan taso ei heikkene, kun tietoja siirretään kansainvälisesti. / Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally.

Tämä sopimusta pysyy voimassa Luxemburgin siviililain artiklan 2003 mukaisesti Vakuutusenantajan kuolemantapauksen tai Vakuutusenantajaan kohdistetun maksukyvyttömyysmenettelyn yhteydessä. Jos Vakuutusenantaja, Vakuutusenantaja tai Vastaanottaja on yrityskaupan, sulautumisen, muuntamisen tai konsolidoimisen kohteena, tulee vastaanottavasta yhteisöstä lainmukainen ja/tai sopimukseen perustuva seuraaja. Tällöin Vakuutusenantaja tai Vakuutettu voi päättää tämän sopimuksen ilman irtisanomisaikaa 30 päivän kuluessa siitä, kun häntä on tiedotettu tapahtumasta. / This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Policyholder. If the Policyholder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Policyholder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.

Tätä sopimus koskevat Vakuutus sopimuksen Yleiset ehdot ja sitä hallinnoidaan ja tulkitaan Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaisesti. Luxemburgin tuomioistuimilla on yksinomainen toimivalta kaikissa tämä valtuutuksen olemassa oloon, tulkintaan, pätevyteen ja toteuttamiseen liittyvissä riita-asioissa. / This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.

Vakuutusenantaja / Policyholder

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

Johtaja 1 / Director 1

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 2 / Director 2

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 3 / Director 3

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Johtaja 4 / Director 4

**ALLEKIRJOITUS /
SIGNATURE**

Päivämäärä / Date

p	p	k	k	v	v	v	v
---	---	---	---	---	---	---	---

Allekirjoituksen paikka ja
maa / City and Country of
signing

Lähetä tämä lomake, täytettynä ja allekirjoitettuna postitse osoitteeseen Partner & Client Services Nordic, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. / Please send this form, completed and signed, by post to Partner & Client Services Nordic, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

FINLAND
OLEMASSA OLEVAN SISÄISEN KOHDISTETUN RAHASTON TÄRKEIMPIEN
OMINAISUUKSIEN MUUTOS / *CHANGE OF THE MAIN CHARACTERISTICS*
OF AN EXISTING INTERNAL DEDICATED FUND

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppa- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA)
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi