

PRIVATE WEALTH PORTFOLIO FRANCE PACK ANTI-BLANCHIMENT D'ARGENT ET ORIGINE DU PATRIMOINE



Ce document est validé au **26 août 2021**, mais il peut être sujet à des modifications ultérieures. Pour les informations les plus récentes, contactez notre service client au **00 353 46 9099 700**.

CONDITIONS D'IDENTIFICATION

En vertu de la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent, nous sommes tenus de vérifier l'identité et l'adresse personnelle de toutes les parties liées à un Contrat. Ce document détaille nos exigences minimales standards. Dans certaines circonstances, nous pouvons demander des informations supplémentaires.

Toutes les copies des documents doivent être certifiées conformément aux exigences détaillées à la page 2.

LE DEMANDEUR

Un document est requis pour chaque colonne ci-dessous afin de vérifier l'identité et l'adresse du demandeur.

VÉRIFICATION DE L'IDENTITÉ	VÉRIFICATION DE L'ADRESSE (Veuillez observer que les déclarations en ligne ne sont pas acceptées)
<ul style="list-style-type: none">› Passeport en cours de validité Toutes les informations figurant sur la page du passeport comportant la photo doivent être claires, y compris la photo et les deux lignes de chiffres situées au bas de la page.› Carte nationale d'identité Avec photographie de la personne. La copie certifiée conforme doit comprendre la ou les page(s) comportant une photographie de la personne, sa signature et ses données personnelles (date de naissance, nom complet, nationalité, etc.). Veuillez vous assurer que les copies fournies sont claires et lisibles.	<ul style="list-style-type: none">› Un permis de conduire en cours de validité› Une facture récente* des services publics, d'électricité ou un avis de taxe foncière› Un relevé hypothécaire récent*, indiquant l'adresse personnelle› Un extrait du registre officiel des électeurs› Une pension publique, un livret de prestations ou tout autre document produit par les pouvoirs publics indiquant le droit à des prestations› Un relevé de compte récent* d'une banque ou d'une carte bancaire. Les cartes de paiement qui ne sont pas bancaires, telles que les cartes de magasin, ne sont pas acceptées› Justificatif de propriété ou de location de l'adresse de domicile.

*Par « récent », nous entendons que le document doit correspondre à sa version la plus récente et, si une date d'émission figure sur ledit document, ce dernier ne devrait théoriquement pas remonter à plus de six mois à compter de cette date. Si le document a plus de six mois, il faut le justifier.



Les factures de téléphone portable ne sont pas admises comme justificatif de domicile.

Les certificats d'Intermédiaire d'Assurance, les documents comportant la mention « à l'attention de » et les attestations d'hébergement ne sont pas acceptés.

Les documents certifiés doivent porter la signature manuscrite du certificateur, ainsi que son nom, sa profession et ses coordonnées (s'il ne s'agit pas de l'Intermédiaire d'Assurance, veuillez préciser qui a signé la demande).

L'acceptation de tout document est soumise à notre entière discrétion.

DOCUMENTS DE CERTIFICATION

Toutes les copies des documents soumis en tant que preuve d'identité et d'adresse doivent être certifiées par un **certificateur approprié** et dater de moins de six mois à la réception par Utmost PanEurope. Toute copie certifiée doit correspondre au **document original**; les copies certifiées antérieures ne peuvent pas être copiées à nouveau. Un certificateur approprié peut être l'un de ceux énumérés ci-dessous, à condition qu'il soit issu d'une **juridiction reconnue** et que nous puissions vérifier son statut. Veuillez considérer qu'un certificateur ne doit pas avoir de conflit d'intérêts (par exemple, il ne doit pas avoir de lien de parenté avec la personne).

Les certifications doivent être claires, lisibles et porter la signature manuscrite du certificateur. Le certificateur approprié doit indiquer sur le document « **Je certifie qu'il s'agit d'une copie conforme à l'original** » et inclure les informations suivantes:

- › Signature du certificateur
- › Nom complet et fonction ou titre du certificateur
- › Nom et adresse de l'entreprise
- › Tout renseignement complémentaire, tel que le numéro d'adhésion à un organisme réglementé
- › Coordonnées du certificateur
- › Date de certification
- › Si un document comporte plusieurs pages, la certification de la première page doit indiquer le nombre total de pages du document.

PERSONNES HABILITÉES À LA CERTIFICATION

› Directeur ou gérant d'un établissement de crédit ou d'un établissement financier agréé

› Intermédiaire d'Assurance réglementé

› Comptable agréé

› Notaire, commissaire à l'assermentation, avocat, défenseur ou tout autre membre du pouvoir judiciaire officiellement nommé

› Officier d'état civil ou autre fonctionnaire ou agent public autorisé à certifier des documents dans le cadre de ses fonctions, par exemple un employé du Bureau des passeports

› Mandataire d'une ambassade ou d'un consulat du pays qui a délivré le document d'identification.



Les certificats délivrés par les bureaux de poste ne sont pas acceptés.

EXIGENCES RELATIVES À L'ORIGINE DU PATRIMOINE

Les informations suivantes sur l'origine du patrimoine sont applicables lorsque vous remplissez un nouveau Bulletin de Souscription ou lorsque nous vous demandons spécifiquement des informations sur l'origine du patrimoine.

ORIGINE DU PATRIMOINE

La notion d'origine du patrimoine décrit les activités qui ont généré les fonds du demandeur, par exemple, un emploi, des activités commerciales, le produit de la vente d'une propriété ou des dividendes reçus d'une société.

Lorsqu'un nouveau **Bulletin de Souscription** est reçu, une évaluation des risques est effectuée. Utmost PanEurope suit une approche basée sur le risque, ce qui signifie que des preuves plus approfondies peuvent être requises, en fonction de l'évaluation.

Si vous ne remplissez pas entièrement la section portant sur l'origine du patrimoine et sur la profession dans la nouvelle proposition d'assurance, le traitement de votre **Bulletin de Souscription** est susceptible d'être retardé. Cela engendrera des demandes d'informations supplémentaires.

PRIMES ADDITIONNELLES

Dans la mesure où tous les investissements sont évalués au cas par cas, vous devez tenir compte du fait que lorsqu'une Prime Additionnelle est appliquée, des informations ou des documents supplémentaires sur les sources de richesse peuvent être exigés.

CATÉGORIES D'ORIGINE DU PATRIMOINE

CATÉGORIES D'ORIGINE DU PATRIMOINE	EXEMPLES DE DOCUMENTS DE VÉRIFICATION APPROPRIÉS
Épargne provenant de revenus professionnels	<ul style="list-style-type: none">› Fiches de paie des trois derniers mois› Lettre de l'employeur confirmant les revenus et les primes des deux dernières années. La lettre doit être rédigée sur le papier à en-tête de l'employeur et indiquer le nom complet et l'adresse personnelle du demandeur. Elle doit être signée par le directeur/responsable des RH› Relevés bancaires des trois derniers mois indiquant clairement le versement régulier du salaire par l'employeur désigné› Derniers comptes audités pour les travailleurs indépendants. Les comptes en question doivent mentionner le nom du demandeur, indiquer le chiffre d'affaires annuel, le bilan et les fonds des actionnaires.
Investissements arrivant à échéance ou demande de Contrat	<ul style="list-style-type: none">› Lettre ou bordereau émanant de la société d'investissement précédente notifiant d'un produit d'investissement arrivant à échéance. Les documents doivent être rédigés sur du papier à en-tête de la société concernée et doivent inclure le nom complet et l'adresse personnelle du demandeur, indiquer la date d'échéance de l'investissement et le montant reçu. En plus de la lettre ou du bordereau, nous aurons besoin d'informations supplémentaires sur la façon dont les fonds ont été initialement accumulés.
Vente des actions	<ul style="list-style-type: none">› Document juridique de vente, par exemple les bordereaux. Les documents doivent indiquer le nom du demandeur, le lieu où les actions étaient détenues, la date de leur vente et le montant reçu. En plus du document légal de vente, nous aurons besoin d'informations supplémentaires sur la provenance des fonds.
Vente de biens immobiliers	<ul style="list-style-type: none">› Lettre signée par un notaire; ou› Contrat de vente dûment rempli. <p>Les deux documents doivent comporter l'adresse du bien vendu, le nom complet du demandeur, la date de la vente et le montant de la vente.</p>

CATÉGORIES D'ORIGINE DU PATRIMOINE (SUITE)

CATÉGORIES D'ORIGINE DU PATRIMOINE	EXEMPLES DE DOCUMENTS DE VÉRIFICATION APPROPRIÉS
Vente de l'entreprise ou vente de parts sociales de l'entreprise	<ul style="list-style-type: none"> › Lettre signée par un notaire ; ou › Lettre signée par un comptable agréé ; ou › Copie du contrat de vente et des relevés bancaires témoignant de l'existence des fonds d'investissement. <p>Les documents susmentionnés doivent être rédigés sur papier à en-tête fourni par la société concernée et doivent inclure le nom complet et l'adresse personnelle du demandeur, le numéro de constitution de la société, la date de la vente et le montant des sommes perçues par le demandeur.</p> <p>Des copies de toute couverture de presse constitueraient des preuves à l'appui.</p>
Héritage	<ul style="list-style-type: none"> › Ordonnance d'homologation (avec une copie du testament) incluant la valeur de la succession ; ou › Une lettre du notaire. La lettre doit être rédigée sur le propre papier à en-tête du notaire et inclure le nom complet et l'adresse du demandeur, le nom de la personne qui a laissé l'héritage, le lien de parenté avec le demandeur, la date et le montant reçu.
Prêt	<ul style="list-style-type: none"> › Contrat de prêt, mentionnant le nom et l'adresse du demandeur, la date du prêt et son montant. Le nom de l'organisme de prêt doit être clairement indiqué ; ou › Des relevés de prêt récents datant de moins de trois mois et indiquant le nom et l'adresse du demandeur.
Cadeau	<ul style="list-style-type: none"> › Lettre du donateur confirmant les détails du don (montant, date et raison du don) et attestant de l'origine des fonds donnés. Le nom complet et l'adresse de domicile du donateur doivent être inclus, ainsi qu'une confirmation de la nature de son lien avec le demandeur. <p>Veillez considérer que le donateur doit également fournir des documents justificatifs, conformément aux dispositions mentionnées dans ce tableau, permettant de déterminer le lieu d'origine du patrimoine.</p>
Concours ou jeux d'argent Gain	<ul style="list-style-type: none"> › Lettre de l'organisation concernée sur papier à en-tête (siège de la loterie/bureau de paris/casino), indiquant le nom complet et l'adresse personnelle du demandeur, la date du gain et le montant gagné; ou › Relevés bancaires indiquant les fonds déposés par l'organisation désignée. <p>Des copies de toute couverture de presse constitueraient des preuves à l'appui.</p>
Paiement des indemnités	<ul style="list-style-type: none"> › Lettre ou décision de justice de l'organisme d'indemnisation ou lettre d'un notaire ou d'un avocat. <p>Les documents susmentionnés doivent être produits sur papier à en-tête approprié, indiquant le nom complet et l'adresse personnelle du demandeur, la date de réception du paiement, le montant reçu, la provenance du paiement et la raison de celui-ci.</p>
Autres sources de revenus	<ul style="list-style-type: none"> › Pièces justificatives appropriées; ou › Lettre signée par un comptable agréé indiquant les fonds disponibles. <p>Le document doit toujours être rédigé sur du papier à en-tête approprié et comporter le nom complet du demandeur, son adresse personnelle, des informations concernant le montant et la date de réception et des informations sur l'origine de ces fonds.</p>

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost Wealth Solutions est le nom de marque utilisé par un certain nombre de sociétés Utmost. Cet article a été publié par Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac est réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Utmost PanEurope dac est une société d'activité immatriculée en Irlande (numéro 311420), dont le siège social est situé à Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.

Utmost PanEurope dac est autorisée à exercer en France, une activité professionnelle dans le secteur de l'assurance-vie, sur la base de la libre prestation de services et est dûment immatriculée à cet effet auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.

UPE PR 12412 | 04/22