

VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN EN FISCAAL MISBRUIK

BELGIË

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.

In dit document moet de term Verzekeringnemer worden geïnterpreteerd als Onderschrijver in het geval van een kapitalisatiecontract.

Verzekeringnemers/Onderschrijver

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>

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.

VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN EN FISCAAL MISBRUIK

- › Utmmost 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.
- › Utmmost 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 aantoonst 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;
- › Utmmost Luxembourg S.A. geen juridisch of fiscaal advies verleent en dat Utmmost 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.

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 4**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

Indien de UB(s) en de Verzekeringnemer verschillend zijn, gelieve hieronder te vervullen en te ondertekenen.

Naam

Voorna(a)m(en)

UB**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

Naam

Voorna(a)m(en)

UB**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN EN FISCAAL MISBRUIK

Naam Voorna(a)m(en)

UB

HANDTEKENING

Datum

Plaats

Naam Voorna(a)m(en)

UB

HANDTEKENING

Datum

Plaats

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 Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.