

Kennisrapport klant (KYC)

→ Dit document moet voor elke onderschrijving ingevuld worden, ongeacht het bedrag. Het dient zo nauwkeurig mogelijk te worden ingevuld en verplicht vergezeld gaan van de bewijsstukken, zoals in rubriek aangegeven. Dit document is bedoeld om ons in staat te stellen onze verplichtingen inzake de kennis van onze klanten na te komen. Het origineel van dit document dient ons, naar behoren ingevuld en ondertekend, te worden teruggestuurd. **Wanneer een tweede onderschrijver, die niet de echtgenoot/echtgenote is van de eerste, is betrokken bij het contract, dient een afzonderlijk Kennisrapport klant te worden ingevuld.**

Identificatie van de tussenpersoon: → Vergeet niet het deel in te vullen dat voorbehouden is voor de persoon die de informatie bij de klant heeft ingezameld (zie infra)

Firmanaam / Naam en voornaam:

Brokernummer van de tussenpersoon: B / Land van vestiging:

Dit Verslag is bedoeld als aanvulling op het onderschrijvingsformulier / het Verzekeringsvoorstel

nr.: van / /

Bedrag van de premie: EUR USD GBP PLN (Zloty) CHF



Beoogde extra stortingen (optioneel):

Geplande storting (gelieve in te vullen en het aanvraagformulier met geplande aanvullende stortingen bij te voegen)

Vrije storting(en)

Geplande bedrag: EUR USD GBP PLN (Zloty) CHF

→ Gelieve dit rapport in te vullen en rekening te houden met deze stortingen, meer in het bijzonder in de rubriek *Herkomst van de premie*.

A Identificatie van de partijen bij het contract

Identificatie van de Verzekeringnemer / Onderschrijver

Punt 1 invullen indien de Verzekeringnemer / Onderschrijver een natuurlijk persoon is en punt 2 indien hij een rechtspersoon is.

1. Natuurlijk persoon

→ Gelieve een kopie van de identiteitskaart of van een geldig paspoort van elke Verzekeringnemer / Onderschrijver bij te voegen.

Verzekeringnemer / Onderschrijver 1

• **Identiteit:** Naam: Voornaam:

Meisjesnaam:

• **Gepensioneerd:** Ja Nee

• **Beroepsactiviteit (of vroeger uitgevoerde activiteit indien gepensioneerd)**

Vrij beroep / Zelfstandige / Handelaar / Winkelier > Beschrijving van het beroep:
Uitoefening van dit beroep als natuurlijk rechtspersoon

Ambtenaar Kaderlid Bediende Arbeider > Naam van de werkgever:

Bedrijfsleider > Naam van de Vennootschap(pen):

> Sector:

> Totale omzet:

> Aantal werknemers:

Zonder beroep > Beroep van de echtgenoot/echtgenote:

Overige > Gelieve te verduidelijken:

Sinds hoeveel jaar oefent u uw beroepsactiviteit uit (of hebt u deze uitgeoefend indien u gepensioneerd bent): jaar

Verzekeringnemer / Onderschrijver 2

- **Identiteit:** Naam: Voornaam:
Meisjesnaam:
 - **Gepensioneerd:** Ja Nee
 - **Beroepsactiviteit (of vroeger uitgevoerde activiteit indien gepensioneerd)**
 - Vrij beroep / Zelfstandige / Handelaar / Winkelier > Beschrijving van het beroep:
Uitoefening van dit beroep als natuurlijk rechtspersoon
 - Ambtenaar Kaderlid Bediende Arbeider > Naam van de werkgever:
 - Bedrijfsleider > Naam van de Vennootschap(pen):
.....
.....
 - > Sector:
 - > Totale omzet:
 - > Aantal werknemers:
 - Zonder beroep > Beroep van de echtgenoot/echtgenote:
 - Overige > Gelieve te verduidelijken:
- Sinds hoeveel jaar oefent u uw beroepsactiviteit uit (of hebt u deze uitgeoefend indien u gepensioneerd bent): jaar

2. Rechtspersoon

→ Gelieve een bijgewerkte kopie bij te voegen van de statuten, inclusief de handtekeningbevoegdheden, een uittreksel van het handelsregister van minder dan 3 maand oud, een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de vennootschap mogen vertegenwoordigen en een kopie van de beslissing om het verzekeringscontract te onderschrijven indien deze bevoegdheid niet toebehoort aan de persoon die het contract zal ondertekenen.

Bedrijfsnaam :

- **Oprichtingsdatum:** / /
- **Voorwerp van de vennootschap:**
- **Omzet van het afgelopen jaar in euro:** EUR
- **Aantal tewerkgestelde personen in de vennootschap:**

Aantal tewerkgestelde personen in de vennootschap:

- **Naam** Meisjesnaam:
- Voornaam: Geboortedatum:
- **Naam** Meisjesnaam:
- Voornaam: Geboortedatum:

Identificatie van de Verzekerden (indien verschillend van de Verzekeringnemers / Onderschrijvers)

→ Gelieve een kopie bij te voegen van een identiteitskaart of een geldig paspoort van elke Verzekerde.

Verwantschapsband of andere band tussen de Verzekeringnemer(s) en de Verzekerde(n):

Indien geen verwantschapsband > Gelieve de reden te verduidelijken:

Identificatie van de Begunstigden van het contract (indien verschillend van de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s))

→ Gelieve een kopie bij te voegen van een identiteitskaart of een geldig paspoort van elke aanvaardende Begunstigde.

Verwantschapsband of andere band tussen de Verzekeringnemer(s) en de bij naam genoemde begunstigten:

Indien geen verwantschapsband > Gelieve de reden te verduidelijken:

B Evaluatie van de vermogenssituatie van de Verzekeringnemer

- Gelieve rekening te houden met de vermogenssituatie van alle Onderschrijvers wanneer deze gehuwd zijn.
- Indien de Verzekeringnemer een rechtspersoon is, gelieve de laatstebalansen van de vennootschap bij te voegen.

Nettojaarinkomen:

< 60.000 EUR van 60.000 tot 100.000 EUR van 100.000 tot 150.000 EUR > tot 150.000 EUR

Bron van inkomsten

- **Beroepsinkomsten:**% van het jaarinkomen
- **Inkomsten uit spaargelden:**% van het jaarinkomen
- **Overige inkomsten > Gelieve te verduidelijken:**:% van het jaarinkomen

Evaluatie van het globale vermogen (roerend en onroerend goed):

Totale waarde van het vermogen:

Samenstelling van het globale vermogen:

- **Liquide middelen / Roerende waarden:**% van het globale vermogen
- **Vastgoed:**% van het globale vermogen
- **Overige waarden > Gelieve te verduidelijken:**:% van het globale vermogen

De economische oorsprong van het vermogen beschrijven (erfenis en naam van de overledene, activiteit, ...):

.....

C Oorsprong van de premie

1. Samenstelling van de premie

Bestaat de premie gedeeltelijk of volledig uit een activaoverdracht (effecten): Ja Nee

- Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen van het overzicht van de over te dragen effectenportefeuille waarop
 - > 1/ de identiteit van de houder van deze portefeuille
 - > 2/ het rekeningnummer waarop deze activa in deposito zijn gegeven, vermeld staan.

2. Betaalmodaliteiten

Bankoverschrijving Cheque

- **Land* van de Bank:**
- **Naam van de Bank:**

- * Indien het land, waar de bankrekening is geopend, buiten de Europese Unie ligt, gelieve een document over te maken van welke aard ook waaruit blijkt dat de rekening van waaruit de premie wordt betaald, gekend is bij de belastingautoriteiten van het land van verblijf van de betaler en dat de fondsen die op de rekening staan, correct belast werden.

• Is dit de:

- persoonlijke rekening van de Onderschrijver / Verzekeringnemer
- gezamenlijke rekening van de Onderschrijver / Verzekeringnemer
- een rekening van een andere Verzekeringmaatschappij.

Naam en land van de Maatschappij:

- Gelieve een bewijsstuk bij te voegen (overzicht van de afkooptransactie waarop de identiteit van de Verzekeringnemer vermeld staat).

de rekening van een notaris of advocaat

- Gelieve een kopie van de notariële akte/briefwisseling van de advocaat of elk ander officieel document voor te leggen op basis waarvan kan worden geattesteerd dat de notaris/advocaat handelt voor rekening van de onderschrijver in het kader van een welbepaalde transactie.

andere rekening > Gelieve te verduidelijken:

Indien de premie niet wordt betaald door de Verzekeringnemer/Onderschrijver, gelieve hierna de band aan te geven tussen de Verzekeringnemer/Onderschrijver en de persoon die de premie betaalt, evenals de redenen waarom de premie door deze persoon wordt betaald en niet door de Verzekeringnemer/Onderschrijver:

- Indien het gaat om een natuurlijk persoon, gelieve eveneens een kopie bij te voegen van de geldige identiteitskaart van de persoon die de premie stort.
- Indien het gaat om een rechtspersoon, gelieve eveneens een kopie bij te voegen van de statuten van de vennootschap en een origineel uittreksel van het handelsregister van minder dan 3 maand oud

.....

.....

3. Economische oorsprong van de fondsen

→ Gelieve een kopie bij te voegen van een bewijsstuk (volgens de oorsprong: verkoopakte, verklaring van erfopvolging, akte of schenkingsbrief, afkoop van het verzekeringcontract, gerechtelijke beslissing, laatste balansen van de vennootschap, ...)

• **De premie wordt betaald dankzij activa afkomstig**

- van het spaartegoed** > Oorsprong van het spaartegoed (professioneel, familiaal, enz.):
- > Vorm van het spaartegoed (spaarboekje, termijndeposito, aandelenportefeuille, ...):
- van een schenking** > Naam van de schenker:
- (gelieve een Kennisrapport klant voor de schenker in te vullen)
- > Datum van de transactie: / /
- > Aard van de transactie (handgift, onrechtstreekse schenking, notariële schenking):
- > Verwantschapsband tussen de schenker en de Onderschrijver(s)/Verzekeringnemer(s):
- van een erfenis** > Naam van de overledene:
- > Datum van overlijden: / /
- > Aard van de erfenis (wettelijke erfopvolging, testament):
- > Verwantschapsband tussen de overledene(n) en de Verzekeringnemer(s):
- van de verkoop van activa** > Datum van de transactie: / /
- > Aard van de transactie (verkoop van gebouwen, van vennootschapsaandelen, ...):
- overige:** >
- >

4. Doel van de transactie

• **Wat is het doel dat wordt nagestreefd bij het onderschrijven van dit contract ?**

- Het kapitaal laten opbrengen
- Sparen voor mijn pensioen
- De beroepsinkomsten/pensioeninkomsten aanvullen
- Successieplanning
- Als waarborg voor een verplichting ten aanzien van een kredietgever. Gelieve de gegevens van de kredietgever in te vullen, alsook het bedrag en de duur van de lening die wordt genomen:
-
-
- Overige (gelieve te verduidelijken):
-

D Effectieve begunstigen

De effectieve begunstigde is elk natuurlijk persoon die in laatste instantie de verzekeringsnemer controleert of bezit en/of elk natuurlijk persoon voor wie een transactie wordt uitgevoerd of een activiteit wordt gerealiseerd. Voor bedrijven wordt een percentage van 25% aangehouden aandelen als voldoende beschouwd om aan dit criterium te beantwoorden.

Is/zijn de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s) de effectieve begunstigde(n) van het contract ?

Ja Nee > Gelieve hieronder de gegevens van de effectieve begunstigen te vermelden

→ Gelieve een kopie bij te voegen van de identiteitskaarten of paspoort van de natuurlijke personen die de effectieve begunstigen zijn.

• Effectieve begunstigde 1

Naam: Meisjesnaam:
 Voornaam: Geboortedatum:
 Band met de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s):

• Effectieve begunstigde 2

Naam: Meisjesnaam:
 Voornaam: Geboortedatum:
 Band met de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s):

• Effectieve begunstigde 3

Naam: Meisjesnaam:
 Voornaam: Geboortedatum:
 Band met de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s):

• Effectieve begunstigde 4

Naam: Meisjesnaam:
 Voornaam: Geboortedatum:
 Band met de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s):

E Politieke of publieke mandaten

Oefenen de Verzekeringnemers / Onderschrijvers, de Verzekerden, de bij naam genoemde begunstigen of de effectieve begunstigen, hun ouders, hun echtgeno(o)t(e)(n), hun partners, hun kinderen, de partners of echtgeno(o)t(e)(n) van hun kinderen tot minder dan 18 maanden geleden een van de volgende functies uit op nationaal, communautair of internationaal niveau of hebben ze deze uitgeoefend ?

→ Verantwoordelijke van een politieke partij, staatshoofd, regeringsleider, minister, gedelegeerd minister, staatssecretaris, parlementslid, lid van het Hooggerechtshof, van het Grondwettelijk Hof of van andere rechtsinstanties tegen de beslissing van wie geen beroep mogelijk is, lid van het Rekenhof of van de adviesraden of directiecomités van centrale banken, ambassadeur, zaakgelastigde, hogere legerofficier, lid van beheerorganen, directieraden of raden van toezicht van een openbare onderneming.

Nee Ja > Gelieve hierna te verduidelijken:

Naam: Meisjesnaam:
 Voornaam: Geboortedatum:
 Nationaliteit: Band met de Verzekeringnemer:
 Type mandaat: Betrokken land:

Verklaringen van de Verzekeringnemer / Onderschrijver en van de effectieve begunstigde van het contract, indien verschillend van de Verzekeringnemer

Door dit Kennisrapport klant te ondertekenen, verklaren de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s) en de effectieve begunstigde(n) van het contract, desgevallend:

- wat de oorsprong van de fondsen betreft, dat de fondsen die bestemd zijn om te worden belegd in het verzekeringscontract afkomstig zijn van een wettelijke activiteit, overeenkomstig de Europese wetgeving betreffend de strijd tegen het witwassen van geld. Met andere woorden, dat de premies die gestort worden op het contract niet afkomstig zijn van een verrijking waarvan de effectieve begunstigde(n) van het contract geniet(en) naar aanleiding van het uitvoeren van een primaire inbreuk inzake het witwassen van geld of dat de premie niet bedoeld is om het terrorisme te financieren;
- dat de fondsen die gebruikt worden om de huidige en toekomstige premies te betalen, (zullen) worden gestort vanaf rekeningen die gekend zijn bij de belastingautoriteiten van zijn/hun land van verblijf en dat de fondsen die in deposito zijn gegeven op deze rekeningen, (zullen) worden belast overeenkomstig de fiscale wetgeving zoals die van toepassing is in zijn/hun land van verblijf; dat indien het land van verblijf wijzigt in het jaar waarin de premie wordt overgemaakt, hij/zij onverwijld het nodige zal doen om te voldoen aan de fiscale verplichtingen die gelden in het land van ontvangst;
- dat hij/zij zich in voorkomend geval van bewust is/zijn van het feit dat hij/zij het onderschrijven van het contract en de gestorte verzekeringsprestaties zal/zullen moeten aangeven aan de belastingautoriteiten waaronder ze vallen, overeenkomstig de fiscale wetgeving van zijn/hun land van verblijf;
- te aanvaarden dat Bâloise de informatie met betrekking tot zijn contract meedeelt aan de belastingautoriteiten in naleving van het wettelijk kader;
- te aanvaarden dat Bâloise Vie Luxembourg S.A. geenszins verantwoordelijk kan worden gesteld voor de eventuele fiscale gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit het contract dat hij/zij heeft/hebben afgesloten. De Onderschrijver(s) / Verzekeringnemer(s) is/zijn zich ervan bewust dat alle wijzigingen van wetten, reglementen, enz. of de rechtspleging alsook elke wijziging of aanpassing van het contract aanleiding kunnen geven tot een wijziging van het fiscaal regime dat van toepassing is op het onderschreven contract;
- te weten dat hij/zij als enige verantwoordelijk is voor het bekomen van alle informatie over de toepasselijke fiscale wetten;
- dat hij/zij zich in voorkomend geval van bewust is/zijn van het feit dat het zijn/hun taak is alle vereiste informatie te verschaffen aan de bevoegde belastingautoriteiten en de verschuldigde belastingen te betalen;
- dat hij/zij door Bâloise Vie Luxembourg S.A. geadviseerd werd(en) om advies in te winnen bij een fiscalist alvorens een contract bij haar te onderschrijven of alvorens zijn/hun verzekeringscontract te wijzigen of aan te passen alsook om informatie over alle kwesties van juridische of fiscale aard te bekomen;
- dat hij/zij in kennis werden gesteld van het feit dat noch Bâloise Vie Luxembourg S.A., noch haar medewerkers gemachtigd zijn juridische en/of fiscale adviezen te verstrekken;
- betreffende het wettelijke voorbehouden erfdeel, dat het onderhavige contract niet als gevolg heeft dat een verdeling van zijn/hun tegoeden wordt bevorderd, waardoor de wettelijke reserve van de erfgenamen zou worden geschaad;
- ermee instemmen aan Bâloise Vie Luxembourg S.A., op diens verzoek, alle relevante informatie te leveren om het in staat te stellen aan zijn wettelijke verplichtingen te voldoen, in het bijzonder met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld en terrorisme;
- dat de vermelde informatie die op hem/hen betrekking heeft en opgenomen is in dit Kennisrapport klant eerlijk, juist en volledig is.

Opgemaakt te, op / /

Handtekening(en) van de Verzekeringnemer(s) / Onderschrijver(s)

Deel voorbehouden aan de persoon die de informatie heeft ingezameld

→ Dit document dient in alle inschrijvingsgevallen, ongeacht te bedragen, te worden ingevuld door de tussenpersoon of, bij ontstentenis, door een vertegenwoordiger van de Maatschappij. Het dient zo nauwkeurig mogelijk te worden ingevuld.

Naam van de opsteller: **Voornaam:**

- Hoe lang kent u de Verzekeringnemer(s)/Inschrijver(s) ?
- Hoe bent u met hem/hen in contact gekomen ?
- Heeft/hebben de Inschrijver(s)/Verzekeringnemer(s) via uw tussenkomst reeds verzekeringscontract onderschreven ?
 Ja Nee
- Indien het onderhoud plaatsvond met een andere persoon dan de Inschrijver(s), gelieve voor deze persoon het volgende te vermelden:
 - › Naam: Voornaam:
 - › Geboortedatum: / / Beroep/activiteit: Nationaliteit:
 - › Adres:
 - › Reden van de interventie van deze persoon (wettelijk/gemachtigd vertegenwoordiger, ...):
- Hebt u aanvullende informatie te verschaffen (indien ja, gelieve te verduidelijken) ?

De ondergetekende verklaart:

- de Inschrijver(s) en de te verzekeren perso(o)n(en) persoonlijk te hebben ontmoet. De ondergetekende verklaart de Inschrijver(s) en de te verzekeren perso(o)n(en) te hebben geïdentificeerd en zijn/hun identiteit te hebben gecontroleerd;
- de echtheid te hebben gecontroleerd van de identiteitsdocumenten waarvan hij een kopie overmaakt aan Baloise Vie Luxembourg S.A. en verklaart dat de overgemaakte kopieën conform zijn aan de originelen die hij heeft kunnen onderzoeken;
- dat het Verzekeringsvoorstel/het Inschrijvingsformulier en het Kennisrapport klant wel degelijk werden ingevuld in aanwezigheid van de Inschrijver(s)/Verzekeringnemer(s) en van de te verzekeren perso(o)n(en) en dat de geplaatste handtekeningen op het Verzekeringsvoorstel en op het Kennisrapport klant wel degelijk die van de Inschrijver(s) en van de te verzekeren perso(o)n(en) zijn;
- indien er een wettelijke verplichting geldt, bevestigt de tussenpersoon dat hij heeft gecontroleerd of het ondertekende contract passend en geschikt is in het licht van het beleggingsprofiel dat hij in aanwezigheid van de Ondertekenaar heeft bepaald.

Opgemaakt te, op / /

Handtekening van de tussenpersoon

Making you safer.

www.baloise-international.lu

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

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |