

DÉCLARATION FISCALE ET AUTO - CERTIFICATION

POUR LES INVESTISSEURS INDIVIDUELS

Toute référence à **Utmost International** renvoie à Utmost International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac ou Utmost International Singapore Branch selon le contexte.

INFORMATIONS IMPORTANTES

COMMENT REMPLIR CE FORMULAIRE

Remplissage électronique

Pour vous assurer que vos informations sont enregistrées correctement, nous vous recommandons d'enregistrer le formulaire sur votre ordinateur avant de commencer à remplir les champs obligatoires.

Remplissage papier

Si vous remplissez une copie papier de ce formulaire, veuillez utiliser de **l'encre noire ou bleue** et des **MAJUSCULES**. Si vous faites une erreur, rayez-la, inscrivez les mots corrects et signez vos initiales à côté de la correction. **N'utilisez pas de liquide correcteur.**

INTRODUCTION

En vertu de la réglementation relative à l'échange automatique d'informations, nous sommes tenus d'obtenir certaines informations auprès de nos souscripteurs, notamment leur lieu de naissance, leur nationalité, leur pays de résidence fiscale¹, leur numéro d'identification fiscale (TIN)² et leur "auto-certification" selon laquelle les informations qu'ils fournissent sont exactes et complètes. Nous pouvons être amenés à fournir ces informations à l'autorité fiscale nationale compétente, qui peut les communiquer aux autorités fiscales étrangères.

CHANGEMENT DE CIRCONSTANCES

Les informations contenues dans ce formulaire et votre auto-certification resteront valables à moins qu'un changement de circonstances n'affecte ces informations. Si nous recevons des informations indiquant que votre pays de résidence fiscale a changé, nous pouvons vous demander de remplir une nouvelle auto-certification. Vous devez nous informer de tout changement de circonstances qui rendrait ce formulaire incorrect ou incomplet.

QUE SE PASSE-T-IL SI JE NE REMPLIS PAS CE FORMULAIRE ?

Le remplissage de ce formulaire est une exigence réglementaire et est donc obligatoire. Si vous ne fournissez pas les informations demandées, vos données pourraient être déclarées de manière incorrecte ou sans les informations nécessaires. Cela peut conduire à des enquêtes de la part de votre administration fiscale locale. Nous recontacterons, au moins une fois par an, toute personne qui ne fournit pas d'auto-certification dûment remplie.

Il vous a été demandé de remplir ce formulaire afin que la **compagnie** concernée puisse déclarer correctement votre contrat dans le cadre des accords d'échange d'informations fiscales, y compris FATCA et CRS. Cela peut être dû à un changement de circonstances concernant votre police, qui pourrait modifier votre statut en vertu de ces accords, comme un rachat total, ou parce que nous ne détenons pas actuellement suffisamment d'informations sur votre police pour nous permettre de déclarer correctement vos informations.

¹ Ce pays de résidence fiscale

Votre résidence fiscale est généralement le pays dans lequel vous vivez plus de la moitié de l'année. Des circonstances particulières (études à l'étranger, travail à l'étranger, voyages prolongés, etc.) peuvent vous amener à être résident fiscal dans un autre pays ou à être résident fiscal dans plus d'un pays à la fois (double résidence fiscale). Le(s) pays dans lequel/lesquels vous payez l'impôt sur le revenu est/sont susceptible(s) d'être votre(vos) pays de résidence fiscale. Si vous êtes citoyen américain ou titulaire d'un passeport américain ou d'une carte verte, vous serez également considéré comme résident fiscal aux États-Unis, même si vous vivez en dehors des États-Unis.

² Numéro d'identification fiscale (TIN)

TIN est l'abréviation de "Tax Identification Number" (numéro d'identification fiscale). Il s'agit d'un numéro unique spécifique à un pays, attribué à une personne physique ou morale à des fins d'administration fiscale.

QUI DOIT REMPLIR CE FORMULAIRE ?

Ce formulaire doit être complété par :

- › Le titulaire de la police (parfois appelé titulaire du régime ou titulaire du compte)
- › Les personnes autorisées à signer au nom de l'Assuré, par exemple leur mandataire ou leur adjoint désigné par le tribunal, lorsque nous détenons les documents appropriés qui peuvent justifier l'intervention d'une personne autorisée.

Si le contrat est détenu par une société, une association ou une fondation qui ne répond pas à la définition d'entité non financière passive, vous devrez remplir un formulaire de déclaration fiscale et d'auto-certification pour les personnes morales.

Pour accéder aux formulaires, veuillez consulter le site www.utmostinternational.com.

OÙ POUVEZ-VOUS TROUVER D'AUTRES INFORMATIONS ?

Pour vous aider à déterminer votre lieu de résidence fiscale, ou si vous n'êtes pas sûr de votre TIN, veuillez consulter votre conseiller financier ou vous reporter aux informations figurant sur le site web de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE).

L'OCDE a élaboré les règles à utiliser par tous les gouvernements participant au SIR et celles-ci sont disponibles sur le site Internet de l'OCDE consacré à l'échange automatique d'informations (AEOI): www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

Si vous n'êtes pas sûr des informations à inclure, veuillez consulter votre conseiller financier qui pourra également confirmer qu'il s'agit de la version la plus récente de ce formulaire.

COMMENT NOUS UTILISONS VOS INFORMATIONS

Notre avis de confidentialité explique quand et pourquoi nous recueillons des informations personnelles sur nos clients, comment nous les utilisons, les conditions dans lesquelles nous pouvons les partager avec d'autres et comment nous les gardons en sécurité. Il explique également pendant combien de temps nous conservons les informations sur nos clients, comment un client peut obtenir des détails sur les informations que nous conservons et les choix qui s'offrent à lui quant à la manière dont nous utilisons ces informations. Vous pouvez en trouver un exemplaire à l'adresse www.utmostinternational.com/privacy-statements ou en demander un à l'équipe du service clientèle concernée.

COMMENT SOUMETTRE CE FORMULAIRE

Ce formulaire doit être renvoyé à l'équipe d'Utmost International qui a demandé à ce qu'il soit rempli. Toutefois, si vous ne savez pas à qui renvoyer ce formulaire, veuillez vous adresser à l'équipe d'assistance du service clientèle concerné en utilisant les coordonnées ci-dessous, qui sera en mesure de vous aider.

Utmost International Isle of Man

customersupport@utmostwealth.com

+44 (0) 1624 643 345

ou

Utmost PanEurope dac

ccsfrontoffice@utmost.ie

+353 46 909 9700

A DÉTAILS DU COMPTE

Fournisseur du produit

Utmost International Isle of Man Limited

Utmost PanEurope dac

Numéro de compte/obligation/plan/
police (si connu)

B INFORMATIONS SUR LE TITULAIRE DU COMPTE ET RÉSIDENCE FISCALE

Veillez compléter la section B pour chaque titulaire de compte.

Si un TIN n'est pas disponible, veuillez indiquer la raison appropriée a, b ou c :

- La juridiction dans laquelle le titulaire du compte réside ne délivre pas de TIN.
- Nous ne sommes pas en mesure d'obtenir un TIN ou un numéro équivalent. Si vous avez choisi cette raison, veuillez expliquer pourquoi vous ne pouvez pas obtenir de TIN.
- Aucun TIN n'est requis. Ne sélectionnez ce motif que si le droit interne de la juridiction concernée n'exige pas la collecte du TIN délivré par cette juridiction.

TITULAIRE UNIQUE OU PREMIER TITULAIRE

Nom complet	<input type="text"/>		
Adresse de résidence	<input type="text"/>		
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Date de naissance	<input type="text"/>	Nationalité de la personne	<input type="text"/>
	<input type="text"/>		Pays de naissance
Ville de naissance	<input type="text"/>		
Numéro de contact	<input type="text"/>		
Adresse électronique	<input type="text"/>		

Veillez énumérer chaque pays dans lequel le titulaire du compte est résident fiscal, en indiquant le numéro de référence fiscale (le cas échéant).

PAYS DE RÉSIDENCE FISCALE	NUMÉRO(S) D'IDENTIFICATION FISCALE (TIN)	RAISON POUR LAQUELLE AUCUN TIN N'EST DISPONIBLE (indiquer a, b ou c)

Si vous avez répondu "b", veuillez expliquer pourquoi vous n'êtes pas en mesure d'obtenir un TIN.

COMPLÉTER CETTE SECTION SI LE TITULAIRE DU COMPTE EST NÉ AUX ÉTATS-UNIS OU EST CITOYEN AMÉRICAIN ET/OU EST RÉSIDENT FISCALE AUX ÉTATS-UNIS

Veillez cocher 1 ou 2 ci-dessous si vous êtes né(e) aux États-Unis ou si vous êtes citoyen(ne) américain(e) et/ou résident(e) aux États-Unis à des fins fiscales.

- Je confirme que je suis citoyen américain et/ou résident aux États-Unis à des fins fiscales (détenteur d'une carte verte ou résident selon le critère de la présence substantielle) et que mon numéro d'identification de contribuable fédéral américain (US TIN) est indiqué dans le tableau ci-dessus.
- Je confirme que je suis né(e) aux États-Unis (ou dans un territoire américain) mais que je ne suis plus citoyen(ne) américain(e). Veuillez noter que vous devez fournir votre certificat de perte de nationalité américaine si vous avez choisi cette option.

Nous supposons que vous n'êtes pas citoyen américain ou résident américain à des fins fiscales si cette question n'est pas renseignée, à moins qu'il n'y ait des indices qui contredisent cette hypothèse.

CO-TITULAIRE DU COMPTE (LE CAS ÉCHÉANT)

Nom complet

Adresse de résidence

Code postal Pays

Date de naissance

Nationalité de la personne

Ville de naissance

Pays de naissance

Numéro de contact

Adresse électronique

S'il y a plus de deux titulaires, photocopiez cette page, complétez la et signez la, puis attachez la à ce formulaire.

Veillez énumérer chaque pays dans lequel le titulaire du compte est résident fiscal, en indiquant le numéro de référence fiscale (le cas échéant).

PAYS DE RÉSIDENCE FISCALE	NUMÉRO(S) D'IDENTIFICATION FISCALE) (TIN)	RAISON POUR LAQUELLE AUCUN TIN N'EST DISPONIBLE (indiquer a, b ou c)

Si vous avez répondu "b", veuillez expliquer pourquoi vous n'êtes pas en mesure d'obtenir un TIN.

COMPLÉTER CETTE SECTION SI LE TITULAIRE DU COMPTE EST NÉ AUX ÉTATS-UNIS OU EST CITOYEN AMÉRICAIN ET/OU EST RÉSIDENT FISCALE AUX ÉTATS-UNIS

Veillez cocher 1 ou 2 ci-dessous si vous êtes né(e) aux États-Unis ou si vous êtes citoyen(ne) américain(e) et/ou résident(e) aux États-Unis à des fins fiscales.

- Je confirme que je suis citoyen américain et/ou résident aux États-Unis à des fins fiscales (détenteur d'une carte verte ou résident selon le critère de la présence substantielle) et que mon numéro d'identification de contribuable fédéral américain (US TIN) est indiqué dans le tableau ci-dessus.
- Je confirme que je suis né(e) aux États-Unis (ou dans un territoire américain) mais que je ne suis plus citoyen(ne) américain(e). Veuillez noter que vous devez fournir votre certificat de perte de nationalité américaine si vous avez choisi cette option.

Nous supposons que vous n'êtes pas citoyen américain ou résident américain à des fins fiscales si cette question n'est pas renseignée, à moins qu'il n'y ait des indices qui contredisent cette hypothèse.

C DÉCLARATION ET SIGNATURE(S)

Cette déclaration est faite par chaque souscripteur dont les coordonnées figurent dans la section B.

1. Je comprends qu'à des fins réglementaires, Utmost International est tenu d'obtenir des informations sur mon statut fiscal.
2. Je déclare que :
 - a. Je suis résident fiscal du (des) pays indiqué(s) dans la section B du présent formulaire et je ne suis pas résident fiscal d'un autre pays.
 - b. Je suis ressortissant(e) du (des) pays indiqué(s) dans la section B du présent formulaire et je ne suis ni ressortissant(e) ni citoyen(ne) d'aucun autre pays.
 - c. Je m'engage à informer Utmost International de tout changement de circonstances affectant mon statut de résident fiscal et celui de toute autre personne mentionnée dans ce formulaire, ou qui rendent les informations incorrectes, et à fournir à Utmost International une auto-certification et une déclaration dûment mises à jour dans le cas d'un tel changement de circonstances.
3. Je comprends cela :
 - a. Utmost International peut être amené à me contacter pour plus de détails concernant les informations fiscales.
 - b. Utmost International peut être tenu par la loi de transférer les informations que j'ai fournies aux autorités fiscales compétentes en vertu de la réglementation relative à l'échange automatique d'informations fiscales.
 - c. Si les informations fournies diffèrent de celles qui figurent dans nos dossiers, Utmost International utilisera ce formulaire pour mettre à jour ses dossiers.
4. Je déclare que les informations contenues dans le présent formulaire et les déclarations faites dans la présente déclaration sont, à ma connaissance, exactes et complètes.

	Titulaire 1	Titulaire 2																
SIGNATURE(S)																		
Nom en caractères d'imprimerie																		
Date	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">d</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">d</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">m</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">m</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> </tr> </table>	d	d	m	m	y	y	y	y	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">d</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">d</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">m</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">m</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> <td style="width: 15px; height: 15px; text-align: center;">y</td> </tr> </table>	d	d	m	m	y	y	y	y
d	d	m	m	y	y	y	y											
d	d	m	m	y	y	y	y											

S'il y a plus de deux titulaires, veuillez photocopier les pages nécessaires, remplissez, signez et attachez solidement les pages supplémentaires à ce formulaire.

Tous les titulaires de compte mentionnés dans la section B doivent signer ici.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Les appels peuvent être suivis et enregistrés à des fins de formation et pour éviter les malentendus.

Utmost International Isle of Man Limited est immatriculée à l'île de Man sous le numéro 024916C.

Siège social: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles.

Téléphone: +44 (0)1624 655 555 Télécopie: +44 (0)1624 611 715. Agréée par la Isle of Man Financial Services Authority.

Utmost Wealth Solutions est immatriculée à l'île de Man en tant que raison sociale d'Utmost International Isle of Man Limited.

Utmost PanEurope dac est réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Utmost PanEurope dac est une société immatriculée en Irlande sous le numéro 311420, dont le siège social est situé à Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlande.

Utmost Wealth Solutions est enregistré en Irlande en tant que raison sociale d'Utmost PanEurope dac.

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 Prudential et de Résolution (ACPR) sous le numéro 228159.