

AANVRAAG TOT GEDEELTELIJKE AFKOOPT

BELGIUM

Utmost Wealth Solutions is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

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.

De begrippen die in dit document zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in het artikel "Begripsomschrijving" van de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

Overeenkomst nr.

Verzekeringnemer 1

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Adres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer

E-mail

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb reeds een Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen ingediend, en ik bevestig dat die zelfcertificering nog steeds correct en geldig is

of

Voor natuurlijke personen: Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluidend bewijsdocument zal indienen in geval van toekomstige verandering van mijn land van fiscale woonplaats, en iii) als het TIN ontbreekt vanwege Reden B, ik zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een geldig TIN zal indienen.

LAND VAN FISCALE WOONPLAATS (GEBRUIK GEEN AFKORTINGEN)	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ("TIN") (INDIEN VAN TOEPASSING)	REDEN INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (A, B OF C)*	UITLEG INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (ALLEEN REDEN B)

Voor entiteiten: Gelieve zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een naar behoren ingevuld Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen voor Entiteiten in te dienen.

Verzekeringnemer 2

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Adres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer

E-mail

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb reeds een Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen ingediend, en ik bevestig dat die zelfcertificering nog steeds correct en geldig is

of

Voor natuurlijke personen: Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluidend bewijsdocument zal indienen in geval van toekomstige verandering van mijn land van fiscale woonplaats, en iii) als het TIN ontbreekt vanwege Reden B, ik zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een geldig TIN zal indienen.

LAND VAN FISCALE WOONPLAATS (GEBRUIK GEEN AFKORTINGEN)	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ("TIN") (INDIEN VAN TOEPASSING)	REDEN INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (A, B OF C)*	UITLEG INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (ALLEEN REDEN B)

Voor entiteiten: Gelieve zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een naar behoren ingevuld Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen voor Entiteiten in te dienen.

Verzekeringnemer 3

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Adres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer

E-mail

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb reeds een Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen ingediend, en ik bevestig dat die zelfcertificering nog steeds correct en geldig is

of

Voor natuurlijke personen: Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluidend bewijsdocument zal indienen in geval van toekomstige verandering van mijn land van fiscale woonplaats, en iii) als het TIN ontbreekt vanwege Reden B, ik zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een geldig TIN zal indienen.

LAND VAN FISCALE WOONPLAATS (GEBRUIK GEEN AFKORTINGEN)	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ("TIN") (INDIEN VAN TOEPASSING)	REDEN INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (A, B OF C)*	UITLEG INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (ALLEEN REDEN B)

Voor entiteiten: Gelieve zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een naar behoren ingevuld Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen voor Entiteiten in te dienen.

Verzekeringnemer 4

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Adres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer

E-mail

Selecteer wat van toepassing is:

Ik heb reeds een Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen ingediend, en ik bevestig dat die zelfcertificering nog steeds correct en geldig is

of

Voor natuurlijke personen: Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluidend bewijsdocument zal indienen in geval van toekomstige verandering van mijn land van fiscale woonplaats, en iii) als het TIN ontbreekt vanwege Reden B, ik zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een geldig TIN zal indienen.

LAND VAN FISCALE WOONPLAATS (GEBRUIK GEEN AFKORTINGEN)	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ("TIN") (INDIEN VAN TOEPASSING)	REDEN INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (A, B OF C)*	UITLEG INDIEN TIN NIET BESCHIKBAAR IS (ALLEEN REDEN B)

Voor entiteiten: Gelieve zonder verwijl en uiterlijk binnen 30 dagen een naar behoren ingevuld Zelfcertificeringsformulier voor de automatische uitwisseling van inlichtingen voor Entiteiten in te dienen.

- * Reden A Het land waar de rekeninghouder belastingplichtig is, kent geen TIN's toe aan zijn ingezetenen.
- Reden B De rekeninghouder kan om een andere reden geen TIN of equivalent nummer krijgen (leg in de tabel uit waarom u geen TIN kunt krijgen, als u deze reden hebt geselecteerd).
- Reden C Er is geen TIN vereist. (Opgelet: Kies deze reden C alleen als de autoriteiten van het vermelde land van fiscale woonplaats niet vereisen dat het TIN wordt meegedeeld).

Ik/Wij, ondergetekende Verzekeringnemer(s) en/of Overnemer(s) van de Overeenkomst, verzoek(en) u een gedeeltelijke afkoop te doen van bovenvermelde Overeenkomst als volgt.

Optie 1: gedeeltelijke afkoop in bedrag. Gelieve sectie 1 hieronder in te vullen.

of

Optie 2: gedeeltelijke afkoop als percentage van het aantal Eenheden per Fonds. Gelieve sectie 2 hieronder in te vullen.

1. Gedeeltelijke afkoop in bedrag

Ik / wij verzoek(en) hierbij om een gedeeltelijke afkoop door een desinvestering van de volgende Fondsen in de Overeenkomst uit te voeren:

TE DESINVESTEREN FONDS(EN) VOOR DE GEDEELTELIJKE AFKOOPT	BEDRAG*	MUNTEENHEID
<u>INTERN(E) TOEGEWEEZEN FONDS(EN)</u>		
1.		
2.		
3.		
<u>INTERN(E) COLLECTIE(F)(VE) FONDS(EN)**</u>		
Gelieve het bedrag te vermelden dat te desinvesteren is over alle Interne Collectieve Fondsen voor de gedeeltelijke afkoop.		
<u>EXTERN(E) FONDS(EN)**</u>		
Gelieve het bedrag te vermelden dat te desinvesteren is over alle Externe Fondsen voor de gedeeltelijke afkoop.		

* Gelieve de maximum en minimumbedragen te respecteren zoals vermeld in de Algemene Voorwaarden en de bijlagen bij de Overeenkomst.

** Het bedrag van de partiële afkoop gaat proportioneel, in functie van het geïnvesteerd bedrag in ieder Fonds op het ogenblik van de afkoop, verdeeld worden over alle Fondsen.

TE DESINVESTEREN FONDSSEN VOOR DE GEDEELTELIJKE AFKOOPT	PERCENTAGE VAN HET AANTAL EENHEDEN VAN DE FONDSSEN TOEGEWENZEN AAN DE OVEREENKOMST DAT GEDESINVESTEERT MOET WORDEN (%)

Aanvullende instructies (overdracht van activa of instructie op de activa, vreemde valutawissel)

REDEN VOOR GEDEELTELIJKE AFKOOPT

Aanvullend inkomen vereist

Betaling van belastingen, facturen en andere vergoedingen

Investing in vastgoed

Herinvestering in een andere levensverzekering/kapitalisatieproduct bij Utmost Luxembourg S.A.

Herinvestering bij een ander bedrijf

Realisatie van de meerwaarden op beleggingen

Andere

Gelieve de opbrengsten/effecten over te maken naar het/de volgende rekeningnummer(s).

Bank	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Adres	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Straat/Nr.	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Gemeente	<input style="width: 25%;" type="text"/>	Postcode	<input style="width: 25%;" type="text"/>
Land	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
E-mail	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Naam rekeninghouder(s)	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Sort Code	<input style="width: 25%;" type="text"/>	Rekeningnummer	<input style="width: 25%;" type="text"/>
SWIFT/BIC	<input style="width: 25%;" type="text"/>	IBAN-nummer	<input style="width: 25%;" type="text"/>
Munteenheid liquiditeitenrekening	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Effectenrekeningnummer	<input style="width: 40%;" type="text"/>	(enkel voor overdracht van effecten)	

1. Ik/Wij verkla(a)r(en) dat ik/wij mijn/onze rechten of rechtstitels op deze Overeenkomst noch heb(ben) overgedragen, noch heb(ben) afgestaan, dat ik/wij geen onherroepelijke begunstigde(n) heb(ben) aangeduid en dat ik/wij ten volle gerechtigd ben/zijn een gedeeltelijke afkoop te doen.
2. Ik/Wij erken(nen) dat deze gedeeltelijke terugtrekking uitgevoerd zal worden overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.
3. Ik/Wij erken(nen) dat de uitstaande vergoedingen, met inbegrip van elke door Utmost Luxembourg S.A. aan de bron te heffen taks, in mindering van de afkoopwaarde zullen worden gebracht.

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. in te lichten over enige verandering van woonplaats.

VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN

De ondergetekende verzekeringnemer(s) (de “Verzekeringnemer”) van één of meerdere levensverzekeringsovereenkomsten (de “Overeenkomsten”) bij Utmost Luxembourg S.A., verklaart hierbij dat hij, de Uiteindelijk Begunstigde en, in voorkomend geval, de persoon die de feitelijke betaler is van de levensverzekeringspremies, voldoet/voldoen aan alle fiscale verplichtingen (de “Fiscale Verplichtingen”) met betrekking tot de Overeenkomsten.

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 (i) Utmost Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging die de geldigheid van deze verklaring kan tenietdoen en (ii) Utmost Luxembourg S.A. te allen tijde alle documentatie te verstrekken waar Utmost Luxembourg S.A. redelijkerwijs om verzoekt teneinde te staven dat hij voldoet aan al zijn Fiscale Verplichtingen.

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 Belgisch Wetboek van de inkomstenbelastingen, respectievelijk bij artikel 18, §2 van het Belgisch Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten en artikel 106, tweede lid van het Belgisch 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;
- › hij begrijpt dat het volstaat dat de Belgische fiscale administratie aantoont dat er een “fiscaal misbruik” is opdat een rechtshandeling of het geheel van rechtshandelingen dat eenzelfde verrichting tot stand brengt, haar niet kan worden tegengeworpen;
- › hij begrijpt dat 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 Belgisch Wetboek van de inkomstenbelastingen, het Belgisch Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, of het Belgisch 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;
- › hij begrijpt dat, 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 andere motieven dan louter fiscale motieven;
- › hij begrijpt dat er onzekerheid bestaat over het exacte toepassingsgebied van voormelde bepalingen van een Wetboek en hun toepassing op bepaalde rechtshandelingen;
- › Utmost Luxembourg S.A. juridisch, noch 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 levensverzekeringsovereenkomst 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.

Verzekeringnemer 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer 4

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

BELANGRIJK (Alleen invullen indien de Begunstigde(n) de begunstiging heeft/hebben aanvaard).

1. Ik ga/Wij gaan akkoord met de door de Verzekeringnemer gevraagde terugtrekking volgens de bovenstaande voorwaarden en met de betaling aan de Verzekeringnemer door Utmost Luxembourg S.A. van de opbrengst van de terugtrekking;
2. Ik/Wij erken(nen) dat dit verzoek tot terugtrekking uitgevoerd zal worden overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst;
3. Ik/Wij begrijp(en) dat de uitstaande vergoedingen, met inbegrip van elke door Utmost Luxembourg S.A. aan de bron te heffen taks, in mindering van de Afkoopwaarde zullen worden gebracht; en
4. Ik/Wij ga(an) ermee akkoord dat Utmost Luxembourg S.A. na betaling van het terugtrekkingsbedrag volledig zal worden ontheven van haar verplichtingen onder de Overeenkomst met betrekking tot het deel van de portefeuille dat is opgenomen.

Aanvaardende Begunstigde 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Aanvaardende Begunstigde 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Aanvaardende Begunstigde 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Aanvaardende Begunstigde 4

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

UTMOST LUXEMBOURG S.A. MOET IN HET BEZIT ZIJN VAN DE VOLGENDE DOCUMENTEN OM DEZE AANVRAAG TE KUNNEN UITVOEREN:

- › het origineel van dit formulier getekend door alle Verzekeringnemers en/of Overnemers van de Overeenkomst;
- › een duidelijke, geldige en gecertificeerde kopie van voor- en achterkant van de identiteitskaart van alle Verzekeringnemers en Overnemers;
- › een bewijs van woonplaats (uittreksel elektronische identiteitskaart of een factuur van gas, elektriciteit,...) van alle Verzekeringnemers en Overnemers.

BELANGRIJK:

Afhankelijk van de liquiditeiten van de Overeenkomst en het afkoopschema van de vermogensbeheerder, kan de afkoop vertraging oplopen. Afhankelijk van de bestemming van het bedrag, kan de uitbetaling tot 10 bijkomende werkdagen in beslag nemen na afhandeling van de transactie.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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 Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.