

RACHAT PARTIEL PROGRAMMÉ

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.

Numéro de Contrat

Souscripteur 1

M.

Mme

Nom

Prénom(s)

Adresse

Rue/N°

Ville

Code postal

Pays

Téléphone mobile

E-mail

Veillez 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)

* 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	<input type="text"/>	Prénom(s)	<input type="text"/>
Qualité	<input type="text"/>		

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

Je/Nous, le(s) soussigné(s), Souscripteur(s) du Contrat, demande/demandons à Utmost Luxembourg S.A. de procéder au rachat du Contrat mentionné ci-dessus, comme suit :

DEVISE	MONTANT	FRÉQUENCE	DATE DE DÉBUT*
		Mensuelle	
		Trimestrielle	
		Semestrielle	
		Annuelle	

* Si aucune date n'est mentionnée, les rachats programmés débuteront le jour de transaction suivant.

Veuillez transférer les espèces vers le compte suivant :

Nom de la banque	<input type="text"/>		
Adresse			
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"/>		
SWIFT/BIC	<input type="text"/>	IBAN	<input type="text"/>
Devise du compte de liquidité	<input type="text"/>		

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.
1. Je/Nous confirme/confirmons n'avoir ni transféré, ni cédé, ni transmis mes/nos droits relatifs au Contrat et que je/nous suis/sommes pleinement habilité(s) à réaliser cette demande.
 2. Je/Nous confirme/confirmons que ce rachat partiel sera exécuté conformément aux Conditions Générales du Contrat.
 3. Je/Nous confirme/confirmons que je/nous ai/avons pris les conseils appropriés auprès de personnes habilitées eu égard aux éventuelles conséquences fiscales de cette demande.

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 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.

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

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

Lieu

UTMOST LUXEMBOURG S.A. DOIT ÊTRE EN POSSESSION DES DOCUMENTS SUIVANTS AFIN DE POUVOIR EXÉCUTER VOS INSTRUCTIONS :

- › le document original de demande de rachat signé par l'ensemble des souscripteurs et/ou signataires autorisés ;
- › une copie de la pièce d'identité valide et certifiée des souscripteurs et/ou signataires autorisés ; et
- › un justificatif de domicile du/des Souscripteur(s) (une facture de gaz, d'électricité, etc., datant de moins de trois mois).

IMPORTANT :

La mise à disposition des fonds peut varier en fonction du délai de liquidation des actifs qui composent le portefeuille. Veuillez noter que le paiement peut prendre jusqu'à 10 jours ouvrables en fonction de la destination du paiement. Prière d'indiquer une date de début tenant compte de ces délais si le solde doit vous être crédité à une date précise.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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.