



SwissLife

Bevestiging van naleving van de belastingregels

Swiss Life (Luxembourg) S.A.
NL

Aanvraagformulier/ contractnummer:

Gelieve HOOFDLETTERS te gebruiken.

In dit document verwijzen de termen “verzekeringnemer”, “het verzekerd leven” en “begunstigde” naar de enige polishouder/voor het leven verzekerde/begunstigde of naar de gezamenlijke verzekeringnemer/verzekerde levens/begunstigden, afhankelijk van het geval en tenzij anders vermeld. Deze termen worden altijd in het enkelvoud gebruikt voor de duidelijkheid en het leesgemak. Omwille van dezelfde redenen wordt altijd de mannelijke vorm gebruikt. We wensen er uitdrukkelijk op te wijzen dat hiermee zowel het mannelijke als het vrouwelijke geslacht wordt bedoeld.

1. Identiteit van de verzekeringnemer

	1 ^{ste} verzekeringnemer	2 ^{de} verzekeringnemer
Titel :	☐ Dhr. ☐ Mevr. ☐ Rechtspersoon	☐ Dhr. ☐ Mevr.
Naam/bedrijfsnaam: (indien van toepassing, de naam na huwelijk invullen)		
Voornamen: (onderstreep de gebruikelijke voornaam)		
Fiscaal identificatienummer:		

De verzekeringnemer bevestigt dat het land waarin de woonplaats is gelegen en het fiscaal identificatienummer (FIN) zoals hierboven vermeld, betrekking hebben op zijn enige fiscale woonplaats. In het andere geval verzoeken wij u onderstaand vak in te vullen met de aanvullende FIN's en landen van woonplaats. Meer informatie over het FIN vindt u op: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

2. Instructies en verklaringen

☐ De verzekeringnemer verklaart het volgende:

1. Hij bevestigt dat alle bedragen die als premies in het contract werden betaald/gestort, aan zijn persoonlijke fiscale en wettelijke verplichtingen en respecteert dat hij hieromtrent de volledige verantwoordelijkheid draagt.
2. Hij bevestigt dat hij voortdurend zijn persoonlijke fiscale en wettelijke verplichtingen is nagekomen en dat hij hieromtrent de volledige verantwoordelijkheid draagt.
3. Hij draagt de uitsluitende verantwoordelijkheid voor de rapportering en de betaling van alle individuele belastingen die voortvloeien uit het sluiten van het contract en alle hiermee verband houdende transacties.
4. Hij erkent en begrijpt dat Swiss Life sterk aanraadt dat hij het advies inwint van een fiscaal specialist voorafgaand aan het sluiten van het contract en/of het aanbrengen van wijzigingen aan het bestaande contract.
5. Hij erkent dat Swiss Life of om het even welke rechtspersoon of natuurlijke persoon die in zijn naam handelt, hem ervan op de hoogte heeft gebracht dat de voordelen en meerwaarde afkomstig van het contract belastbaar zijn volgens zijn persoonlijke wettelijke en fiscale situatie en dat, voor zover hij het contract heeft gefinancierd met activa die in waarde zijn gestegen, de wetten in zijn fiscale woonplaats hem ertoe kunnen verplichten belastingen te betalen op die meerwaarde/dat inkomen.
6. Hij werd erover geïnformeerd dat een (gedeeltelijke) afkoop of andere wijzigingen aan andere contractuele onderdelen van een bestaand contract negatieve fiscale gevolgen kunnen hebben.

7. Hij draagt de uitsluitende verantwoordelijkheid voor het verkrijgen van alle informatie over de nationale belastingregels die toepasselijk zijn, en de gevolgen ervan (uitgezonderd de informatie verstrekt door Swiss Life in de “fiscale nota”).
8. Hij erkent dat Swiss Life of om het even welke rechtspersoon of natuurlijke persoon die in zijn naam handelt, geen advies verstrekt op het gebied van fiscaliteit, wet- en/of regelgeving. Swiss Life kan niet aansprakelijk worden gesteld voor fiscale gevolgen van welke aard ook die het resultaat zijn van de persoonlijke omstandigheden van de verzekeringnemer.

☐ **De verzekeringnemer aanvaardt tevens het volgende:**

1. Swiss Life behoudt zich het recht voor schriftelijke bewijsstukken op te vragen die de naleving bevestigen van de betaling van zijn persoonlijke fiscale en wettelijke verplichtingen met betrekking tot alle bedragen die dienen als premies in verband met het contract en/of wijzigingen aan het bestaande contract.
2. In geval van het opzettelijk verzwijgen en/of verkeerd voorstellen van één van de voormelde punten heeft Swiss Life het discretionaire recht om het contract als nietig te beschouwen zoals bepaald in de algemene voorwaarden.

Tijdens de duur van zijn contract dient de verzekeringnemer Swiss Life ook schriftelijk te informeren wanneer en van zodra zijn status van belastingplichtige en zijn FIN (fiscaal identificatienummer) wijzigt (met inbegrip van het verkrijgen van aanvullende FIN's).

De verzekeringnemer is op de hoogte van het feit dat volgens de wet van 31 maart 2010 die internationale belastingverdragen goedkeurt en de procedure vastlegt voor de uitwisseling van informatie op verzoek, Swiss Life verplicht is aan de Luxemburgse belastingdienst alle informatie die wordt opgevraagd ten behoeve van een buitenlandse belastingdienst mee te delen en dat binnen een termijn van een maand, tenzij de verzekeringnemer binnen dezelfde termijn een geldige procedure heeft ingeleid voor de bevoegde rechtbank van Luxemburg.

Hetzelfde recht om een procedure in te leiden en dus de noodzaak om tijdig te worden geïnformeerd, is van toepassing op verzoeken om wederzijdse bijstand vanwege buitenlandse autoriteiten.

De verzekeringnemer verklaart dat hij de Nederlandse taal volledig begrijpt en dat hij deze documenten en de algemene voorwaarden van dit contract heeft gelezen en begrepen.

Plaats / datum

Handtekening van de 1^{ste} polishouder (voorafgegaan door de woorden “gelezen en goedgekeurd”)

/ /

Plaats / datum

Handtekening van de 2^{de} polishouder (voorafgegaan door de woorden “gelezen en goedgekeurd”)

/ /