

AANSTELLING VAN TUSSENPERSOON

utmost™

BELGIË

Utmost is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

Overeenkomst nr.

Ik/Wij (naam en voornaam van alle Verzekeringnemers en alle rechthebbenden)

Naam Voorna(a)m(en)

Naam Voorna(a)m(en)

Naam Voorna(a)m(en)

Naam Voorna(a)m(en)

(Teneinde u te contacteren, gelieve uw e-mailadres en telefoonnummer te vermelden.)

E-mail Telefoon

verzoek(en) dat de voormalige tussenpersoon van mijn/onze Overeenkomst (de "Voormalige Tussenpersoon"), wordt gewijzigd naar de volgende nieuwe tussenpersoon:

Optie 1 : Utmost Luxembourg S.A. en een van haar verbonden agenten.

Optie 2: De onafhankelijke verzekeringsmakelaar:

Licentienummer*

(de "Nieuwe Tussenpersoon").

Contactgegevens van de Nieuwe Tussenpersoon (alleen van toepassing voor optie 2)*:

Telefoon Gsm-nummer

Fax E-mail

Adres*

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

* De aanstelling van een onafhankelijke verzekeringsmakelaar als Nieuwe Tussenpersoon zal enkel worden aanvaard indien alle velden voorzien van een asterisk volledig zijn ingevuld.

Specifieke verklaringen

Ik/Wij verklaar/verklaren dat mijn/onze beslissing inzake de aanstelling van de Nieuwe Tussenpersoon volledig onafhankelijk genomen werd, zonder advies of op aanraden van de Nieuwe Tussenpersoon of van enige andere persoon.

Ik/wij begrijp(en) en aanvaard(en) dat:

- › in geval van aanstelling van een onafhankelijke verzekeringsmakelaar (optie 2) zal de aanstelling plaatsvinden volgend op de ontvangst door Utmost Luxembourg S.A. van het origineel van dit document ondertekend door alle Verzekeringnemers en op voorwaarde dat er een bemiddelingsovereenkomst ondertekend is tussen Utmost Luxembourg S.A. en de Nieuwe Tussenpersoon.
- › Utmost Luxembourg S.A. behoudt zich het recht voor een Aanstelling van Nieuwe Tussenpersoon te weigeren.

De ondergetekende verzekeringnemer(s) of onderschrijver (de “Verzekeringnemer”) van één of meerdere levensverzekeringsovereenkomsten en/of kapitalisatieovereenkomsten (de “Overeenkomsten”) bij Utmost Luxembourg S.A., verklaart dat hij/zij, de Uiteindelijk Begunstigde (“UB”) en, in voorkomend geval, de persoon die de feitelijke betaler is van de premies, voldoet/voldoen aan alle fiscale verplichtingen (de “Fiscale Verplichtingen”) met betrekking tot de Overeenkomsten, met inbegrip van de aangifte van de Overeenkomsten en de inkomsten daaruit aan de relevante belastingautoriteiten, indien vereist.

De Verzekeringnemer verklaart tevens dat de activa die zijn overgedragen aan de Overeenkomsten voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen, met inbegrip van de Fiscale Verplichtingen die van toepassing zijn in zijn land(en) van fiscale woonplaats en, indien van toepassing, van de feitelijke betaler(s) van premies voor de Overeenkomsten.

De Verzekeringnemer zal Utmost Luxembourg S.A. op elk moment alle documenten verstrekken die redelijkerwijs door Utmost Luxembourg S.A. worden gevraagd om aan te tonen dat de activa die zijn overgedragen naar de Overeenkomsten volledig voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen.

De Verzekeringnemer bevestigt tevens dat hij al zijn Fiscale Verplichtingen zal nakomen met betrekking tot het bestaan van de Overeenkomsten en alle betreffende transacties. De Verzekeringnemer ontslaat Utmost Luxembourg S.A. van elke verantwoordelijkheid en stelt Utmost Luxembourg S.A. niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet-nakomen door de Verzekeringnemer van zijn Fiscale Verplichtingen. Bovendien verbindt de Verzekeringnemer zich ertoe Utmost Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging die de geldigheid van deze verklaring kan beïnvloeden.

De Verzekeringnemer erkent en aanvaardt dat de verklaringen en documentatie met betrekking tot de naleving van Fiscale Verplichtingen van essentieel belang zijn voor Utmost Luxembourg S.A., dat de Overeenkomst wordt uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A. in de veronderstelling dat de verstrekte informatie nauwkeurig en volledig is, en dat elke bewust of onbewust onjuiste informatie of het niet verstrekken van de opgevraagde documentatie kan leiden tot de opzegging of ontbinding van de Overeenkomst door Utmost Luxembourg S.A.

Verder erkent en aanvaardt de Verzekeringnemer dat:

- › Utmost Luxembourg S.A. de gegevens mag verzamelen en verwerken die verband houden met de fiscale geldigheid van de Overeenkomsten.
- › Utmost Luxembourg S.A. deze verklaring betreffende de Fiscale Verplichtingen kan bekendmaken aan derde partijen, zoals, maar niet beperkt tot, de Depotbank of een Belgische of buitenlandse overheid, instantie of rechtbank, indien die bekendmaking vereist is ingevolge het afsluiten of het bestaan van de Overeenkomst.
- › Utmost Luxembourg S.A. hem uitdrukkelijk op de hoogte heeft gebracht van de bepalingen inzake fiscaal misbruik middels (een) rechtshandeling(en), zoals voorzien bij artikel 344, §1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, respectievelijk bij artikel 18, §2 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten en artikel 106, tweede lid van het Wetboek der successierechten, voor wat het Waals en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest betreft, alsook bij artikel 3.17.0.0.2 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit, voor wat het Vlaams Gewest betreft;

De Verzekeringnemer begrijpt dat:

- › het volstaat dat de Belgische fiscale administratie aantoont dat er een “fiscaal misbruik” is opdat een rechtshandeling of een geheel van rechtshandelingen die voor de belastingplichtige zijn uitgevoerd, en die éénzelfde verrichting tot stand brengen, de fiscale administratie niet kan worden tegengeworpen;
- › er sprake is van “fiscaal misbruik” wanneer een belastingplichtige een verrichting tot stand brengt (i) waarbij hij zichzelf in strijd met de doelstellingen van een bepaling van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, of het Wetboek der successierechten of de Vlaamse Codex Fiscaliteit, dan wel een bepaling van de ter uitvoering daarvan genomen besluiten (hierna een “Wetboek”) buiten het toepassingsgebied van die bepaling plaatst, of (ii) waarbij hij aanspraak maakt op een belastingvoordeel voorzien door een bepaling van een Wetboek, maar waarvan de toekenning in strijd zou zijn met de doelstellingen van die bepaling en die in wezen het verkrijgen van dit voordeel tot doel heeft;
- › in geval van “fiscaal misbruik”, het aan de belastingplichtige toekomt te bewijzen dat de rechtshandeling(en) (in voorkomend geval, het geheel van rechtshandelingen) verantwoord is(zijn) door niet-fiscale motieven;

- › er onzekerheid bestaat over het exacte toepassingsgebied van voormelde bepalingen van een Wetboek en hun toepassing op bepaalde rechtshandelingen;
- › Utmost Luxembourg S.A. geen juridisch of fiscaal advies verleent en dat Utmost Luxembourg S.A. hem uitdrukkelijk heeft aanbevolen de gevolgen van en/of potentiële risico's verbonden aan de ondertekening van een overeenkomst te analyseren, naargelang zijn persoonlijke situatie, door advies in te winnen bij zijn raadgever, zowel op burgerrechtelijk als fiscaal gebied;
- › hij alle vragen met betrekking tot de toepasselijke Fiscale Verplichtingen zal voorleggen aan zijn juridische en fiscale raadgevers.

Ik/Wij geef/geven deze bijzondere volmacht voor informatie-uitwisseling aan de Nieuwe Tussenpersoon.

De Verzekeraar is op grond van de Luxemburgse wet verplicht alle informatie die hij in het kader van zijn beroepsactiviteit verkrijgt, vertrouwelijk te houden. De Verzekeraar kan zijn verplichtingen in verband met de Overeenkomst niet volledig nakomen zonder Vertrouwelijke Informatie aan bepaalde derden bekend te maken.

De informatie die moet worden overgedragen of ter beschikking gesteld aan derden (de "Bestemmingen of Bestemming") zoals hierboven en hieronder vermeld met betrekking tot de Verzekeringnemer, de Begunstigde, de Verzekerde, hun respectieve uiteindelijke begunstigten en vertegenwoordigers of bestuurders, omvat met name voor natuurlijke personen de achternaam, voornaam, het residentieel adres, de geboortedatum en -plaats en nationaliteit, en voor rechtspersonen de bedrijfsnaam, de statutaire zetel, de rechtsvorm, het registratienummer voor rechtspersonen, de voornoemde gegevens over natuurlijke personen voor de uiteindelijke begunstigde(n) en hun vertegenwoordiger(s) of bestuurders. Tot de Vertrouwelijke Informatie die moet worden overgedragen of beschikbaar gesteld, behoren ook de contactgegevens van een persoon, zoals telefoonnummers, adressen en e-mailadressen, maar ook financiële gegevens, gebruiksgegevens met betrekking tot de diensten van de Verzekeraar of alle andere gegevens die door de Verzekeraar kunnen worden verzameld om te voldoen aan zijn wettelijke en reglementaire verplichtingen (al deze gegevens worden de "Vertrouwelijke Informatie" genoemd).

De Verzekeringnemer machtigt de Verzekeraar derhalve om de Vertrouwelijke Informatie aan de Bestemmingen mee te delen en alle documenten te ondertekenen die nodig zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt specifiek in met de openbaarmaking van de Vertrouwelijke Informatie aan de volgende Bestemmingen:

- (a) Elke depotbank, vermogensbeheerder, fiscale vertegenwoordiger, raadgever, tussenpersoon, aggregator, verzekeringsdistributeur of derde partij handelend in het kader van de Overeenkomst (en hun agenten, vertegenwoordigers of werknemers), elke Begunstigde of Verzekerde, die in de loop van de tijd op de Overeenkomst kunnen worden benoemd en schriftelijk door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer of een dienstverlener kunnen worden bevestigd.

Naam en adres van de aggregator:

- (b) Elk register of elke overheid handelend in het kader van zijn lokale of centrale bevoegdheden, nationaal of in het buitenland, rechterlijk, administratief, fiscaal, prudentieel, van overheidswege of reglementair (een Overheid), handelend in het kader van hun bevoegdheden en opdrachten, in het bijzonder (maar niet uitsluitend) in geval van inspecties, verzoeken tot informatie of audits die zij zouden kunnen realiseren.
- (c) Elke entiteit die tot dezelfde groep behoort als de Verzekeraar, ongeacht of deze gevestigd is in, maar niet beperkt tot, de EER, het Verenigd Koninkrijk, het eiland Man of Guernsey.
- (d) Elke andere entiteit die niet tot dezelfde groep behoort en die diensten aan de Verzekeraar levert of in de toekomst kan leveren. De lijst van deze entiteiten is beschikbaar op de volgende website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. De Verzekeringnemer erkent dat deze lijst kan evolueren en verbindt zich er daarom toe om de bovengenoemde website regelmatig te raadplegen om een actueel overzicht te hebben van alle Bestemmingen.

- (e) In het kader van de outsourcingregelingen maakt de Verzekeraar gebruik van diverse dienstverleners (waarvan sommige tot zijn groep behoren en andere externe dienstverleners zijn) om de Verzekeraar te helpen zijn diensten op een efficiënte en kwalitatieve wijze te verlenen. Voor het inschakelen van dergelijke dienstverleners is het noodzakelijk dat de Verzekeraar bepaalde Vertrouwelijke Informatie aan hen overdraagt of ter beschikking stelt. De Verzekeringnemer stemt in met dergelijke outsourcingregelingen en geeft de Verzekeraar opdracht om Vertrouwelijke Informatie (zoals hierboven nader gedefinieerd) over te dragen of toegankelijk te maken aan een aantal dienstverleners met betrekking tot met name, maar niet beperkt tot, technische (inclusief IT), operationele, betalingsverwerking, interne controle, klantenonderzoek (inclusief achtergrond- of controles van de Overeenkomst), fraudepreventie, risicobeoordeling, productontwikkeling, onderhoud en foutenopsporing, reclame, verwerking van verzekeringsclaims, klantenondersteuning en andere diensten.

De Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar het Verenigd Koninkrijk, Ierland, het eiland Man of Guernsey. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

Niettegenstaande de bovenstaande omstandigheden kan de Verzekeraar ertoe worden gebracht, met name om de kwaliteit van de aan de Verzekeringnemer verleende diensten te verbeteren of om ervoor te zorgen dat dergelijke diensten worden verleend in overeenstemming met de beste industriestandaarden, Vertrouwelijke Informatie uit te wisselen met andere externe dienstverleners buiten de context van een outsourcing of een suboutsourcing.

Een dergelijke openbaarmaking van Vertrouwelijke Informatie wordt gedaan in het belang van de Verzekeringnemer, aangezien dit de Verzekeraar in staat stelt om kwalitatief hoogwaardige diensten te leveren, onder meer door de Verzekeringnemer te laten profiteren van een snellere en soepelere onboarding-ervaring, efficiënter beheer van de Overeenkomst, performantere rapportagetools en uiteindelijk een hogere kwaliteit van diensten. De Vertrouwelijke Informatie zal worden bekendgemaakt aan de moedermaatschappij van de Verzekeraar of aan een bestaande of op te richten dochteronderneming of geassocieerde onderneming, waaronder onder andere 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 en Utmost International Group Holdings Limited in deze context. De Vertrouwelijke Informatie kan tevens worden bekendgemaakt aan DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, met hoofdkantoor in Italië. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt uitdrukkelijk in met bovenstaande openbaarmaking.

Een Bestemming kan de Vertrouwelijke Informatie communiceren aan de entiteiten van zijn groep in het kader van de uitvoering van zijn verplichtingen in het kader van de Overeenkomst. Hij kan dit eveneens doen in het kader van een herstructurering van de groep, van een overdracht van de portefeuille of van een overdracht van de diensten of activiteiten, in welk geval de Verzekeraar gerechtigd is om te handelen met de entiteit die de portefeuille, de dienst of de activiteit verwerft.

De Verzekeringnemer garandeert dat elke communicatie van persoonlijke gegevens van een derde werd toegelaten door die derde.

De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar en opgeslagen in cloudgebaseerde systemen die worden beheerd door externe dienstverleners, die zich buiten Luxemburg of de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen bevinden. De Verzekeringnemer begrijpt dat dergelijke cloudomgevingen mogelijk niet onder de directe controle van de Verzekeraar staan en dat de normen voor gegevensbescherming op die locaties kunnen verschillen van die in Luxemburg of de EER.

Wanneer de Vertrouwelijke Informatie wordt overgedragen naar landen die geen gelijkwaardig niveau van gegevensbescherming bieden als bepaald in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), zal de Verzekeraar toepassing maken van Hoofdstuk V van de AVG om ervoor te zorgen dat het niveau van bescherming van de persoonsgegevens niet afneemt bij internationale overdracht.

De overeenkomst blijft geldig niettegenstaande het overlijden of elke liquidatiemaatregel die werd aangevraagd ten aanzien van de Verzekeringnemer. Ingeval de Verzekeringnemer, de Verzekeraar of een Bestemming het voorwerp zou zijn van een verwerving, fusie, conversie of consolidatie in of door een andere rechtspersoon, zal de entiteit die voortvloeit uit deze operatie de juridische/contractuele opvolger zijn van de desbetreffende partij. De Verzekeraar of de Verzekeringnemer zullen een einde kunnen stellen aan deze overeenkomst middels een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de kennisgeving van dit gebeuren.

Deze overeenkomst is opgesteld overeenkomstig het Luxemburgs recht en de Luxemburgse rechtbanken zullen de enige bevoegde zijn voor hiermee gepaard gaande geschillen.

Indien u verhuist naar een ander land, bestaat de mogelijkheid dat uw Overeenkomst niet meer dezelfde voordelen zal verlenen. Het is uw verantwoordelijkheid als Verzekeringnemer/Onderschrijver om Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor in te lichten over enige verandering van woonplaats.

Verzekeringnemer 1

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 2

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 3

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer 4

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Rechthebbende 1

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Rechthebbende 2

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Nieuwe Tussenpersoon

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Utmost Luxembourg S.A.

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.