



Zelfcertificering inzake fiscale rapportering

FATCA- / CRS-rapportering – natuurlijke persoon

Swiss Life (Luxembourg) S.A.

NL

Voorstel / Contractnummer:

De informatie die in deze verklaring wordt gevraagd, is beschermd door het beroepsgeheim en is enkel bestemd voor intern gebruik. Dit document dient zo precies mogelijk en in **HOOFDLETTERS** te worden ingevuld. Bij gebreke aan ruimte, gelieve op een apart blad te antwoorden.

In ieder geval moet een leesbare kopie (tekst + foto) van een geldig identiteitsbewijs van de aangever, bij deze bijlage gevoegd worden. De term “contract” slaat op het levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, naargelang het geval, behalve indien anders aangeduid. Alle **velden** gemarkeerd met een asterisk (*) zijn **verplicht in te vullen**.

1. Aangever

	1 ^{ste} aangever	2 ^{de} aangever (indien van toepassing)
Titel (*):	<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr.	<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr.
Achternaam (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Voornamen (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straatnaam en huisnummer (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Postcode en stad / gemeente (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Land (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geboortedatum (*):	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
Geboorteplaats (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nationaliteit (*):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefoonnummer (*): (met landcode)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. Land waarin de belasting wordt geheven

	Land waarin de fiscale woonplaats is gelegen (*)	Fiscaal identificatienummer (FIN) (*) <i>Zie de definitie van FIN hieronder</i>	Als er geen FIN beschikbaar is, dient u vak A, B of C aan te vinken
1 ^{ste} aangever	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
2 ^{de} aangever (indien van toepassing)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C

Reden A – Het land waar ik belastingen moet betalen, kent geen FIN's aan zijn ingezetenen toe.

Reden B – De Rekeninghouder is om een andere reden niet in staat een FIN of een gelijkaardig nummer te verkrijgen (gelieve in de rechterkolom uit te leggen waarom u niet in staat bent een FIN te verkrijgen als u deze reden hebt geselecteerd).

Reden C – Er is geen FIN vereist. (Opgelet: selecteer deze reden slechts als de autoriteiten van het voormelde land waarin de fiscale woonplaats is gelegen, de openbaarmaking van het FIN niet vereisen)

Als u reden B hebt geselecteerd, gelieve uit te leggen waarom u geen FIN kunt verkrijgen:

Definitie van FIN: De term "FIN" betekent fiscaal identificatienummer (of een functioneel equivalent bij gebrek aan een Fiscaal identificatienummer). Een FIN is een unieke combinatie van letters en cijfers die door een rechtsgebied aan een natuurlijke persoon of een rechtspersoon wordt toegekend en wordt gebruikt om de natuurlijke persoon of de rechtspersoon te identificeren met het oog op de toepassing van de fiscale wetgeving van het betreffende rechtsgebied. Meer informatie over aanvaardbare FIN's kan worden gevonden via de volgende link: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

3. Verklaring en handtekening

De aangever bevestigt hierbij dat al zijn verklaringen waarheidsgetrouw en juist zijn en dat hij begrijpt dat het verzwijgen of een onvolledige mededeling van informatie aan Swiss Life het inschrijvingsproces/het proces betreffende de betaling van aanvullende premies kan opschorten of stopzetten.

De aangever verklaart hierbij het volgende:	J A	NEEN
1. Is de aangever een staatsburger van de Verenigde Staten (inclusief dubbele of meervoudige nationaliteit)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Is de aangever een vreemdeling die in de VS woont ("U.S. resident alien") (bijv. een houder van een "Green Card", in het bezit van een Amerikaanse buitenlandersregistratiekaart als wettige permanente inwoner uitgegeven door de Amerikaanse Staatsburgerschaps- en Immigratiedienst, of iemand die voldoet aan de substantiële fysieke aanwezigheidstest ("substantial physical presence test") zoals uitgevaardigd door de IRS)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Is de aangever een "US person" volgens de Amerikaanse fiscale wetgeving of om een andere reden (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, dubbele woonplaats, het indienen van een gemeenschappelijke belastingaangifte met de echtgenoot/echtgenote, afstand doen van het Amerikaanse staatsburgerschap of langdurig ingezetene zijn van de VS)? (De aangever wordt beschouwd als inwoner van de VS wanneer hij voldoet aan de criteria van de Substantial Physical Presence Test. Hij voldoet aan de test indien hij, in het lopende jaar, fysiek aanwezig was in de Verenigde Staten voor minstens 183 dagen, of, indien minder, maar al minstens 31 dagen, volgens de volgende formule: (aantal dagen in het lopende jaar x 1) + (aantal dagen in het voorgaande jaar x 1/3) + (aantal dagen in het jaar vóór het voorgaande jaar x 1/6) => 183 dagen).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Heeft de aangever nog steeds woonplaats in de Verenigde Staten, ongeacht de bovenvermelde Substantial Physical Presence Test? (Indien de aangever de Verenigde Staten heeft verlaten tijdens het kalenderjaar zonder de intentie om terug te keren of om er te voldoen aan de Substantial Physical Presence Test het volgende jaar, kunt u "Neen" antwoorden. Dat moet worden gedocumenteerd door middel van een actueel en officieel certificaat van domicilie.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Is de aangever een natuurlijke persoon die ingezetene is van de Verenigde Staten, of van een van de territories van de Verenigde Staten (Puerto Rico, Guam, Amerikaans-Samoa, de Amerikaanse Maagdeneilanden, de Noordelijke Marianen), of van een van de bezittingen van de VS (Midway Islands, Wake Island, Kingman Reef, Navassa Island, Johnston Atoll, Palmyra Atoll, Baker, Howland en Jarvis Islands) of van het District of Columbia, ongeacht zijn Amerikaanse fiscale status?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Is de aangever een vennootschap, een onderneming, een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ("LLC" - limited liability company) opgericht of georganiseerd volgens de wetten van de VS, één van de staten van de VS, het District of Columbia of een bezitting of territory van de VS (zie punt 5), of een niet-Amerikaanse vennootschap, onderneming of LLC waarvan ten minste – rechtstreeks of onrechtstreeks – één gerechtigde als US Person beschouwd wordt in de zin van artikel 1 tot 5 hierboven, die 10% of meer van die niet-Amerikaanse vennootschap, onderneming of LLC controleert?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Is de aangever een bezit van een burger of een ingezetene van de Verenigde Staten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Is de aangever een trust waarover een rechtbank van de VS bevoegdheid zou hebben onder het toepasselijke recht om instructies te geven of om uitspraken te doen betreffende in wezen alle beheerkwesties?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Is de aangever een trust waarin één of meerdere "US persons" de bevoegdheid hebben om alle belangrijke beslissingen te controleren?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- De aangever verbindt zich ertoe om Swiss Life binnen de 30 dagen op de hoogte te brengen van elke wijziging in de omstandigheden waardoor de informatie in dit formulier niet langer juist of volledig zou zijn.

Door deze verklaring te ondertekenen is de aangever zich ervan bewust dat:

- Hij onherroepelijk aanvaardt dat Swiss Life het contract, de voordien bestaande contracten en de ermee samenhangende activa rapporteert aan de Amerikaanse belastingdienst indien de hoedanigheid van "US person" nu of in de toekomst op hem van toepassing is en als het contract aan de belastingdiensten in de VS en Luxemburg dient te worden gerapporteerd.
- Hij machtigt Swiss Life expliciet en onherroepelijk om informatie op naam, met inbegrip van gegevens over de betroffen activa bekend te maken aan de belastingdiensten van de Verenigde Staten en van Luxemburg als, op een latere datum, er aanwijzingen zouden bestaan dat de polishouder een "US person" is en deze laatste verzuimt aan Swiss Life de vereiste informatie te bezorgen.
- Hij begrijpt en erkent dat Swiss Life bij wet verplicht is om gegevens openbaar te maken en te rapporteren (met inbegrip van informatie met betrekking tot fiscaliteit) wat betreft het contract met Swiss Life en alle andere relevante gegevens voortvloeiende uit de aanvraagdocumenten of andere documenten met betrekking tot het contract, en dit aan de instanties bevoegd voor FATCA- en CRS-doeleinden, in overeenstemming met de van toepassing zijnde Luxemburgse wetten die Swiss Life voor dergelijke doeleinden vrijstellen van geheimhouding op het vlak van verzekering, gegevens en bedrijfszaken.
- Hij begrijpt en erkent dat Swiss Life verplicht kan worden gegevens (met inbegrip van informatie betreffende fiscaliteit) wat betreft het contract met Swiss Life evenals alle andere relevante gegevens voortvloeiende uit de aanvraagdocumenten of andere documenten met betrekking tot het contract openbaar te maken en te rapporteren aan zijn zakenpartners (de depotbank die de activa van het contract in bewaring heeft, de vermogensbeheerder en elke andere gemachtigde derde partij die in de loop van het contract werd aangesteld), dan wel zijn zakenpartners te machtigen dergelijke gegevens of informatie over te dragen. Die plicht kan leiden tot de openbaarmaking van de gegevens of informatie aan de bevoegde autoriteiten. De aangever gaat akkoord met deze openbaarmaking en gegevensoverdracht voor zover deze vereist is en stelt Swiss Life en zijn zakenpartners vrij van de geheimhouding op het vlak van verzekeringen zoals deze in Luxemburg geldt om op die manier te voldoen aan de voormelde eisen op het gebied van openbaarmaking, rapportering en gegevensoverdracht.
- Deze gegevens/die informatie kunnen betrekking hebben op, maar zijn niet beperkt tot, de persoonsgegevens van de aangever zoals een afschrift van de identiteitskaart, de volledige naam, het adres, de geboortedatum en de geboorteplaats, de nationaliteit, het rijksregisternummer of het identificatienummer van de belastingplichtige, evenals de gegevens die betrekking hebben op de bankrekening die samenhangt met het contract, met inbegrip van maar niet beperkt tot bankrekeninguittreksels, het bedrag van de activa en om het even welke inkomsten, evenals alle andere relevante gegevens voortvloeiend uit de uitvoering van het verzekeringscontract met inbegrip van het U.S. Treasury and IRS Form W-9, FinCEN Report 114 en TD F 90-22.1 FBAR, 8938, 8966 of andere gelijkwaardige of gelijkaardige formulieren, ongeacht of deze informatie al dan niet vertrouwelijk is (de "Gegevens"). De Gegevens kunnen schriftelijk (per post of elektronisch) of mondeling (per telefoon of mondelinge mededeling) openbaar worden gemaakt.
- Aangezien Swiss Life een rapporterende financiële instelling is, is ze verantwoordelijk voor de overdracht van persoonlijke informatie over de aangever aan de Luxemburgse belastingdienst. De aangever stelt Swiss Life volledig en onbeperkt vrij van elke aansprakelijkheid ingevolge de openbaarmaking of overdracht van de gegevens. Hij is zich bewust van het risico in verband met elektronische communicatie en stelt Swiss Life expliciet vrij van elke aansprakelijkheid op het gebied van een foutieve gegevensoverdracht.
- De gegevens mogen worden meegedeeld aan de belastingdienst van Luxemburg en aan de bevoegde autoriteiten van elk rechtsgebied die deelnemen aan de CRS- / Aeol- normen.
- Hij begrijpt en erkent dat er verplicht moet worden geantwoord op elke vraag in verband met de FATCA- en CRS-verklaring en hij aanvaardt alle risico's in verband met onjuiste of onvolledige antwoorden. De aangever heeft het recht om toegang te krijgen tot de gegevens die zullen worden meegedeeld aan de Luxemburgse belastingdienst en hij zal Swiss Life op de hoogte stellen zodat om het even welke verkeerde informatie kan worden verbeterd.

Plaats/datum

/ /

Handtekening van de 1^{ste} aangever

Plaats/datum

/ /

Handtekening van de 2^{de} aangever (indien van toepassing)