

Formulier voor geprogrammeerde Bijstortingen

Baloise Vie Luxembourg S.A.
Service Gestion
BP 28
L-2010 Luxembourg

Contract nummer : _____

Verzekeringnemer 1 : _____

Verzekeringnemer 2 : _____

1. PREMIE - KOSTEN - TAKS

Bedrag : _____ EUR

Overeenkomstig de Algemene Voorwaarden, zal de gestorte premie niet minder bedragen dan 5000 EUR voor ProFolio contracten en 100 EUR voor ProFolio Multipremium.

Periodiciteit : Maandelijks Trimestrieel Semestrieel Jaarlijks

Instapkosten : _____ %

De instapkosten zijn onderworpen aan de voorafgaandelijke goedkeuring van Baloise Vie Luxembourg S.A.

Spreiding van de taks op 4 jaar Ja (gelieve het daartoe bestemde formulier in te vullen)
 Nee

2. INVESTERING VAN DE PREMIES

Naam beleggingsfonds	ISIN	Munt	Bedrag / %
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			

3. BETALING VAN DE PREMIE

Overschrijving op rekeningnr IBAN _____
 Andere _____

Indien de bijkomende storting belegd wordt in een fonds dat gestructureerde producten, hedgefondsen of vastgoedfondsen bevat en u de bijlage en/of informatienota betreffende de specifieke risico's van beleggingen in dergelijke producten niet hebt ondertekend in het oorspronkelijke voorstelformulier, gelieve dan deze bijlagen bij deze aanvraag te voegen. Indien het om een intern fonds gaat dat in gestructureerde producten belegt, gelieve dan ook de specifieke voorwaarden van het intern fonds ondertekend mee te sturen.

Gedaan te _____, op ___ / ___ / _____

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Contract Nr. _____

Voorschot en afstand van afkooprecht

Tussen :

Baloise Vie Luxembourg S.A., met hoofdzetel te L – 8070 BERTRANGE, 23, rue du Puits Romain, ingeschreven in het handelsregister te Luxemburg onder het nummer RCS B54686,

hierna aangeduid als de Maatschappij,

En

M./Mevr., _____, geboren op _____ te _____,

verblijvend op het volgend adres : _____,

hierna aangeduid als de Verzekeringnemer,

WORDT VOORAF UITEENGEZET :

De verzekeringnemer heeft bij de Maatschappij een levensverzekeringscontract gekoppeld aan beleggingsfondsen afgesloten (in België als Tak-23 aangeduid), met als polisnummer _____

Levensverzekeringen, zelfs indien gekoppeld aan beleggingsfondsen, lijfrentecontracten en tijdelijke rentecontracten zijn uit hoofde van artikel 175/3 van het Wetboek diverse rechten en taksen, onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00% indien zij worden afgesloten door natuurlijke personen.

Artikel 176/1 van het Wetboek diverse rechten en taksen stelt dat deze taks wordt berekend op het totaal van de betaalde premies.

Het is de verzekeringnemer zelf die de taks verschuldigd is, maar overeenkomstig artikel 177 2° van het Wetboek diverse rechten en taksen, kan de taks voldaan worden door de verzekeringsmaatschappij indien deze niet in België gevestigd is en geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft in België.

WORDT HET VOLGENDE OVEREENGEKOMEN :**Artikel 1**

De Maatschappij zal de gestorte premies, na aftrek van de instapkosten, beleggen in de beleggingsfondsen die werden gekozen door de verzekeringnemer.

De Maatschappij zal het bedrag dat overeenkomt met de taks van 2,00% betalen aan de Belgische Staat.

Artikel 2

De verzekeringnemer erkent een bedrag dat 2,00% van de op zijn contract gestorte premie vertegenwoordigt, verschuldigd te zijn aan de Maatschappij en verbindt zich er toe dit aan de Maatschappij terug te betalen. Daartoe doet de verzekeringnemer als volgt afstand van zijn afkooprecht ten gunste van de Maatschappij, die aanvaardt, en dit zoals toegelaten door artikel 119 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekering:

de Maatschappij krijgt de toelating 4 afkopen door te voeren als volgt:

- 1ste afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de eerste verjaardag van de begindatum van het contract,
- 2de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de tweede verjaardag van de begindatum van het contract,
- 3de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de derde verjaardag van de begindatum van het contract,
- 4de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de vierde verjaardag van de begindatum van het contract.

Elk van de bovenvermelde afkopen zal verhoudingsgewijs verdeeld worden over de verschillende beleggingsfondsen die aan het contract gekoppeld zijn op de dag van de afkoop. Indien het gaat om een geïndividualiseerd fonds, worden de afkopen bij voorrang uitgevoerd op de aanwezige liquiditeiten.

Het bedrag van deze afkopen zal op een rekening van Baloise Vie Luxembourg S.A. gestort worden, door haarzelf gekozen.

Artikel 3

Indien het contract wordt opgezegd, gedeeltelijk of volledig wordt afgekocht of indien er een overlijden heeft plaatsgevonden, geeft de verzekeringnemer uitdrukkelijk de toestemming aan de Maatschappij, die aanvaardt, om naast hetgeen voorzien is in de algemene en bijzondere voorwaarden, het nog niet aan de Maatschappij terugbetaalde voorschotbedrag in te houden op de bedragen die de Maatschappij in uitvoering van het door de verzekeringnemer afgesloten contract, uit moet keren.

Opgemaakt _____ op ____ / ____ / _____

De verzekeringnemer in de hoedanigheid van cedent

De aanvaardende begunstigde (indien toepasselijk)

De Maatschappij
in de hoedanigheid van cessionaris



Making you safer.

www.baloise.lu

Vertrouwelijk verslag

Aanvulling bij voorstelformulier nr. _____ van ___ / ___ / _____ of bij de bijkomende storting van ___ / ___ / _____ Bedrag _____ (in euro) en er integraal deel van uitmakend.

Dit document dient ingevuld te worden bij elke onderschrijving, onafhankelijk van het bedrag. Het zal zo zorgvuldig mogelijk ingevuld worden en dient vergezeld te zijn van een goed leesbare kopie van het identiteitsbewijs van de onderschrijver van het verzekeringscontract (verzekeringnemer).

Dit document stelt ons in staat om aan onze verplichtingen te voldoen op het gebied van de identificatie van onze klanten en de verificatie van hun identiteit. Het originele exemplaar van dit document dient ons teruggezonden te worden.

In geval van bijkomende storting zijn enkel deel I.a) en II.a) verplicht. Indien er sprake is van een tweede onderschrijver die niet de echtgenoot is van de eerste onderschrijver, dient in een apart formulier de «identificatie van een natuurlijk persoon» ingevuld te worden.

I.a. Identificatie van de contractpartijen

Identificatie van een rechtspersoon :

Benaming : _____
 Rechtsvorm : _____
 Hoofdzetel : _____
 Oprichtingsdatum : ___ / ___ / _____
 Doel : _____

Omzet van het afgelopen jaar in euro : _____
 Aantal personeelsleden : _____
 Aandeelhouders : _____

Vertegenwoordigd door (identiteit van de zaakvoerders)

Naam : _____
 Voornaam : _____
 Geboortedatum : ___ / ___ / _____
 Nationaliteit : _____
 Adres : _____
 Bevoegdheden betr. de rechtspersoon : _____

Naam : _____
 Voornaam : _____
 Geboortedatum : ___ / ___ / _____
 Nationaliteit : _____
 Adres : _____
 Bevoegdheden betr. de rechtspersoon : _____

(*) Gelieve een kopie van de statuten, een origineel uittreksel van het handelsregister, een kopie van de identiteitsbewijzen van de vertegenwoordigers van de vennootschap bij te voegen.

Identificatie van een natuurlijk persoon :

Onderschrijver nr : _____
 Naam : _____
 Voornaam : _____

Vrij beroep / zelfstandig / handelaar
 Omschrijving van de beroepsactiviteit : _____
 Uitoefening beroep als natuurlijk persoon rechtspersoon
 Ambtenaar

Bediende
 Kader
 Zaakvoerder
 Gepensioneerd - Gelieve de activiteiten van de onderneming waar u heeft gewerkt te beschrijven en naam en adres van de werkgever te noteren : _____

 Activiteiten bij de laatste werkgever : _____
 Zonder beroep. Beroep echtgenoot : _____
 Andere : _____

Hoe lang oefent u reeds uw beroep uit (of heeft u als gepensioneerde uw beroep uitgeoefend) ? _____ jaren.

Oefent of heeft u of een van uw naasten (kinderen, echtgenoot, vader, moeder, broers of zussen) een politiek, militair, administratief (ambtenaar) of gerechtelijk mandaat uitgeoefend ?

Ja Nee

Indien ja, preciseer :

Naam : _____ Voornaam : _____
 Geboortedatum : ___ / ___ / _____ Nationaliteit : _____
 Soort mandaat : _____
 Betroffen land : _____
 Internationale organisatie : _____

II.c. Inlichtingen betreffende de verzekerde(n) indien verschillend van de onderschrijver(s) :**Verzekerde 1 zoals vermeld in het verzekeringsvoorstel :**

Graad van verwantschap met de onderschrijver(s) : _____

Graad van verwantschap met de begunstigde(n) : _____

Reden waarom deze verzekerde gekozen wordt : _____
_____**Verzekerde 2 zoals vermeld in het verzekeringsvoorstel :**

Graad van verwantschap met de onderschrijver(s) : _____

Graad van verwantschap met de begunstigde(n) : _____

Reden waarom deze verzekerde gekozen wordt : _____
_____**II.d. Inlichtingen betreffende de begunstigten indien verschillend van de onderschrijvers en de wettelijke erfgenamen :****1ste begunstigde :**

Naam : _____

Voornaam : _____

Geboortedatum : __ / __ / ____

Adres : _____

Graad van verwantschap met de onderschrijver(s) : _____

Indien geen verwantschap, reden van de keuze van deze begunstigde : _____

Indien VZW, gelieve naam en adres op te geven alsook bewijsstuk bij te voegen : _____
_____**2de begunstigde :**

Naam : _____

Voornaam : _____

Geboortedatum : __ / __ / ____

Adres : _____

Graad van verwantschap met de onderschrijver(s) : _____

Indien geen verwantschap, reden van de keuze van deze begunstigde : _____

Indien VZW, gelieve naam en adres op te geven alsook bewijsstuk bij te voegen : _____

Verklaringen**1. Herkomst van de geldmiddelen**

De onderschrijver(s) verklaart/ verklaren dat het geld dat zal worden geïnvesteerd in het verzekeringscontract afkomstig is van een wettelijk toegelaten activiteit overeenkomstig de Europese anti-witwaswetgeving.

2. Fiscaliteit :

De inschrijver(s) is (zijn) zich er bewust van dat het verzekeringsproduct waarop werd ingetekend, ontworpen werd in overeenstemming met de wettelijke, regelgevende en fiscale bepalingen die in Luxemburg van toepassing zijn, en dat het afgesloten contract eveneens onderworpen is aan de belastingwetgeving van toepassing in zijn (hun) land van vestiging.

Hij (zij) bevestigt (bevestigen) dat de gebruikte geldmiddelen voor de betaling van de verzekeringspremie(s) van het contract zijn en/of zullen worden onderworpen aan alle toepasselijke belastingplichten en bevestigt (bevestigen) eveneens te weten dat de rendementen van de verzekering en de uit het contract voortvloeiende winsten conform de toepasselijke wetgeving bij de bevoegde belastingautoriteiten dienen te worden aangegeven.

Hij (zij) verklaart (verklaren) en aanvaardt (aanvaarden) dat Bâloise Vie Luxembourg S.A. in geen enkel geval aansprakelijk kan worden gesteld voor eventuele fiscale gevolgen die uit het afgesloten contract kunnen voortvloeien. De inschrijver(s) is (zijn) zich er bewust van dat elke wijziging van de wetgeving, de regelgeving, enz. of de jurisprudentie, alsook elke wijziging of aanpassing van het contract een wijziging van het op het afgesloten contract toepasselijke belastingstelsel met zich kan meebrengen.

De inschrijver(s) verklaart (verklaren) te weten dat het zijn (hun) unieke verantwoordelijkheid is om alle informatie over de toepasselijke belastingwetgeving te verkrijgen. De inschrijver(s) van een verzekering is (zijn) zich er bewust van dat het aan hem (hen) is om alle vereiste gegevens aan de bevoegde belastingautoriteiten te overhandigen en de verschuldigde belastingen te betalen.

De inschrijver(s) verklaart (verklaren) dat Bâloise Vie Luxembourg S.A. hem (hen) heeft geadviseerd om de raad van een fiscaal jurist in te winnen alvorens bij haar op een contract in te tekenen of zijn (hun) verzekeringscontract te wijzigen of aan te passen, alsook om informatie te verkrijgen over alle vragen van juridische of fiscale aard.

De inschrijver(s) van de verzekering verklaart (verklaren) ervan in kennis te zijn gesteld dat het Bâloise Vie Luxembourg S.A. noch haar medewerkers toegelaten is om juridisch en/of fiscaal advies te verstrekken.

3. Wettelijke reserve van de erfgenamen (wettelijk voorbehouden erfdeel)

Zij verklaren eveneens dat het verzekeringscontract dat zij onderschrijven de aantasting van de wettelijke reserves van de erfgenamen niet tot gevolg heeft.

4. Vermelde gegevens

De inschrijver(s) verklaart (verklaren) dat de vermelde gegevens met betrekking tot hun persoon in dit vertrouwelijk verslag oprecht, nauwkeurig en exhaustief zijn.

Opgemaakt te _____ op ____ / ____ / _____

Handtekening van de onderschrijver(s)

Deel voorbehouden voor de persoon die de inlichtingen verzameld heeft

Opgemaakt door : _____ Naam : _____ Voornaam : _____

Dit document dient zo nauwkeurig mogelijk ingevuld te worden bij elke onderschrijving, onafhankelijk van het bedrag.

Relatie met de onderschrijver(s)

Hoelang kent u de onderschrijver(s) _____

Hoe bent u met hem/haar (hen) in contact gekomen ? _____

Heeft (hebben) zij reeds een verzekeringscontract via uw bemiddeling afgesloten ? Ja Nee

Indien het onderhoud heeft plaatsgehad met een persoon die verschillend is van de onderschrijver(s), gelieve onderstaande gegevens in te :

Naam (incl. naam getrouwde vrouw) : _____

Voornaam : _____

Geboortedatum : _____

Nationaliteit : _____

Adres : _____

Beroep / activiteit : _____

Reden van tussenkomst van deze persoon (wettelijke vertegenwoordiger /volmacht,...) : _____

Heeft u nog bijkomende informatie ? (indien ja, preciseer)

De ondergetekende verklaart de inschrijver(s) en de te verzekeren persoon (personen) persoonlijk te hebben ontmoet. Hij verklaart de inschrijver(s) en de te verzekeren persoon (personen) te hebben geïdentificeerd en zijn (hun) identiteit te hebben geverifieerd. Hij getuigt dat de verzekeringsvoorstellen en het vertrouwelijk verslag volledig zijn ingevuld in aanwezigheid van de inschrijver(s) en de te verzekeren persoon (personen) en dat de geplaatste handtekeningen op de verzekeringsvoorstellen en op het vertrouwelijk verslag effectief afkomstig zijn van de inschrijver(s) en van de te verzekeren persoon (personen).

Opgemaakt te _____ op ____ / ____ / _____

Handtekening van diegene die het verslag heeft opgemaakt

Deel voorbehouden voor de maatschappij

Datum ____ / ____ / _____

Handtekening

Checklist levensverzekerings- of kapitalisatiecontract Natuurlijk persoon

Ik heb gecontroleerd dat het dossier de volgende elementen bevat :

- Een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de volgende partijen : de verzekeringnemer, de verzekerde (indien verschillend van de verzekeringnemer) en de aanvaardende begunstigde.
De kopieën van de identiteitskaarten en paspoorten dienen “als eensluidend met het origineel” te zijn verklaard door de bemiddelaar.
- Een ingevuld vertrouwelijk verslag
 - door de verzekeringnemers ondertekend (p. 4)
 - met een onderdeel dat bestemd, ingevuld en ondertekend is door de bemiddelaar alleen (p.5);
- Een ingevuld verzekeringsvoorstel, ondertekend door de verzekeringnemers en verzekerden (indien verschillend van de verzekeringnemers);
- De ondertekende Specifieke Voorwaarden indien het om een gestructureerd product gaat of om een geïndividualiseerd fonds. (Indien in dergelijk type fonds wordt belegd);
- Andere (verklaar nader) _____

Opgemaakt te _____ op ____ / ____ / _____

Handtekening van de makelaar of agent

Checklist kapitalisatiecontract

Rechtspersoon

Ik heb gecontroleerd dat het dossier de volgende elementen bevat :

- Kopie van een geldig identiteitsbewijs van de personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden en de aanvaardende begunstigde.
De kopieën van de identiteitskaarten en paspoorten dienen “als eensluidend met het origineel” te zijn verklaard door de bemiddelaar.
- Een kopie van de bijgewerkte statuten van de vennootschap;
- Een lijst van de personen die de vennootschap rechtsgeldig mogen vertegenwoordigen;
- Een afschrift uit het handelsregister van minder dan 3 maanden;
- Een verklaring van de Economisch begunstigde van de vennootschap waarin deze schriftelijk bevestigt de economisch begunstigde te zijn en een als eensluidend met het origineel verklaarde kopie van zijn identiteitskaart
- Een ingevuld vertrouwelijk verslag,
 - door de client ondertekend (p. 4)
 - met een luik dat bestemd, ingevuld en ondertekend is door de bemiddelaar alleen (p. 5);
- Een ingevuld intekenformulier, ondertekend door de vertegenwoordiger van de vennootschap;
- De ondertekende Specifieke Voorwaarden van het intern of geïndividualiseerd fonds.
(Indien in dergelijk type fonds wordt belegd);
- Andere (verklaar nader)

Opgemaakt te _____ op ___ / ___ / _____

Handtekening van de makelaar of agent

Document in te vullen in geval van overdracht

Naam van de bank: _____
Contactpersoon: _____
Adres: _____
Faxnummer: _____

Ik, ondergetekende, _____ met woonplaats te _____
verzoek van mijn rekening(en) bij uw instelling het volgend over te boeken:

- het bedrag van _____
- het saldo van mijn rekening(en)
- de portefeuille of de effecten, opgesomd in bijlage

Naar de rekening van Baloise Vie Luxembourg S.A. :

- Premierekening IBAN : LU44 0081 6718 9800 1003 Code BIC : BLUXLULL
- Premierekening IBAN _____ Code BIC _____
- Rekening onder rubriek (naam van het geïndividualiseerd fonds) : _____
IBAN (indien beschikbaar) : _____
SWIFT : _____
Naam en adres van de bank : _____
Mededeling : _____

Opgemaakt te _____, op ___ / ___ / _____

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Ik verzoek bovendien aan Baloise Vie Luxembourg S.A. par fax of per gewone briefwisseling, de herkomst van de bankoverschrijving te willen bevestigen door middel van onderstaande modelbrief.

Opgemaakt te _____, op ___ / ___ / _____

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Model bevestiging herkomst bankoverschrijving (Cash / Effecten)

Ik, ondergetekende, _____ bevestig dat de overboeking voor een bedrag van (_____ EUR / Effecten *)
op uw rekening met nr. _____ (bankrekening Baloise)
bankinstelling _____
is gebeurd door de volgende opdrachtgever: _____

*** in geval van overdracht van portefeuille, gelieve een overzicht van de overgedragen effecten bij te voegen.**

Voor de bank (naam en adres van de financiële instelling), _____
Naam en functie van de ondergetekende : _____

Opgemaakt te _____, op ___ / ___ / _____

Handtekening van de bank

Making you safer.

www.baloise.lu

Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social : 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686

www.baloise.lu | Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320