

AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN INLICHTINGEN ZELFCERTIFICERING

BELGIUM

Utmost Wealth Solutions 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.

AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN INLICHTINGEN - ZELFCERTIFICERING VOOR ENTITEITEN (UTMOST LUXEMBOURG S.A. - BELGISCH BIJKANTOOR)

Wij raden u sterk aan deze instructies aandachtig te lezen voordat u dit Formulier invult.

Op grond van de Europese richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen (de "RAS") en de gezamenlijke rapportagestandaard van de OESO (de "GRS"), moet Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor bepaalde gegevens over de fiscale woonplaats van een rekeninghouder* verzamelen en rapporteren.

Indien uw fiscale woonplaats (of die van de rekeninghouder(s), als u dit Formulier namens hem/haar/hen invult) niet in België ligt, maar in een andere lidstaat van de Europese Unie of een land dat de GRS heeft aangenomen, is Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor bij wet verplicht om de informatie in dit Formulier door te geven aan de belastingautoriteiten in België.

Die informatie, die mogelijk bepaalde persoonlijke gegevens bevat over de te rapporteren perso(o)n(en) (in het bijzonder zijn/haar naam, adres, fiscale woonplaats, geboortedatum en -plaats en fiscaal identificatienummer(s)) en bepaalde gegevens over de betreffende polissen (in het bijzonder de polisnummers, de geldswaarde of afkoopwaarde van de polis, het bedrag van ieder gedeeltelijke of totale afkoop betaald gedurende het verstreken jaar), zal door de belastingautoriteiten in België worden meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de betreffende Aan rapportering onderworpen rechtsgebieden.

Alle kernbegrippen in dit Formulier hebben dezelfde betekenis als gedefinieerd in de RAS en GRS.

Vul dit Formulier in indien u een zelfcertificering moet indienen voor een entiteit-rekeninghouder.

Een filiaal van een entiteit wordt in het kader van de RAS of de GRS als een op zichzelf staande entiteit beschouwd en op dit Formulier moeten de gegevens van het filiaal worden ingevuld, en niet van zijn moederbedrijf.

Gebruik dit Formulier niet als u een natuurlijke persoon-rekeninghouder bent. In plaats daarvan moet u een zelfcertificering voor natuurlijke personen invullen.

In het geval van gezamenlijke of meerdere rekeninghouders, moet er een afzonderlijk Formulier worden ingevuld voor elke rekeninghouder.

Indien de rekeninghouder een passieve NFE is of een beleggingsentiteit in een niet-deelnemend rechtsgebied beheerd door een andere financiële instelling.

Verstrek informatie over de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap uitoefen(t)(en) over de rekeninghouder (personen die uiteindelijk belanghebbenden worden genoemd) door een zelfcertificering voor uiteindelijk belanghebbenden in te vullen voor elke uiteindelijk belanghebbende.

Wij mogen u als financiële instelling geen belastingadvies geven.

Als u vragen hebt over dit Formulier of over de vaststelling van uw fiscale woonplaats, raden wij u aan onafhankelijk professioneel advies in te winnen bij uw belastingadviseur of plaatselijke belastingdienst.

U vindt ook meer informatie op de portaalsite van de OESO over de automatische uitwisseling van inlichtingen en in de Europese richtlijn betreffende administratieve samenwerking.

Gegevensbescherming.

De verwerking van persoonsgegevens vindt plaats in overeenstemming met en voor de doeleinden van de Overeenkomst.

- › Wanneer rapporten naar de bevoegde autoriteiten worden gestuurd, worden uw persoonsgegevens door Utmost Luxembourg S.A. verwerkt en doorgegeven in overeenstemming met de wettelijke vereisten.
- › U ontvangt een kennisgeving met betrekking tot deze gegevensverwerking vooraleer het rapport naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.
- › U hebt 1 maand de tijd om uw recht op toegang, rectificatie, verwijdering, beperking, dataportabiliteit of bezwaar (indien van toepassing) uit te oefenen.
- › Als we binnen 1 maand na verzending van de kennisgeving geen antwoord van u ontvangen, gaan we ervan uit dat de gegevens correct zijn en worden ze ongewijzigd doorgestuurd naar de bevoegde autoriteit.

* Rekeninghouders worden gedefinieerd als verzekeringsovereenkomsthouders of andere personen die rechten kunnen laten gelden op de geldswaarde van de verzekeringsovereenkomst of die het recht hebben om de begunstigden ervan te wijzigen.

DEEL 1 IDENTIFICATIE VAN DE REKENINGHOUDER

Handelsnaam van de entiteit / het filiaal			
Land van oprichting of organisatie			
Woonadres			
Straat/Nr.			
Gemeente		Postcode	
Land			

DEEL 2 SOORT ENTITEIT (SELECTEER WAT VAN TOEPASSING IS)

1. (a) Financiële instelling - beleggingsentiteit
- i. Een beleggingsentiteit die is gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en wordt beheerd door een andere financiële instelling
(Opgelet: als u dit vakje selecteert, vul dan ook het onderstaande deel 2(2) in)
 - ii. Andere beleggingsentiteit

- (b) Financiële instelling - instelling die deposito's neemt, bewaarinstelling of omschreven verzekeringsmaatschappij

Als u hierboven het vakje (a) of (b) hebt geselecteerd, vermeld dan, indien van toepassing, het Global Intermediary Identification Number ("GIIN") van de rekeninghouder dat is verkregen in het kader van FATCA

- (c) Financiële instelling - niet-rapporterend. Verduidelijk om welke categorie van niet-rapporterende financiële instelling het gaat:

- i. Overheidsinstantie
- ii. Internationale organisatie
- iii. Centrale bank
- iv. Pensioenfonds met brede deelname
- v. Pensioenfonds met beperkte deelname
- vi. Pensioenfonds van (i) - (iii) hiervoor
- vii. Vrijgesteld collectief beleggingsvehikel
- viii. Trust met als trustee een rapporterende financiële instelling
- ix. Gekwalificeerde uitgever van een creditcard
- x. Andere (verduidelijk)

- (d) Actieve NFE - een vennootschap waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een erkende effectenbeurs of een gelieerde entiteit van een dergelijke vennootschap

Indien u een gelieerde entiteit van een regelmatig verhandelde vennootschap bent, vermeld dan de naam van de regelmatig verhandelde vennootschap waarvan de in (d) vermelde entiteit een gelieerde entiteit is:

- (e) Actieve NFE - een overheidsinstantie
- (f) Actieve NFE - een internationale organisatie
- (g) Actieve NFE - andere dan (d)-(f)
- (h) Passieve NFE

2. Als u hierboven 1(a)(i) of 1(h) hebt geselecteerd:

- a. Vermeld de naam van elke uiteindelijk belanghebbende van de rekeninghouder, en

- b. Vul een zelfcertificering voor uiteindelijk belanghebbenden in voor elke uiteindelijk belanghebbende.

DEEL 3 LAND VAN FISCALE WOONPLAATS EN DAARMEE VERBONDEN FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER OF FUNCTIONEEL EQUIVALENT ("TIN")

Vul in de onderstaande tabel de volgende gegevens in: (i) de fiscale woonplaats van de rekeninghouder (dit wil zeggen waar hij of zij belastingplichtig is) en (ii) het TIN (fiscaal identificatienummer) van de rekeninghouder voor elk land.

Als de rekeninghouder belastingplichtig is in meer dan drie landen, gebruik dan een apart blad.

"TIN" (MET INBEGRIJ VAN "FUNCTIONELE EQUIVALENTEN")

De term "TIN" betekent *Taxpayer Identification Number* (fiscaal identificatienummer) of een functioneel equivalent bij gebrek van een TIN. Een TIN is een unieke combinatie van letters of cijfers die door een rechtsgebied wordt toegewezen aan een natuurlijke persoon of een entiteit en die deze natuurlijke persoon of entiteit identificeert in het kader van de belastingadministratie en -wetten van dat rechtsgebied.

Sommige rechtsgebieden geven geen TIN uit. Deze rechtsgebieden maken in dat geval echter doorgaans gebruik van een ander beveiligd nummer met een vergelijkbaar identificatieniveau (een "functioneel equivalent"). Voorbeelden daarvan zijn,

- › voor natuurlijke personen, een socialezekerheidsnummer, een nummer van burgerschap/persoonlijke identificatie/dienstcode, en een verblijfsregistratienummer
- › voor entiteiten, een bedrijfs- of vennootschapsregistratiecode of -nummer.

Nadere gegevens over rechtsgebied-specifieke TIN's zijn te vinden op: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/.

Indien een TIN niet beschikbaar is, vermeld dan **zoals hieronder aangegeven** de toepasselijke reden **A, B** of **C**:

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 onderstaande 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 hieronder vermelde land van fiscale woonplaats niet vereisen dat het TIN wordt meegedeeld).

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)

DEEL 4 VERKLARING EN ONDERTEKENING

Ik begrijp dat de door mij verstrekte informatie volledig onder de algemene voorwaarden valt die de relatie van de rekeninghouder met Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor regelen en uiteenzetten hoe Utmost Luxembourg S.A. de door mij aan Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor verstrekte informatie kan gebruiken en delen.

Ik erken dat de informatie in dit Formulier en de gegevens van de rekeninghouder kunnen worden meegedeeld aan de belastingautoriteiten van het land waarin deze rekening(en) word(t)(en) gehouden en kunnen worden uitgewisseld met de belastingautoriteiten van een ander land of andere landen waarin de rekeninghouder belastingplichtig kan zijn indien deze landen (of de belastingautoriteiten van deze landen) met het land of de landen waarin deze rekening(en) word(t)(en) gehouden overeenkomsten hebben gesloten om inlichtingen over financiële rekeningen uit te wisselen.

Ik bevestig dat ik gemachtigd ben om namens de rekeninghouder te ondertekenen voor elke rekening waarop dit Formulier betrekking heeft.

Ik verklaar dat alle beweringen in deze verklaring naar mijn beste weten en overtuiging juist en volledig zijn.

Ik verbind mij ertoe om Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor binnen een termijn van 30 dagen op de hoogte te brengen van elke verandering die een impact heeft op de fiscale woonplaats of die ertoe leidt dat de informatie in dit Formulier niet langer correct is, en om Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor een naar behoren bijgewerkte zelfcertificering te bezorgen binnen een termijn van 90 dagen na dergelijke verandering.

Naam (Voluit geschreven)

HANDTEKENING

Datum

Plaats

Opgelet: Vermeld de hoedanigheid waarin u dit Formulier ondertekent.

Hoedanigheid

GLOSSARIUM

Opmerking: Dit zijn geselecteerde samenvattingen van gedefinieerde termen om u te helpen bij het invullen van dit formulier. Nadere gegevens zijn te vinden in de "Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information" van de OESO (de "Gezamenlijke Rapportagestandaard" of "GRS"), het begeleidende "Commentaar" bij de GRS en de binnenlandse richtlijnen. Deze documenten zijn te vinden in de [OESO-portal voor de automatische uitwisseling van inlichtingen](#).
Als u nog vragen hebt, kunt u contact opnemen met uw belastingadviseur of binnenlandse belastingautoriteit.

"Rekeninghouder"

De "Rekeninghouder" is de persoon die geregistreerd is of geïdentificeerd is als de houder van een financiële rekening bij de financiële instelling die de rekening beheert. Het heeft daarbij geen belang of deze persoon al dan niet een tussenliggende entiteit is. Als bijvoorbeeld een trust staat vermeld als de houder of eigenaar van een financiële rekening, is de trust de rekeninghouder, veeleer dan de trustee of de eigenaren of begunstigen van de trust. In dezelfde lijn, als een rechtspersoon staat vermeld als de houder of eigenaar van een financiële rekening, is de rechtspersoon de rekeninghouder, veeleer dan de personen die schuilen achter de rechtspersoon. Een persoon, niet zijnde een financiële instelling, die als vertegenwoordiger, bewaarder, gevolmachtigde, ondertekenaar, beleggingsadviseur of tussenpersoon een financiële rekening aanhoudt namens of voor rekening van een derde, wordt niet aangemerkt als de houder van de rekening, maar die derde wordt aangemerkt als de houder van de rekening.

"Actieve NFE"

Een NFE is een actieve NFE als zij beantwoordt aan een van de onderstaande criteria. Samengevat verwijzen deze criteria naar:

- › actieve NFE's uit hoofde van inkomsten en activa;
- › publiek verhandelde NFE's;
- › overheidsinstanties, internationale organisaties, centrale banken en hun entiteiten in volle eigendom;
- › houdster-NFE's die lid zijn van een niet-financiële groep;
- › startup-NFE's;
- › NFE's in vereffening of in reorganisatie;
- › concernfinancieringsmaatschappijen die lid zijn van een niet-financiële groep ("Treasury Centers"); of
- › non-profit-NFE's.

Een entiteit wordt ingedeeld als actieve NFE als zij beantwoordt aan een van de onderstaande criteria:

- a) minder dan 50 % van de bruto-inkomsten van de NFE in het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, zijn passieve inkomsten en minder dan 50 % van de activa van de NFE gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode zijn activa die passieve inkomsten voortbrengen of die met dat doel worden aangehouden;
- b) de aandelen van de NFE worden regelmatig verhandeld op een gereguleerde effectenbeurs of de NFE is een gelieerde entiteit van een entiteit waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een gereguleerde effectenbeurs;
- c) de NFE is een overheidsentiteit, een internationale organisatie, een centrale bank of een entiteit die volledig in het bezit is van een of meer van de voorgaande instanties;
- d) de activiteiten van de NFE bestaan voornamelijk uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de aandelen die geplaatst zijn door een of meer dochterondernemingen waarvan de handels- of bedrijfsactiviteiten andere zijn dan die van een financiële instelling, of uit het verschaffen van financiering of diensten aan die dochterondernemingen. Een entiteit komt niet in aanmerking voor de status van NFE indien ze fungeert (of zich presenteert) als een beleggingsfonds, zoals een private equity fonds, een durfkapitaal fonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of elk ander beleggingsvehikel dat als doel heeft ondernemingen te verwerven of te financieren en daarin vervolgens bij wijze van belegging belangen aan te houden activa;
- e) de NFE oefent nog geen bedrijfsactiviteiten uit en heeft dat ook in het verleden nooit gedaan (een "startup-NFE"), maar ze investeert vermogen in activa teneinde bedrijfsactiviteiten uit te oefenen niet zijnde die van een financiële instelling, met dien verstande dat de NFE 24 maanden na de datum van haar oprichting niet in aanmerking komt voor deze uitzondering;

- f) de NFE was gedurende de voorgaande vijf jaar geen financiële instelling en is bezig met de liquidatie van haar activa of met een reorganisatie teneinde transacties en activiteiten voort te zetten of te hervatten die niet die van een financiële instelling zijn;
- g) de NFE is voornamelijk betrokken bij de financiering van gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn en bij hedgingtransacties met of voor die gelieerde entiteiten en ze verschaft geen financiering of hedgingdiensten aan entiteiten die geen gelieerde entiteiten zijn, mits de groep waartoe die gelieerde entiteiten behoren voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten die geen bedrijfsactiviteiten van een financiële instelling zijn; of
- h) de NFE voldoet aan alle volgende vereisten (een "non-profit-NFE"):
- i) zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar uitsluitend voor godsdienstige, liefdadige, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve doeleinden geëxploiteerd; of zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar geëxploiteerd als een beroepsfederatie, een werkgeversorganisatie, een kamer van koophandel, een vakbond, een land-of tuinbouworganisatie, een burgerorganisatie of een organisatie waarvan het enige doel de bevordering van het maatschappelijk welzijn is;
 - ii) zij is vrijgesteld van de vennootschapsbelasting in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is;
 - iii) zij heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa;
 - iv) de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de NFE, laten niet toe dat er inkomsten of activa van de NFE worden verdeeld aan of gebruikt ten behoeve van een privépersoon of een niet-liefdadige entiteit op een andere wijze dan in het kader van de liefdadige activiteiten van de NFE, of ter betaling van een redelijke vergoeding voor door de entiteit verleende diensten of ter betaling, tegen de marktprijs, van door de entiteit verworven goederen; en
 - v) de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de NFE vereisen dat, bij liquidatie of ontbinding van de entiteit, al haar activa worden verdeeld aan een overheidsinstantie of aan een andere liefdadigheidsorganisatie, of toevallen aan de regering van de woonstaat van de NFE of aan een staatkundig onderdeel daarvan.

Opmerking: bepaalde entiteiten (zoals NFFE's uit een Amerikaans grondgebied) kunnen in aanmerking komen voor de status van actieve NFFE krachtens FATCA maar niet de status van actieve NFE krachtens de GRS.

"Zeggenschap"

"Zeggenschap" over een entiteit wordt doorgaans uitgeoefend door de natuurlijke persoon of personen die uiteindelijk een controlerend eigendomsbelang in de entiteit hebben (doorgaans op basis van een bepaald percentage (bijv. 25%)). Als er geen natuurlijke persoon of personen zijn die zeggenschap uitoefenen via een eigendomsbelang, zijn de uiteindelijk belanghebbende(n) van de entiteit de natuurlijke persoon of personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen via andere middelen. Als er geen natuurlijke persoon of personen geïdentificeerd zijn als de personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen via een eigendomsbelang, wordt krachtens de GRS de natuurlijke persoon die de werkelijke leiding waarneemt beschouwd als de te rapporteren persoon.

"Uiteindelijk Belanghebbende(n)"

"Uiteindelijk belanghebbenden" zijn de natuurlijke personen die zeggenschap uitoefenen over een entiteit. Als die entiteit wordt behandeld als een passieve niet-financiële entiteit ("Passieve NFE"), moet een financiële instelling bepalen of deze uiteindelijk belanghebbenden al dan niet te rapporteren personen zijn. Deze definitie stemt overeen met de term "uiteindelijk gerechtigde" zoals beschreven in Aanbeveling 10 en de Interpretatieve Nota betreffende Aanbeveling 10 van de *Financial Action Task Force Recommendations* (zoals aangenomen in februari 2012).

In het geval van een trust betekent deze uitdrukking de insteller(s) (*settlers*) van een trust, de trustee(s), de persoon of de personen die belast zijn met het toezicht op de trustee (*protectors*), in voorkomend geval de begunstigde(n) of categorie(ën) van begunstigden en elke andere natuurlijke persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over de trust. Krachtens de GRS worden de insteller(s) (*settlers*) van een trust, de trustee(s), de persoon of de personen die belast zijn met het toezicht op de trustee (*protectors*), in voorkomend geval de begunstigde(n) of categorie(ën) van begunstigden altijd behandeld als uiteindelijk belanghebbenden van een trust, ongeacht of zij al dan niet zeggenschap over de activiteiten van de trust uitoefenen.

Als de insteller(s) van een trust een entiteit is, vereist de GRS van financiële instellingen dat zij ook de uiteindelijk belanghebbenden van de insteller(s) identificeren en ze zo nodig rapporteren als de uiteindelijk belanghebbenden van de trust.

In het geval van andere juridische regelingen dan een trust wordt onder "Uiteindelijk Belanghebbenden" personen in dezelfde of een vergelijkbare positie verstaan.

“Bewaarinstelling”

De term “Bewaarinstelling” betekent iedere entiteit die voor rekening van derden financiële activa in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Dit is het geval als haar bruto-inkomsten die verband houden met het houden van financiële activa en het verlenen van de bijbehorende financiële diensten gelijk zijn aan of meer bedragen dan 20% van de bruto-inkomsten van de entiteit gedurende:

- i) de periode van drie jaar die eindigt op 31 december (of de laatste dag van het boekjaar indien dat niet gelijk loopt met het kalenderjaar) voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling gebeurt, of
- ii) de bestaansperiode van de entiteit, indien deze korter is.

“Instelling die deposito’s neemt”

De term “instelling die deposito’s neemt” betekent iedere entiteit die deposito’s aanvaardt in het kader van de normale uitoefening van een bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf.

“FATCA”

FATCA staat voor de Amerikaanse bepalingen van de *Foreign Account Tax Compliance Act*, die in de Amerikaanse wetgeving werd opgenomen in het kader van de Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act op 18 maart 2010. FATCA vormt een nieuw informatierapportering- en voorheffingsstelsel voor betalingen aan bepaalde niet-Amerikaanse financiële instellingen en andere niet-Amerikaanse entiteiten.

“Entiteit”

Onder de term “Entiteit” wordt verstaan een rechtspersoon of een juridische overeenkomst, zoals een kapitaalvennootschap, een samenwerkingsverband, een trust of een stichting. Deze term betreft alle personen die geen natuurlijke persoon zijn.

“Financiële Instelling”

De term “Financiële Instelling” betekent een “Bewaarinstelling”, een “Instelling die deposito’s neemt”, een “Beleggingsentiteit” of een “Omschreven Verzekeringsmaatschappij”. Raadpleeg de betrokken binnenlandse richtlijnen en de GRS voor nadere classificatiedefinities die gelden voor financiële instellingen.

“Beleggingsentiteit”

De term “Beleggingsentiteit” omvat twee types entiteiten:

- i) een entiteit met als voornaamste bedrijfsactiviteit het voor of namens een klant uitvoeren van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:
 - › handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, etc.), vreemde valuta’s, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten, of goederentermijnhandel;
 - › individueel of collectief portefeuillebeheer; of
 - › andere vormen van het beleggen, administreren of beheren van financiële activa of geld ten behoeve van derden.

Deze activiteiten of transacties strekken zich niet uit tot het verstrekken van niet-bindend advies aan klanten.

- ii) Het tweede type “Beleggingsentiteit” (“Beleggingsentiteit beheerd door een andere financiële instelling”) is een entiteit waarvan de bruto-inkomsten hoofdzakelijk zijn toe te rekenen aan het beleggen, het herbeleggen of de handel in financiële activa en waarbij de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een instelling die deposito’s neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een beleggingsentiteit van het eerste type is.

“Beleggingsentiteit gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en beheerd door een andere Financiële Instelling”

De term “Beleggingsentiteit gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en beheerd door een andere Financiële Instelling” betekent een entiteit waarvan de bruto-inkomsten hoofdzakelijk zijn toe te rekenen aan het beleggen, het herbeleggen of de handel in financiële activa als de entiteit (i) wordt beheerd door een financiële instelling en (ii) geen financiële instelling in een deelnemend rechtsgebied is.

“Beleggingsentiteit beheerd door een andere Financiële Instelling”

Een Entiteit wordt “beheerd door” een andere entiteit als de beherende entiteit direct of via een andere dienstverlener namens de beheerde entiteit een of meer van de activiteiten of transacties verricht die worden beschreven in bepaling (i) van de bovenstaande definitie van “Beleggingsentiteit”.

Een entiteit beheert een andere entiteit enkel als het over discretionaire bevoegdheden beschikt om de activa van de andere entiteit te beheren (geheel of gedeeltelijk). Als een entiteit wordt beheerd door een mix van financiële instellingen, NFE’s of natuurlijke personen, wordt de entiteit beschouwd als beheerd door een andere entiteit die een instelling die deposito’s neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een beleggingsentiteit van het eerste type als een van de beherende entiteiten een dergelijke andere entiteit is.

“NFE”

Een “NFE” is een entiteit die geen financiële instelling is.

“Niet-rapporterende Financiële Instelling”

Een “Niet-rapporterende Financiële Instelling” betekent een financiële instelling die:

- › een overheidsinstantie, internationale organisatie of centrale bank is, behalve waar het een betaling betreft die voortvloeit uit een verplichting in het kader van een commerciële financiële activiteit van een soort die wordt uitgeoefend door een omschreven verzekeringsmaatschappij, een bewaarinstelling of een instelling die deposito's neemt;
- › een pensioenfonds met brede deelname; een pensioenfonds met beperkte deelname; een pensioenfonds van een overheidsinstantie, internationale organisatie of centrale bank; of een gekwalificeerde uitgever van creditcards;
- › een vrijgesteld collectief beleggingsvehikel; of
- › een trust die is opgericht naar het recht van een rapportering onderworpen rechtsgebied voor zover de trustee van die trust een rapporterende financiële instelling is en alle informatie rapporteert die vereist is overeenkomstig de wet met betrekking tot alle te rapporteren rekeningen van de trust;
- › enige andere gedefinieerd in een nationale binnenlandse wetgeving als een niet-rapporterende financiële instelling.

“Deelnemend Rechtsgebied”

Een “Deelnemend Rechtsgebied” betekent een rechtsgebied waarmee een akkoord is gesloten om de vereiste informatie te verstrekken in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen zoals vastgelegd in de Gezamenlijke Rapportagestandaard en dat wordt opgenomen in een gepubliceerde lijst.

“Financiële Instelling in een Deelnemend Rechtsgebied”

De term “Financiële Instelling in een Deelnemend Rechtsgebied” betekent (i) iedere financiële instelling die een inwoner is van een deelnemend rechtsgebied, met uitzondering van elk filiaal van zulke financiële instelling dat zich buiten een deelnemend rechtsgebied bevindt, en (ii) van elk filiaal van een financiële instelling die geen inwoner is van een deelnemend rechtsgebied, indien dat filiaal zich in dat rechtsgebied bevindt.

“Passieve NFE”

Krachtens de GRS betekent “Passieve NFE” een NFE die geen actieve NFE is. Een beleggingsentiteit die is gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en die wordt beheerd door een andere financiële instelling wordt ook behandeld als passieve NFE in het kader van de GRS.

“Gelijke Entiteit”

Een entiteit is een gelijke entiteit van een andere entiteit indien een van de twee entiteiten de andere beheerst, of indien beide entiteiten onder een gemeenschappelijk zeggenschap vallen. Daartoe wordt onder zeggenschap mede verstaan de directe of indirecte eigendom van meer dan 50% van het aantal stemmen of van het vermogen in een entiteit.

“Te Rapporteren Rekening”

De term “Te Rapporteren Rekening” betekent een financiële rekening gehouden door een of meer te rapporteren personen of door een passieve NFE waarvan een of meer uiteindelijk belanghebbenden te rapporteren personen zijn.

“Aan rapportering onderworpen rechtsgebied”

Een aan rapportering onderworpen rechtsgebied is een rechtsgebied waar een verplichting om inlichtingen over financiële rekeningen te verstrekken van kracht is, en dat wordt opgenomen in een gepubliceerde lijst.

“Persoon uit een aan rapportering onderworpen Rechtsgebied”

Een Persoon uit een aan rapportering onderworpen Rechtsgebied is een entiteit die in een aan rapportering onderworpen rechtsgebied gevestigd is op grond van het fiscaal recht van dat rechtsgebied - door verwijzing naar de plaatselijke wetten in het land waar de entiteit is gevestigd, is opgericht of wordt bestuurd. Een Entiteit zoals een samenwerkingsverband (*partnership*), een samenwerkingsverband met beperkte aansprakelijkheid of een soortgelijke juridische constructie die geen woonplaats heeft voor de toepassing van de fiscale wetgeving, dient beschouwd te worden als zijnde gevestigd in het rechtsgebied waar haar plaats van werkelijke leiding gelegen is. Als een dergelijke entiteit stelt dat zij geen fiscale vestigingsplaats heeft, moet zij op het formulier het adres van haar hoofdkantoor invullen.

Entiteiten met dubbele vestigingsplaats kunnen zich baseren op de tiebreak-regels in belastingovereenkomsten (in voorkomend geval) om hun fiscale vestigingsplaats te bepalen.

“Te rapporteren persoon”

Een “Te Rapporteren Persoon” wordt gedefinieerd als een “Persoon uit een aan rapportering onderworpen Rechtsgebied”, die niet een van de volgende is:

- › een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op één of meer erkende effectenbeurzen;
- › een onderneming die een gelieerde entiteit is van een onder (i) omschreven onderneming;
- › een overheidsentiteit;
- › een internationale organisatie;
- › een centrale bank; of
- › een financiële instelling (met uitzondering van een beleggingsentiteit beschreven in alinea A(6) b) van de GRS) die geen financiële instelling van een deelnemend rechtsgebied is. Dergelijke beleggingsentiteiten worden in de plaats daarvan behandeld als passieve NFE's.

“Fiscale vestigingsplaats”

Elk rechtsgebied heeft zijn eigen regels voor het definiëren van de fiscale vestigingsplaats, en de rechtsgebieden leggen op de OESO-portal voor de automatische uitwisseling van inlichtingen uit hoe moet worden bepaald of een entiteit fiscaal gevestigd is in het rechtsgebied. Een entiteit zal doorgaans fiscaal gevestigd zijn in een rechtsgebied als krachtens de wetten van dat rechtsgebied (met inbegrip van belastingovereenkomsten), zij daar belasting betaalt of verschuldigd is uit hoofde van haar domicilie, residentie, plaats van bestuur of oprichting, of een ander vergelijkbaar criterium, en niet alleen vanwege bronnen in dat rechtsgebied. Entiteiten met dubbele vestigingsplaatsen kunnen zich baseren op de tiebreak-regels in belastingovereenkomsten (in voorkomend geval) om hun fiscale vestigingsplaats te bepalen. Een Entiteit zoals een samenwerkingsverband (*partnership*), een samenwerkingsverband met beperkte aansprakelijkheid of een soortgelijke juridische constructie die geen woonplaats heeft voor de toepassing van de fiscale wetgeving, dient beschouwd te worden als zijnde gevestigd in het rechtsgebied waar haar plaats van werkelijke leiding gelegen is. Voor nadere informatie over de fiscale vestigingsplaats kunt u contact opnemen met uw belastingadviseur of de OESO-portal voor de automatische uitwisseling van inlichtingen raadplegen.

“Omschreven Verzekeringsmaatschappij”

De term “Omschreven Verzekeringsmaatschappij” betekent elke verzekeringsmaatschappij (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering aanbiedt of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering.

“TIN” (met inbegrip van “functionele equivalenten”)

De term “TIN” betekent *Taxpayer Identification Number* (fiscaal identificatienummer) of een functioneel equivalent bij gebrek van een TIN. Een TIN is een unieke combinatie van letters of cijfers die door een rechtsgebied wordt toegewezen aan een natuurlijke persoon of een entiteit en die deze natuurlijke persoon of entiteit identificeert in het kader van de belastingadministratie en -wetten van dat rechtsgebied. Deze documenten zijn te vinden in de OESO-portal voor de automatische uitwisseling van inlichtingen.

Sommige rechtsgebieden geven geen TIN uit. Deze rechtsgebieden maken in dat geval echter doorgaans gebruik van een ander beveiligd nummer met een vergelijkbaar identificatieniveau (een “functioneel equivalent”). Voorbeelden daarvan voor entiteiten zijn een bedrijfs- of vennootschapsregistratiecode of -nummer.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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