

PRIVATE WEALTH PORTFOLIO FRANCE FORMULAIRE DE RACHAT PARTIEL OU TOTAL

COMMENT REMPLIR CE FORMULAIRE

Si vous remplissez une copie papier de ce formulaire, veuillez utiliser de l'**encre bleue ou noire** et écrire en **MAJUSCULES**. En cas d'erreur, rayez, entrez de nouveau avec les mots corrects et posez votre paraphe à côté de la correction. **N'utilisez pas de liquide correcteur.**

SIGNATURE Ce symbole met en évidence les sections de ce formulaire qui doivent être signées par le Souscripteur et, le cas échéant, par le Bénéficiaire Acceptant.

LISTE DE VÉRIFICATION

Nous souhaitons traiter votre demande dans les plus brefs délais. Pour cela, n'oubliez pas qu'après avoir rempli ce formulaire, nous aurons besoin:

- › de toute information ou documentation supplémentaire, soigneusement attaché(e) au dos de ce formulaire
- › ce formulaire doit être signé par toutes les parties intéressées
- › en cas de Rachat total, les Conditions Particulières et les Avenants éventuels doivent nous être retournés avec ce formulaire. Si vous avez perdu les documents originaux du Contrat, remplissez et renvoyez également le **Formulaire de Déclaration de Perte de Contrat de Private Wealth Portfolio France.**

QUE FAIRE APRÈS AVOIR REMPLI CE FORMULAIRE

Une fois ce formulaire rempli, retournez-le, accompagné de toutes les pièces justificatives, à l'adresse suivante : **Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.**

Les formulaires remplis et les documents justificatifs signés numériquement et/ou numérisés peuvent également nous être envoyés par e-mail à l'adresse suivante: **ccsfrontoffice@utmost.ie**

Nous donnerons suite à toutes les demandes reçues par e-mail, mais ces dernières ne seront pas finalisées tant que nous n'aurons pas reçu le document suivant (le cas échéant) à l'adresse postale indiquée ci-dessus :

- › les formulaires originaux ou les Demandes Écrites contenant une signature à l'encre liquide (requis uniquement si une signature numérique valide n'a pas été apposée);
- › tous les documents justificatifs nécessaires (c'est-à-dire les copies certifiées conformes, le cas échéant).

Pour plus d'informations sur les documents que nous pouvons accepter par e-mail, veuillez nous contacter au **00 353 46 9099 700.**

COMMENT NOUS UTILISONS VOS INFORMATIONS

Notre avis de confidentialité explique à quel moment et pour quelles raisons nous recueillons des informations personnelles sur nos clients, la façon dont nous les utilisons, les conditions dans lesquelles nous pouvons les partager avec d'autres et comment nous en assurons la sécurité. Cet avis fournit également des informations sur la durée de conservation des informations relatives aux clients, sur la procédure qu'un client doit suivre pour obtenir des détails sur les informations que nous conservons et sur les choix dont disposent les clients quant à la manière dont nous utilisons ces informations. Vous pouvez trouver un exemplaire de ce document à l'adresse www.utmostinternational.com/privacy-statements/ ou en demander un à notre service client.

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 enregistrée à cet effet auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.

INFORMATIONS IMPORTANTES

Vérification de l'identité et de l'adresse

Une demande de paiement nous oblige à nous assurer que la vérification d'identité et les justificatifs de domicile que nous détenons sont conformes aux normes en vigueur. Pour éviter tout retard, nous vous demandons d'envoyer une copie certifiée conforme d'une pièce d'identité et un justificatif de domicile datant de moins de six mois. Si nous ne sommes pas en mesure de vérifier correctement vos coordonnées à partir de ces informations, nous pourrions être amenés à vous demander des informations/documents supplémentaires avant le traitement du paiement.

Informations fiscales

Afin de nous conformer à nos obligations en matière d'échange international d'informations fiscales, nous vous demanderons de remplir la section relative à l'auto-évaluation fiscale dans ce formulaire.

Nous vous recommandons vivement de consulter votre Intermédiaire d'Assurance pour obtenir des informations sur les conséquences fiscales des paiements effectués sur votre Contrat.

Les conséquences fiscales de chacune des options de paiement peuvent être différentes et dépendront également de votre pays de résidence et de votre situation personnelle.

Montants minimums de retrait

Les montants minimums autorisés pour les Rachats partiels ou les Rachats partiels programmés sont indiqués dans les Conditions Générales de votre Contrat.

Paievements à des tiers

Les paiements à des tiers ne sont normalement pas autorisés. Si, dans des circonstances exceptionnelles, nous acceptons d'effectuer un paiement à un tiers, vous devrez nous indiquer la raison de la demande de paiement, y compris les détails de la relation entre le Souscripteur et le destinataire, par exemple le Bénéficiaire. Nous aurons également besoin de preuves de l'identité de la personne qui reçoit le paiement. Si vous envisagez d'effectuer un paiement à un tiers, vous pouvez appeler en premier lieu notre Service Client qui se fera un plaisir de discuter plus en détail de vos besoins individuels avant de soumettre votre demande, afin de réduire les délais.

Vente d'un Support Financier ou d'un Fonds Interne Dédié (ou des Instruments d'Investissement sous-jacents qu'il contient)

La vente d'un Support Financier ou d'un Fonds Interne Dédié associée à une demande de Rachat partiel ou de Rachat total sera normalement effectuée dans les deux Jours Ouvrables après que nous ayons reçu par accusé de réception le formulaire qui nous aura été dûment renvoyé. Notre capacité à placer la transaction dépendra de la nature des Supports Financiers détenus, dans la mesure où certains se négocient rarement.

A DÉTAILS DU CONTRAT

1 Numéro du Contrat	<input type="text"/>
2 Noms complets des Souscripteurs	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
3 Motif du Rachat partiel ou total	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

B DONNÉES PERSONNELLES/AUTO-CERTIFICATION DE CONFORMITÉ AVEC LA LÉGISLATION FISCALE INTERNATIONALE

Utmost PanEurope dac (« Utmost PanEurope ») est contrainte par la loi irlandaise de demander au Souscripteur des informations relatives aux taxes. Utmost PanEurope peut être tenue de transmettre ces informations à l'Office of Revenue Commissioners en Irlande. Cette section intègre les exigences de:

- i. la Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA - loi relative à la conformité fiscale des comptes à l'étranger) reposant sur l'accord intergouvernemental signé le 21 décembre 2012 entre le gouvernement américain et le gouvernement irlandais;
- ii. la norme relative à l'échange automatique d'informations sur les comptes financiers en matière de taxes, communément appelée « Common Reporting Standard » (CRS), telle qu'elle est appliquée dans la législation irlandaise.

Si vous avez des questions sur cette section, nous vous invitons à vous adresser à votre conseiller fiscal ou juridique.

B1 DÉTAILS RELATIFS AU SOUSCRIPTEUR

	Souscripteur 1	Souscripteur 2
Nom complet	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Date de naissance	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adresse de résidence actuelle	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Code postal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adresse de correspondance (si différente de l'adresse résidentielle)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Code postal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adresse e-mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Pays de résidence pour le calcul de la fiscalité	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Numéro d'identification fiscale (NIF)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Citoyen/Résident des États-Unis:	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Si, oui, indiquez votre Numéro d'identification fiscale américain (US Federal NIF)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

C OPTIONS DE VERSEMENT

Indiquez le type de versement dont vous avez besoin en cochant l'une des options de A à C.

- A Rachat total du Contrat
- B Rachat partiel programmé
- C Rachat partiel

C1 RACHATS PARTIEL PROGRAMMÉS (OPTION B)

Montant de versement

*Supprimer le cas échéant. 

Fréquence et date de début des versements: Annuel Semestriel Trimestriel

Les versements commenceront à partir de*:

Tous les versements seront effectués le seizième jour du mois où ils sont dus.

* Les Rachat partiel programmés ne peuvent commencer qu'après la date du premier Prélèvement Trimestriel du Contrat.

C2 RACHAT PARTIEL (OPTION C)

Montant du versement

*Supprimer le cas échéant. 

Lorsque le Fonds Monétaire ne détient pas suffisamment de liquidité pour couvrir cette transaction, fournissez ci-dessous les détails des Supports Financiers que vous souhaitez vendre.

Si vos instructions ne sont pas claires, votre versement peut être retardé.

Nom complet des Supports Financiers à vendre	Numéro SEDOL/ISIN

Versement à effectuer le:

Le délai minimum pour le règlement de Supports Financiers est de deux à trois semaines, mais selon les Supports Financiers choisis, ce délai peut être plus long.

D DÉTAILS DU VERSEMENT

D1 TYPE DE VERSEMENT

Les versements vers des comptes bancaires en euro dans un État membre de l'UE seront effectués via SEPA. Pour les versements vers des comptes bancaires en livres sterling, en dollars américains, en francs suisses ou en euros qui ne sont pas basés dans un État membre de l'UE, le versement sera effectué par transfert télégraphique.

À ce jour, Utmost PanEurope n'applique pas de frais pour les versements effectués au Souscripteur pour le Contrat, mais elle se réserve le droit de modifier à la hausse les frais à l'avenir, sous réserve d'un préavis écrit d'un délai de deux mois.

D2 COORDONNÉES BANCAIRES/SOCIÉTÉ DE CRÉDIT IMMOBILIER

1	Nom du titulaire du compte	<input style="width: 100%;" type="text"/>
2	Numéro de compte (doit comporter six chiffres)	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
3	Code de tri de la banque (doit comporter six chiffres)	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> - <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> - <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>
4	Numéro d'immatriculation de la société de crédit immobilier (le cas échéant)	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
5	Code BIC/Swift de la banque (requis pour tous les comptes bancaires en dehors du Royaume-Uni)	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
6	IBAN (requis pour tous les comptes bancaires dans l'UE)	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
7	Nom de la banque/société de crédit foncier	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
8	Adresse	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
	Code postal	<input style="width: 200px; height: 20px;" type="text"/>

E DÉCLARATION DE RÉSIDENCE EN DEHORS DE L'IRLANDE

Ce formulaire doit être rempli par les Souscripteurs résidant en dehors de l'Irlande et qui sont titulaires d'un Contrat d'assurance vie auprès d'Utmost PanEurope dac.

Chaque Souscripteur doit lire les définitions ci-dessous et remplir la déclaration.

RÉSIDENCE - PARTICULIERS

Un particulier sera considéré comme résidant en Irlande pour une année fiscale si:

- 1) il a passé 183 jours ou plus dans l'État au cours de cette année fiscale ; ou
- 2) il a cumulé une présence de 280 jours dans l'État, en tenant compte du nombre de jours passés dans ledit État au cours de cette année fiscale ainsi que du nombre de jours passés dans ce même État au cours de l'année précédente.

La présence au cours d'une année fiscale d'une personne physique pendant moins de 30 jours dans l'État ne sera pas prise en compte pour l'application du critère des deux ans. **Depuis le 1er janvier 2009, on entend par présence dans l'État pendant une journée, la présence physique d'un particulier à tout moment de la journée.**

RÉSIDENCE ORDINAIRE - PARTICULIERS

Le terme « résidence ordinaire », par opposition à « résidence », se rapporte au mode de vie normal d'un particulier et désigne la résidence en un lieu présentant un certain degré de continuité. Un particulier qui a été résident de l'État pendant trois années fiscales consécutives devient résident ordinaire à compter du début de la quatrième année de taxation.

Un particulier qui a été résident ordinaire de l'État cesse de l'être à la fin de la troisième année fiscale consécutive pendant laquelle il n'est pas résident. Par conséquent, une personne physique qui est résidente et résidente habituelle de l'État en 2004 et qui quitte ledit État cette année-là demeurera résidente habituelle jusqu'à la fin de l'année fiscale 2007.

RÉSIDENCE - SOCIÉTÉS

Avant la loi de finances 2014, la résidence des sociétés était déterminée au regard des règles de « common law » (droit coutumier Anglo-saxon) établies de longue date et fondées sur la gestion et le contrôle central. Ces règles ont été sensiblement révisées dans le Finance Act 2014 afin de permettre à une société constituée dans un État d'être considérée comme résidente fiscale dans cet État, à moins qu'elle ne soit considérée comme résidente dans un pays partenaire de la convention en vertu d'une convention de double taxation. Bien que la règle de « common law » (droit coutumier Anglo-saxon) fondée sur la gestion et le contrôle au niveau central reste en place, cette dernière est soumise à la règle légale de détermination de la résidence des sociétés fondée sur leur constitution dans l'État, définie dans la section révisée 23A TCA 1997.

La nouvelle règle relative à l'incorporation, visant à déterminer la résidence fiscale d'une société constituée dans l'État, s'appliquera aux sociétés constituées à partir du 1er janvier 2015. Pour les sociétés constituées dans l'État avant cette date, une période de transition s'appliquait jusqu'au 31 décembre 2020.

Les Souscripteurs résidant hors d'Irlande sont tenus par les autorités fiscales et douanières irlandaises (Irish Revenue Commissioners) de faire la déclaration suivante aux fins de la section 730 D (2) du code des impôts consolidés de 1997 (Taxes Consolidation Act), sous un format homologué par ces autorités, afin de recevoir des versements sans déduction de l'impôt irlandais.

Les Souscripteurs déclarent;

- › avoir lu l'explication des termes détaillés dans la section « Définitions de la notion de résidence » ci-dessus;
- › être les Souscripteurs pour lesquels la présente déclaration est faite;
- › ne pas être résidents ou résidents habituels en Irlande.

Si les Souscripteurs effectuent cette déclaration alors qu'ils sont en train d'établir le Contrat, de mettre en place une série de Rachat partiel programmés ou d'effectuer un premier Rachat partiel:

- › les Souscripteurs s'engagent à informer Utmost PanEurope de tout changement de pays de résidence des Souscripteurs pendant la durée du Contrat.

F DÉCLARATION

En signant ci-dessous, vous confirmez que les Souscripteurs:

- › **comprennent** que les Rachats partiels uniques, programmés ou le Rachat total seront effectués conformément au présent formulaire, selon les «Conditions Générales» et aux limites actuelles d'Utmost PanEurope, aux risques du Souscripteur et en guise d'extinction intégrale et définitive des dettes d'Utmost PanEurope pour toutes les Unités de Compte rachetées;
- › **comprennent** que le Contrat n'est pas actuellement considéré comme une garantie pour un prêt, une hypothèque ou une cession à un particulier ou une organisation;
- › **comprennent** que les Souscripteurs peuvent encourir des frais pour ce versement et que l'Intermédiaire d'Assurance peut fournir les détails de ces frais;
- › **reconnaissent** qu'Utmost PanEurope peut divulguer toute information fournie dans ce formulaire aux autorités fiscales, gouvernementales, réglementaires et policières compétentes lorsqu'elle y est légalement tenue.

	Souscripteur 1	Souscripteur 2	
SIGNATURE			SIGNATURE
Inscrire le nom complet			
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	

Dans certaines circonstances, les signatures suivantes sont requises:

- › si un Bénéficiaire irrévocable a été désigné;
- › si le Contrat a été nanti d'une manière similaire à une autre partie et que son consentement est requis.

SIGNATURE			SIGNATURE
Inscrire le nom complet			
Date	j j m m a a a a	j j m m a a a a	

La signature du conjoint du Souscripteur est requise ci-dessous si le Souscripteur et son conjoint sont soumis à un régime de communauté et que le conjoint n'est pas le Souscripteur.

SIGNATURE	
Inscrire le nom complet	
Date	j j m m a a a a