

# DEMANDE DE RACHAT PARTIEL

FRANCE

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.

Tous les termes figurant en majuscule dans le cadre du présent document ont la signification qui leur est donnée aux articles « Interprétation » et « Définitions » des Conditions Générales du Contrat. Il convient de remplir l'ensemble des champs en caractères majuscules.

Numéro de Contrat

Souscripteur 1

M.

Mme

Nom

Prénom(s)

Adresse

Rue/N°

Ville

Code postal

Pays

Téléphone mobile

E-mail

Veuillez choisir ce qui convient :

J'ai déjà fourni un Formulaire d'Autocertification Echange Automatique de Renseignements (« EAR ») et je confirme que ce Formulaire est toujours correct et valable.

ou

Je certifie que i) je réside à des fins fiscales dans le pays qui est indiqué dans le tableau qui suit, ii) je fournirai une pièce justificative en cas de changement de pays de résidence à des fins fiscales, et iii) s'il est impossible d'indiquer un NIF pour Raison B, je fournirai rapidement un NIF valide dans les 30 jours.

PAYS DE RÉSIDENCE A DES FINS FISCALES (VEUILLEZ ÉVITER D'EMPLOYER TOUTE ABRÉVIATION)	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (« NIF ») (LE CAS ÉCHEANT)	RAISON (A, B OU C)* SI ABSENCE DE NIF	EXPLICATION SI NIF INDISPONIBLE (UNIQUEMENT POUR RAISON B)

**Souscripteur 2**

M.

Mme

Nom  Prénom(s) Adresse  
Rue/N° Ville  Code postal Pays Téléphone mobile E-mail 

Veuillez choisir ce qui convient :

J'ai déjà fourni un Formulaire d'Autocertification Echange Automatique de Renseignements (« EAR ») et je confirme que ce Formulaire est toujours correct et valable.

ou

Je certifie que i) je réside à des fins fiscales dans le pays qui est indiqué dans le tableau qui suit, ii) je fournirai une pièce justificative en cas de changement de pays de résidence à des fins fiscales, et iii) s'il est impossible d'indiquer un NIF pour Raison B, je fournirai rapidement un NIF valide dans les 30 jours.

PAYS DE RÉSIDENCE A DES FINS FISCALES (VEUILLEZ ÉVITER D'EMPLOYER TOUTE ABRÉVIATION)	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (« NIF ») (LE CAS ÉCHEANT)	RAISON (A, B OU C)* SI ABSENCE DE NIF	EXPLICATION SI NIF INDISPONIBLE (UNIQUEMENT POUR RAISON B)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

\* Raison A Le pays dont le Titulaire de compte est assujéti à l'impôt ne délivre pas de NIF à ses résidents.

Raison B Le Titulaire de compte est autrement incapable d'obtenir un NIF ou tout numéro équivalent (veuillez expliquer la raison de votre incapacité à obtenir un NIF dans le tableau si vous avez opté pour cette raison).

Raison C Pas d'obligation de fournir un NIF. (Note : veuillez ne sélectionner la Raison C que si les autorités du pays de résidence à des fins fiscales renseigné n'exigent pas la communication du NIF).

**Souscripteur personne morale**Dénomination de la société 

Forme juridique (veuillez préciser):

Immatriculée à  No d'immatriculation

Siège Social

Rue/N°

Ville

Code postal

Pays

Représentée par :

Nom

Prénom(s)

Qualité

Veuillez fournir dans les 30 jours un Formulaire d'Autocertification EAR complété pour les personnes morales.

Je/Nous soussigné(s), Souscripteur(s) du Contrat, souhaiterais/souhaiterions effectuer un rachat partiel du Contrat mentionné ci-dessus comme suit :

Option 1 : Rachat en montant. Veuillez compléter la section 1 ci-après s'y rapportant.

ou

Option 2 : Rachat en pourcentage d'Unités de Compte. Veuillez compléter la section 2 ci-après s'y rapportant.

### 1. Rachat en montant

Je sollicite/Nous sollicitons que le montant de ce rachat partiel soit désinvesti sur l'(les) Unité(s) de Compte du Contrat sélectionnée(s) comme suit :

TYPE D'UNITÉ(S) DE COMPTE DÉSINVESTIE(S) AU TITRE DU RACHAT PARTIEL	MONTANT*	DEVISE
<u>Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds interne dédié</u>		
1.		
2.		
<u>Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds interne collectif**</u>		
Indiquez le montant à désinvestir au titre du Rachat partiel pour l'ensemble du(des) Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds interne collectif.		
<u>Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds externe**</u>		
Indiquez le montant à désinvestir au titre du Rachat partiel pour l'ensemble du(des) Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds externe.		
<u>Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds d'assurance spécialisé</u>		
Indiquez le montant à désinvestir au titre du Rachat partiel pour l'ensemble du(des) Unité(s) de Compte constituée(s) par un Fonds d'assurance spécialisé.		

\* Veuillez respecter les montants minimum et maximum de désinvestissement précisés dans les Conditions Générales et les annexes financières à la Proposition d'Assurance.

\*\* Le montant racheté sera désinvesti au prorata du montant investi dans chaque Fonds au moment du rachat.

Sélection de la méthode de retenue d'impôt

- Montant net (taxes et pénalités déduites du compte espèces)
- Montant brut (taxes et pénalités déduites du montant du rachat)

**2. Rachat en pourcentage d'Unités de Compte**

UNITÉS DE COMPTE DÉSinVESTIES AU TITRE DU RACHAT PARTIEL	POURCENTAGE D'UNITÉS DE COMPTE RACHETÉES POUR LE SUPPORT SÉLECTIONNÉ

Instructions additionnelles (transfert d'actifs ou instruction sur les actifs, échange de devises)

**RAISON DU RACHAT PARTIEL**

- Besoin de revenus supplémentaires
- Paiements de taxes, factures et autres types de frais
- Investissement Immobilier
- Réinvestissement dans une autre police d'assurance avec Utmost Luxembourg S.A.
- Réinvestissement dans un autre établissement
- Retour sur investissement, Profits, Gains
- Autres

**Option pour le prélèvement forfaitaire libératoire (PFL) et informations fiscales**

En cochant cette case, je/nous souhaite/souhaitons que les éventuels produits financiers afférents au rachat, correspondant aux primes versées avant le 27 septembre 2017, soient soumis au prélèvement forfaitaire libératoire\* (PFL). Dans cette hypothèse, le prélèvement correspondant et les prélèvements sociaux seront prélevés et réglés à l'administration fiscale française par l'Assureur. Le montant de ces prélèvements viendra en déduction du montant du rachat demandé. Si la case n'est pas cochée, l'Assureur versera le montant brut du rachat au Souscripteur. Quel que soit le mode d'imposition du rachat, il appartiendra au Souscripteur de reporter dans sa déclaration de revenus le montant des produits financiers afférents au rachat. Attention : les produits financiers afférents aux primes versées à partir du 27 septembre 2017 ne peuvent pas être soumis au prélèvement forfaitaire libératoire.

Remarques importantes :

- › L'option pour le PFL n'est pas proposée pour les contrats souscrits avant le 01.01.1998
- › L'option pour le PFL n'est pas proposée aux Souscripteurs souhaitant bénéficier du régime des impatriés en matière d'impôt sur le revenu (a du II de l'article 155 B du CGI)
- › L'option pour le PFL n'est pas proposée aux Souscripteurs personnes morales

---

\* Le taux du prélèvement forfaitaire libératoire est fonction de la durée de détention du Contrat. Il s'élève à 35 % lorsque le Contrat est détenu depuis moins de 4 ans ; à 15 % lorsque le Contrat est détenu entre 4 et 8 ans et à 7,5 % au-delà de 8 ans de détention. Les prélèvements sociaux de 17,2 % sont également prélevés sur le montant des produits.

**Prélèvement forfaitaire obligatoire (PFO) non-libératoire**

Les produits afférents aux primes versées à partir du 27 septembre 2017 sont soumis, lors de leur perception, à un prélèvement forfaitaire obligatoire (« PFO ») au taux de 12,8 % (ou de 7,5 % pour les contrats détenus depuis plus de 8 ans) ainsi qu'aux prélèvements sociaux au taux global de 17,2 %. Le montant de ces prélèvements viendra en déduction du montant du rachat demandé.

Le prélèvement forfaitaire obligatoire constitue un acompte d'impôt sur le revenu qui s'imputera sur l'impôt sur le revenu définitif dû, étant précisé que l'excédent de PFO non imputé est restitué.

**Dispense de prélèvement forfaitaire obligatoire non-libératoire**

Je/nous certifie/certifions sur l'honneur que je/nous appartiens/appartenons à un foyer fiscal dont le revenu fiscal de référence de l'avant-dernière année est inférieur à EUR 25.000 (contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou à EUR 50.000 (couples mariés ou pacsés soumis à une imposition commune). Je/nous demande/demandons à l'Assureur de ne pas déduire le PFO du montant du rachat.

Remarque importante :

- › Le PFO ne sera pas prélevé dans le cas d'un rachat réalisé par un Souscripteur personne morale.

La structure de frais telle que définie dans la Proposition d'Assurance valant Note d'Information s'appliquera au Rachat partiel.

**Veillez transférer les sommes/titres vers le(s) compte(s) suivant(s) :**

Nom de la banque	<input type="text"/>		
Adresse	<input type="text"/>		
Rue/N°	<input type="text"/>		
Ville	<input type="text"/>	Code postal	<input type="text"/>
Pays	<input type="text"/>		
E-mail	<input type="text"/>		
Nom du titulaire du compte	<input type="text"/>		
Sort Code	<input type="text"/>	Numéro de compte	<input type="text"/>
SWIFT/BIC	<input type="text"/>	IBAN	<input type="text"/>
Devise du compte de liquidité	<input type="text"/>		
Numéro du compte titres	<input type="text"/>	(uniquement pour un paiement en titres)	

1. Je/Nous confirme/confirmons n'avoir ni transféré, ni cédé, ni grevé de quelque façon que ce soit mes/nos droits ou titre de propriété relatifs au Contrat, ne pas avoir désigné de bénéficiaire devenu irrévocable et que je/nous suis/sommes en droit de demander le présent rachat partiel ;
2. Je/Nous reconnais/reconnaissons que le présent rachat partiel sera exécuté conformément aux Conditions Générales du Contrat ; et
3. Je/Nous reconnais/reconnaissons que tout impayé, y compris toute taxe devant être retenue à la source par Utmost Luxembourg S.A., sera débité de la Valeur de Rachat.

Votre Contrat pourrait ne pas procurer les mêmes avantages si vous vous déplacez dans un autre pays. Il est de votre responsabilité en tant que Souscripteur d'informer immédiatement Utmost Luxembourg S.A. de tout changement de résidence.

## DÉCLARATION RELATIVE AUX OBLIGATIONS FISCALES

Le(s) soussigné(s) souscripteurs avec Utmost Luxembourg S.A., déclare/déclarent par la présente qu'il/ils, le Bénéficiaire effectif, et si applicable, la personne qui est le payeur réel des primes des Contrats, se conforme/conforment à toutes ses/ leurs obligations fiscales (les « Obligations Fiscales ») par rapport aux Contrats.

Les Souscripteurs confirment qu'ils se conforment à toutes leurs Obligations Fiscales liées à l'existence des Contrats et des transactions y relatives. Les Souscripteurs déchargent Utmost Luxembourg S.A. de toute responsabilité et tiendront Utmost Luxembourg S.A. indemne de toutes conséquences résultant d'un manquement à l'une de leurs Obligations Fiscales. Les Souscripteurs s'engagent à (i) informer endéans 30 jours Utmost Luxembourg S.A. d'un éventuel changement lié à la validité de cette déclaration et (ii) fournir à tout moment à Utmost Luxembourg S.A. tout document qui pourrait leur être raisonnablement demandé par Utmost Luxembourg S.A. pour démontrer qu'ils remplissent leurs Obligations Fiscales.

Les Souscripteurs reconnaissent et acceptent que les déclarations et la documentation relatives à la conformité fiscale constituent des éléments substantiels pour Utmost Luxembourg S.A., que le Contrat sera émis par Utmost Luxembourg S.A. sur base de l'exactitude et le caractère complet de ces déclarations, et que toute fausse déclaration, qu'elle soit intentionnelle ou non, ou le fait de ne pas fournir la documentation demandée par Utmost Luxembourg S.A. peut entraîner l'annulation ou la résiliation du Contrat par Utmost Luxembourg S.A.

Les Souscripteurs acceptent qu'Utmost Luxembourg S.A. puisse (directement ou indirectement) recevoir et utiliser les données liées à la conformité fiscale du Contrat.

Les Souscripteurs reconnaissent qu'Utmost Luxembourg S.A. ne dispense ni d'avis juridique ni fiscal et confirment qu'ils demanderont conseil en cas de questions liées à leurs Obligations Fiscales à leur propre conseiller juridique ou fiscal.

Les Souscripteurs acceptent qu'Utmost Luxembourg S.A. transmette cette déclaration relative aux Obligations Fiscales à des tiers, y compris, sans limitation, à la Banque Dépositaire ou à une autorité, administration ou tribunal local ou étranger, si cette transmission d'information est requise en raison de la conclusion, ou l'existence, du Contrat.

Les Souscripteurs déclarent être conscients que la souscription du Contrat notamment auprès d'une entreprise non établie en France a des conséquences fiscales, être tenus de respecter les obligations fiscales et déclaratives leur incombant en France et qu'il leur a été recommandé de prendre conseil et d'obtenir un avis fiscal indépendant à cet effet auprès d'un professionnel.

Les Souscripteurs s'engagent à informer immédiatement Utmost Luxembourg S.A. de tout changement de résidence fiscale en cours de Contrat, à se conformer pleinement aux lois et réglementations de leur pays de résidence.

**Souscripteur 1****SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur 2****SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur personne morale**

**SIGNATURE**

Date

Lieu

**Déclaration du Distributeur**

Le Distributeur confirme qu'il a respecté les règles de conduites relatives au devoir de conseil et qu'il a, le cas échéant, vérifié la cohérence de la stratégie d'investissement avec le profil d'investissement du Souscripteur.

Il confirme également avoir, le cas échéant, vérifié la cohérence de l'objectif d'investissement du Fonds d'Assurance Spécialisé avec le profil d'investissement du Souscripteur.

**Distributeur**

**SIGNATURE**

Date

Lieu

UTMOST LUXEMBOURG S.A. DOIT ÊTRE EN POSSESSION DES DOCUMENTS SUIVANTS AFIN DE POUVOIR LIBÉRER LES SOMMES :

- › l'original de la présente demande de rachat partiel signée par l'ensemble des Souscripteurs ;
- › une copie certifiée conforme d'une pièce d'identité en cours de validité ; et
- › un justificatif de domicile du/des Souscripteur(s) (une facture de gaz, d'électricité, etc., datant de moins de trois mois).

**IMPORTANT :**

En fonction de la liquidité de votre portefeuille et des délais de rachat de tout gestionnaire, le traitement de votre demande de rachat partiel peut être retardé de façon substantielle. Selon la destination des sommes rachetées, le paiement peut prendre jusqu'à 10 jours ouvrables à compter du Jour de Transaction où le rachat partiel est traité.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)  
Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.