

VERZOEK TOT VOLLEDIGE AFKOOPT

BELGIË

Overeenkomst nr.

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.

VERZEKERINGNEMER(S) (NATUURLIJKE PERSO(O)N(EN))

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

Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluitend 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)

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

Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluitend 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)

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

Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluitend 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)

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

Ik bevestig dat i) ik fiscaal ingezetene ben volgens onderstaande tabel, ii) ik een eensluitend 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)

- * 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).

VERZEKERINGNEMER/ONDERSCHRIJVER RECHTSPERSOON

Naam van de vennootschap

Maatschappelijke zetel

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Rechtsvorm (Gelieve te verduidelijken)

Datum van oprichting

Met maatschappelijke zetel te KBO-nr.

Bestuurder(s) of andere wettelijke vertegenwoordiger(s)

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

Naam Voorna(a)m(en)

Geboortedatum Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

Gsm-nummer E-mail

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

Naam Voorna(a)m(en)

Geboortedatum Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger

Gsm-nummer E-mail

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

Naam Voorna(a)m(en)

Geboortedatum	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">d</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">d</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">m</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">m</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> </tr> </table>	d	d	m	m	j	j	j	j	Geboorteland	
d	d	m	m	j	j	j	j				
Straat/Nr.											
Gemeente		Postcode									
Land											
Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger											
Gsm-nummer		E-mail									

Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

Naam		Voorna(a)m(en)									
Geboortedatum	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">d</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">d</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">m</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">m</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">j</td> </tr> </table>	d	d	m	m	j	j	j	j	Geboorteland	
d	d	m	m	j	j	j	j				
Straat/Nr.											
Gemeente		Postcode									
Land											
Hoedanigheid van de wettelijke vertegenwoordiger											
Gsm-nummer		E-mail									

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

De ondergetekende(n) Verzekeringnemer(s) en/of Overnemer(s)/bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Verzekeringnemer of Onderschrijver van de Overeenkomst, verzoek(en) Utmost Luxembourg S.A. om bovenvermelde Overeenkomst volledig af te kopen en als volgt uit te betalen:

Bank	
Adres	
Straat/Nr.	
Gemeente	
Land	
E-mail	
Naam rekeninghouder(s)	
SWIFT/BIC	
Munteenheid liquiditeitenrekening	
Effectenrekeningnummer	

(enkel voor overdracht van effecten)

Standaard zal elk verzoek tot afkoop aanleiding geven tot de verkoop van de Onderliggende Activa van de Intern Toegewezen Fondsen verbonden met de Overeenkomst in de munteenheid van de Overeenkomst.

Optioneel: Voor Intern Toegewezen Fondsen, kan de Verzekeringnemer/Onderschrijver afwijken van deze standaardbehandeling door zijn keuze hieronder aan te geven (duid, indien van toepassing, verdere preciseringen voor elk Intern Toegewezen Fonds aan in het vrije veld lager):

het verzoek tot afkoop wordt als volgt uitgevoerd op de Intern Toegewezen Fondsen:

- in een andere munteenheid dan de munteenheid van de Overeenkomst:
- in de munteenheden van elk Onderliggend Actief
- door de overdracht van de Onderliggende Activa (op voorwaarde dat ze overdraagbaar zijn)

Aanvullende instructies

REDEN VAN DE 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

De Verzekeringnemer / Onderschrijver verklaart en begrijpt dat:

1. hij rechten of rechtstitels op deze Overeenkomst noch heeft overgedragen, noch heeft afgestaan, dat hij geen onherroepelijke begunstigde(n) heeft aangeduid en dat hij, indien van toepassing, ten volle gerechtigd is een afkoop te doen;
2. dat deze afkoop uitgevoerd zal worden overeenkomstig de het Polis-/Contractoverzicht, de Algemene Voorwaarden, en indien van toepassing, de bijlagen en bijvoegsels van de Overeenkomst;
3. 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;
4. bij de uitbetaling van deze afkoop, Utmost Luxembourg S.A. vrijgesteld is van zijn plichten inzake deze Overeenkomst.

VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN

De ondergetekende Verzekeringnemer(s)/bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Verzekeringnemer of Onderschrijver (de "Klant") van één of meerdere levensverzekerings-/kapitalisatieovereenkomsten (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 premies, voldoet/voldoen aan alle fiscale verplichtingen (de "Fiscale Verplichtingen") met betrekking tot de Overeenkomsten.

De Klant bevestigt tevens dat hij al zijn Fiscale Verplichtingen zal nakomen met betrekking tot het bestaan van de Overeenkomsten en alle betreffende transacties. De Klant 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 Klant van zijn Fiscale Verplichtingen. Bovendien verbindt de Klant 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 Klant 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 Klant dat:

- › 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 aantoonbaar 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 levensverzekerings-/kapitalisatieovereenkomst 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/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

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

- Ik/Wij ga(an) akkoord met de door de Verzekeringnemer gevraagde afkoop volgens de bovenstaande voorwaarden en met de betaling aan de Verzekeringnemer door Utmost Luxembourg S.A. van de opbrengst van de afkoop;
- Ik/Wij erken(nen) dat dit verzoek tot afkoop uitgevoerd zal worden overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst;
- 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
- Ik/Wij ga(an) ermee akkoord dat Utmost Luxembourg S.A. na betaling van het afkoopbedrag volledig zal worden ontheven van haar verplichtingen onder de Overeenkomst.

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 VOLGENDE DOCUMENTEN OM OVER TE GAAN TOT UITVOERING VAN DE AFKOOPT:

- › het originele Polis-/Contractoverzicht, en alle eventuele bijlagen en bijvoegsels;
- › het origineel van dit formulier ondertekend door alle Verzekeringnemers en/of Overnemers/bestuurders of wettelijke vertegenwoordigers van de Verzekeringnemer/Onderschrijver of het digitale formulier elektronisch ondertekend door alle Verzekeringnemers/de Onderschrijver;
- › een duidelijke, geldige en gecertificeerde kopie van voor- en achterkant van de identiteitskaart van alle Verzekeringnemers en Overnemers / bestuurders of wettelijke vertegenwoordigers van de Verzekeringnemer/Onderschrijver (tenzij deze kopie al bezorgd werd aan Utmost Luxembourg S.A.);
- › een bewijs van woonplaats (uittreksel elektronische identiteitskaart of een factuur van gas, elektriciteit,..., minder dan drie maanden oud) van alle Verzekeringnemers en Overnemers/bestuurders of wettelijke vertegenwoordigers van de Verzekeringnemer/Onderschrijver.

BELANGRIJK:

Afhankelijk van de liquiditeiten van de Overeenkomst en het afkoopschema van de vermogensbeheerder(s), 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.