# *Afkoopformulier*
# *Diamant/Nova/Vita*
# *NATUURLIJKE PERSONEN*

51.30.029/10 09/26

**FEDERALE Verzekering – Stoofstraat 12 – 1000 Brussel – België** **www.federale.be**
**Tel.: 0800/14.200**
Onderlinge verzekeringsvereniging
Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332

# Afkoopformulier Diamant/Nova/Vita voor natuurlijke personen

FEDERALE Verzekering

Naam en voornaam van de verzekeringsnemer/contractant

Nummer van de overeenkomst/ het contract

Valutadatum / / 2027 (enkel in te vullen indien de datum verschillend is van de datum van aanvraag)

Telefoonnummer

Rijksregisternummer -

## AFKOOP

Hierbij vraag ik aan FEDERALE Verzekering de volgende afkoop/opname uit te voeren:

☐ **TOTAAL** : de overeenkomst eindigt dus

☐ **GEDEELTELIJK** : te kiezen uit volgende 3 mogelijkheden

☐ % van het spaarbedrag/reserve

☐ ten belope van de intresten ☐ alle intresten ☐ de intresten van het afgelopen jaar

☐ voor een nettobedrag van , EUR

(Voor de uitstapkosten en het minimumbedrag: raadpleeg de algemene voorwaarden)

## BETALINGSWIJZE

☐ op rekening (IBAN) BE

(u vindt dit nummer op uw rekeninguittreksels)

Indien geen Belgisch rekeningnummer, gelieve BIC en IBAN volledig te vermelden:

.....

Naam en adres van de rekeninghouder:

.....

.....

☐ **overdragen naar een ander(e) overeenkomst/contract bij FEDERALE Verzekering (enkel voor tak 21)**

☐ Bestaand Nummer van de overeenkomst/het contract /

Naam en voornaam van de verzekeringsnemer/contractant

☐ Nieuw (verzekeringsvoorstel en adviesformulier bij te voegen)
(Voor de productvoorwaarden en de fiscaliteit: raadpleeg het essentiële-informatiedocument)

## Eigen verklaring fiscale woonplaats en belastingstatus

*Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen en FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (B.S. 31 december 2015), is FEDERALE Verzekering verplicht u de onderstaande vragen te stellen bij de afkoop van een levensverzekeringsovereenkomst of kapitalisatiecontract.*

*In functie van uw antwoorden kan FEDERALE Verzekering wettelijk verplicht worden de gegevens opgenomen in deze vragenlijst, geheel of gedeeltelijk, aan de FOD Financiën te communiceren die deze op haar beurt kan communiceren aan de bevoegde buitenlandse belastingsdienst. U kunt u steeds richten tot FEDERALE Verzekering om deze gegevens op te vragen, en ze, in voorkomend geval, te laten verbeteren.*

1) Heeft u uw fiscale woonplaats ***uitsluitend*** in België[1]?
   - ☐ A Ja
   - ☐ B Neen, ik heb tevens een fiscale woonplaats in het buitenland
   - ☐ C Neen, mijn fiscale woonplaats is gevestigd in het buitenland

   Indien u op voorgaande vraag B of C heeft geantwoord, verzoeken wij u vriendelijk ons de volgende informatie te willen bezorgen:
   In welke land(en) heeft u uw fiscale woonplaats? .....
   Wat is uw fiscaal identificatienummer (TIN) per land? .....
   .....
   Indien u niet over een TIN beschikt, wat is hiervoor de reden? .....
   Wat is uw geboortedatum en -plaats? .....

2) Bent u een Amerikaans staatsburger[2]?
   (Gelieve hierop te antwoorden, zelfs indien u in het bezit bent van een dubbele of meervoudige nationaliteit) ☐ ja ☐ neen

3) Bent u gedomicilieerd in de Verenigde Staten of verblijft u in de Verenigde Staten[3]? ☐ ja ☐ neen

4) Bent u, of bent u in het bezit geweest van een 'US Green Card'? ☐ ja ☐ neen

5) Heeft u dit jaar en in de twee voorgaande jaren ten minste 183 dagen in de Verenigde Staten doorgebracht[4] ? ☐ ja ☐ neen

Indien u als antwoord op de vragen 2 tot 5 één of meerdere keren 'ja' heeft geantwoord, gelieve dan uw Amerikaans fiscaal identificatienummer in te vullen (US TIN): .....

Indien u uit de Amerikaanse nationaliteit bent ontheven, gelieve ons dan een kopie van het 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' te bezorgen.

1 Elk land vult het begrip "fiscale woonplaats" zelf in. In België is het bepalen van de fiscale woonplaats van een natuurlijk persoon een feitenkwestie. Zij beantwoordt meestal aan de plaats waar een persoon effectief en duurzaam verblijft, de haardstede van zijn gezin heeft en vitale betrekkingen met zijn medemensen onderhoudt.

2 U bent een Amerikaans staatsburger indien u voldoet aan één van de volgende criteria:
- U bent geboren in de Verenigde Staten (incl. de Amerikaanse territoria Puerto Rico, Guam, Amerikaanse Maagdeneilanden) en u bent niet uit de Amerikaanse nationaliteit ontheven;
- U bent genaturaliseerd tot Amerikaans staatsburger;
- Eén van uw ouders is Amerikaans staatsburger en u heeft uw Amerikaanse nationaliteit niet afgestaan.

3 Met inbegrip van Puerto Rico, Guam en de Amerikaanse Maagdeneilanden.

4 Het aantal dagen wordt als volgt geteld: Alle dagen in de Verenigde Staten in het lopende jaar met een minimum van 31 dagen, 1/3de van de dagen in de Verenigde Staten in het vorige jaar en1/6de van de dagen in de Verenigde Staten in het jaar daarvoor.

## Vragenlijst inzake de opsporing van politiek prominente personen

*Op grond van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en financiering van terrorisme, is FEDERALE Verzekering verplicht u de volgende vragen te stellen bij het afsluiten van een levensverzekeringsovereenkomst of een kapitalisatiecontract.*

1. Bekleedt u, of hebt u in de afgelopen 12 maanden een politiek of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau?(*) ☐ja ☐neen

2. Bekleden of hebben uw ouders, één of meerdere van uw kinderen, uw echtgeno(o)te, partner(**) of naaste geassocieerde(n) (***) een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau? ☐ja ☐neen

3. Bent u de vertegenwoordiger van een familiale, patrimonium- of managementvennootschap en is een van de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap een persoon die een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleedt of bekleed heeft op regionaal, nationaal of internationaal niveau? ☐ja ☐neen

**Indien u op één of meerdere van de voorgaande vragen affirmatief heeft geantwoord, dient de aanvullende vragenlijst "Politiek Prominente Personen" te worden ingevuld.**

**Wet van 18 SEPTEMBER 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (wet).**

**(*) Art. 4.28 van de Wet bevat een niet-uitputtende lijst van de betrokken functies, namelijk:**

a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;

e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;

f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;

g) leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;

h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of beklederes van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;

i) de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst;

Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten a tot i in de bedoelde publieke functies.

**(**) Art. 4,29 van de wet vermeldt wie de betrokken gezinsleden zijn, namelijk:**

a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;

b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;

c) de ouders.

**(***) Artikel 4, 30° van de wet definieert personen waarvan bekend is dat zij nauw verbonden zijn, namelijk:**

a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;

b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

**De volgende documenten dienen verplicht te worden toegevoegd:**

**- recto-verso kopie van de identiteitskaart (of paspoort indien buitenlandse nationaliteit);**
**- kopie van de bankkaart die overeenstemt met het bankrekeningnummer waarop het kapitaal moet gestort worden;**
**- een volledig ingevulde en ondertekende eigen verklaring fiscale woonplaats en belastingstatus.**

**<u>Aandachtspunt Erfbelasting</u>**

*Op de afkoop van een levensverzekering kan in bepaalde gevallen alsnog erfbelasting verschuldigd zijn, waarvoor een bijvoeglijke aangifte in de nalatenschap van een reeds overleden persoon, dient te worden ingediend.*
*Dat is het geval indien u een op persoonlijke naam onderschreven levensverzekering afkoopt (of het kapitaal bij leven ontvangt) waarvan de premies werden betaald met gemeenschappelijke gelden (uit de gemeenschap met uw reeds overleden echtgeno(o)t(e)).*

*Voor meer informatie, contacteer een notaris of de bevoegde belastingsadministratie.*

**<u>Aandachtspunt Meerwaardebelasting</u>**

*Bij een door u gevraagde gedeeltelijke of volledige afkoop of bij een einde van uw contract* houden wij de meerwaardebelasting automatisch voor u in.*
*Wens je hiervan af te wijken? U kan (maar moet niet) kiezen** tussen de twee volgende opties:*

☐ *Ik wens de meerwaarde zelf aan te geven in mijn belastingaangifte.* ***(opt-out)***

*Heb je eerder al gekozen voor opt-out bij Federale Verzekering en wens je dat voor een volgende verrichting te wijzigen naar opt-in? Dat kan.****

☐ *Ik koos eerder voor een opt out, maar wens dat Federale Verzekering voortaan de meerwaardebelasting opnieuw automatisch inhoudt.* ***(opt-in)***

* *Uitgezonderd tak 26 (Nova), producten van de 2de pijler, pensioen- en langetermijnsparen, overlijdensuitkeringen en indien je roerende voorheffing verschuldigd bent bij een afkoop in een tak 21 binnen de eerste 8 jaar.*
** *Opgelet: een keuze in een bepaald jaar geldt voor de rest van dat jaar en loopt erna gewoon door tot die keuze gewijzigd wordt.*
*** *Een wijziging van een opt-out van een vorig jaar naar een opt-in of een wijziging van een eerste keuze (opt-in of opt-out) in een bepaald (en zelfde) jaar gaan wel pas het jaar nadien in.*

U verklaart hierbij dat de verstrekte informatie volledig, eerlijk en juist.

Gedaan te ..... op ...../...../.....

Naam: .....

Voornaam: .....

| Handtekening van de verzekeringsnemer met de vermelding “gelezen en goedgekeurd”. |
| --- |
| |

**Klantentevredenheid**
*De Belgische wetgeving is van toepassing.*
*Heeft u een klacht?*
*Gelieve u dan in de eerste plaats te wenden tot de contactpersoon die belast is met uw dossier. U kan uw klacht ook schriftelijk indienen op:*
*FEDERALE Verzekering, Dienst Klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel.*
*Tel: 02 509 01 89 - beheer.klachten@federale.be*
*Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel - info@ombudsman-insurance.be*
*Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de verzekeringsnemer om een rechtsvordering in te stellen.*

**Taalregime**
*De informatieverstrekking en communicatie door FEDERALE Verzekering zal gebeuren in de taal gekozen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsnemer heeft hierbij de keuze tussen het Frans en het Nederlands.*

**Waarschuwing in geval van fraude**

*Elke fraude (misleiden van FEDERALE Verzekering met het oog op het onrechtmatig verkrijgen van een verzekeringsdekking) of poging tot fraude heeft de nietigheid van de overeenkomst tot gevolg. Fraude kan eveneens tot strafrechtelijke vervolging leiden.*

**Bescherming van persoonsgegevens**
*De informatie die hierna volgt heeft betrekking op wet- en regelgeving inzake persoonsgegevensbescherming. Onder "persoonsgegevens" worden verstaan alle gegevens betreffende een natuurlijke persoon die de verzekeringsonderneming rechtstreeks van de betrokkene verkrijgt of die over de betrokkene aan FEDERALE Verzekering worden doorgegeven. Deze gegevens kunnen al dan niet automatisch worden verwerkt.*

*Doeleinden van de gegevensverwerking - Rechtsgrond - Ontvangers van de gegevens - Onrechtstreekse gegevensoverdracht*

***Doeleinden***
*De persoonsgegevens worden door FEDERALE Verzekering, verwerkingsverantwoordelijke, verwerkt voor de volgende doeleinden:*

- *het aanbieden van een spaar- of beleggingsproduct (*)*
- *de effectieve uitgifte en het beheer van de verzekeringsovereenkomst(*)*
- *de toekenning van de voorziene prestaties (*)*
- *de uitvoering van risicoanalyses (*)*
- *de behandeling van klachten en mogelijke geschillen (*)*
- *de naleving van wettelijke en prudentiële verplichtingen (**)*
- *het genereren van statistieken (***)*
- *de opsporing en het voorkomen van fraude, witwaspraktijken en terrorisme (***)*
- *het onderhouden van de commerciële relatie (***)*
- *direct marketingdoeleinden (***)*

*Indien de vereiste persoonsgegevens niet verstrekt zouden worden, kan noch de vraag om een simulatie, noch de onderschrijving en uitvoering van de verzekeringsovereenkomst door FEDERALE Verzekering worden opgevolgd.*

***Rechtsgrond***
*De persoonsgegevens worden verwerkt:*
*(*) in het kader van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst of om maatregelen te nemen voor de sluiting van de verzekeringsovereenkomst als de betrokkene dat wenst;*
*(**) om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;*
*(***) voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen.*
*Bij elk doeleinde dat onder de vorige titel voorkomt, werd de rechtsgrond voor de verwerking aangeduid via de hiervoor vermelde steraanduiding.*

***Ontvangers van de gegevens***
*Binnen de hierboven opgesomde doeleinden, kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan ondernemingen die deel uitmaken van de groep FEDERALE Verzekering, aan natuurlijke personen of ondernemingen die als dienstverlener of verwerker optreden voor rekening van de pensioeninstelling evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een mede- of herverzekeringsonderneming, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.*

***Onrechtstreekse gegevensoverdracht***
*Wanneer de betrokkene aan FEDERALE Verzekering persoonsgegevens van begunstigden meedeelt, vraagt FEDERALE Verzekering hen te informeren over deze gegevensoverdracht, de verwerking en de daarmee verband houdende rechten.*

*Vertrouwelijkheid*
*Technische en organisatorische maatregelen werden genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te garanderen. De toegang wordt beperkt tot de medewerkers die deze beroepshalve verwerken of nodig hebben.*

*Bewaring van de verwerkte gegevens*
*De verwerkte gegevens worden door FEDERALE Verzekering bewaard gedurende de tijd die nodig is om het doeleinde te realiseren. Deze duurtijd zal verlengd worden in functie van de verjaringstermijn alsook van elke bewaartermijn die wordt opgelegd door wet- of regelgeving.*

*Rechten van de verzekerde*
*De betrokkene van wie persoonsgegevens verwerkt worden kan:*

- *inzage vragen van die gegevens;*
- *onjuiste gegevens laten rectificeren;*
- *gegevens laten wissen;*
- *een beperking van de verwerking verkrijgen;*
- *gegevens verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;*
- *bezwaar maken tegen de verwerking.*

*Voor de omvang en de draagwijdte van de hiervoor vermelde rechten wordt verwezen naar het Privacybeleid op de website van de verwerkingsverantwoordelijke.*
*Indien de persoonsgegevens gebruikt worden voor Direct Marketing, kan de verzekerde zich hiertegen steeds verzetten.*
*Elke vraag in verband met de hiervoor vermelde rechten kan worden ingediend:*

- *via een gedateerde en ondertekende brief aan: de Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel*
- *via e-mail aan: privacy@federale.be*

*Vereist is dat de betrokkene bij zijn vraag een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt.*

*Contactgegevens*
*Meer informatie is terug te vinden op www.federale.be of kan bekomen worden via e-mail aan privacy@federale.be of via brief aan FEDERALE Verzekering, t.a.v. de Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel.*

*Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden naar de Gegevensbeschermingsautoriteit*