

# Verklaring Uiteindelijke Begunstigde(n)

De wet van 11 januari 1993, gewijzigd door de wet van 18 januari 2010, tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, legt aan de verzekeringssector op om de uiteindelijke begunstigde(n) te identificeren.



Uiteindelijke begunstigten zijn de natuurlijke personen “voor wiens rekening of ten voordele van wie een verrichting wordt uitgevoerd of een zakenrelatie wordt aangegaan of die de uiteindelijke eigenaar zijn van de verzekeringnemer of de contractuele begunstigde of er de controle over uitoefenen”. Meer informatie is terug te vinden onderaan dit document.

De ondergetekende(n)			
Naam	Voornaam	Hoedanigheid (2)	Handtekening

handelend als statutaire vertegenwoordiger(s) van:

Ondernemingsnummer	
Naam van de onderneming	
Adres maatschappelijke zetel	

verklaart (verklaren) conform art.8, § 3 van bovenvermelde wet dat op .... /..... /2020 (datum), de onderneming:

- **wel/ niet** beursgenoteerd is (schrapen wat niet past) en,

indien de onderneming **niet** beursgenoteerd is:

- dat de uiteindelijke begunstigde(n) van de onderneming de volgende **natuurlijke personen** zijn:

## De uiteindelijke begunstigde(n)

1.

Naam (1)		Voornaam (1)	
Geboortedatum		Geboorteplaats	
Nr. Identiteitsbewijs		Nationaliteit	
Domicilieadres (straat, nr, gemeente, land)			
Hoedanigheid (3)		Beroep	
Aantal aandelen in bezit (4)		Totaal aantal aandelen (5):	
Politiek Prominente Persoon (6):	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	US Person (7):	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen

**2.**

<b>Naam (1)</b>		<b>Voornaam (1)</b>	
<b>Geboortedatum</b>		<b>Geboorteplaats</b>	
<b>Nr. Identiteitsbewijs</b>		<b>Nationaliteit</b>	
<b>Domicilieadres</b> (straat, nr, gemeente, land)			
<b>Hoedanigheid (3)</b>		<b>Beroep</b>	
<b>Aantal aandelen in bezit (4)</b>		<b>Totaal aantal aandelen (5):</b>	
<b>Politiek Prominente Persoon (6):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<b>US Person (7):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen

**3.**

<b>Naam (1)</b>		<b>Voornaam (1)</b>	
<b>Geboortedatum</b>		<b>Geboorteplaats</b>	
<b>Nr. Identiteitsbewijs</b>		<b>Nationaliteit</b>	
<b>Domicilieadres</b> (straat, nr, gemeente, land)			
<b>Hoedanigheid (3)</b>		<b>Beroep</b>	
<b>Aantal aandelen in bezit (4)</b>		<b>Totaal aantal aandelen (5):</b>	
<b>Politiek Prominente Persoon (6):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<b>US Person (7):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen

**4.**

<b>Naam (1)</b>		<b>Voornaam (1)</b>	
<b>Geboortedatum</b>		<b>Geboorteplaats</b>	
<b>Nr. Identiteitsbewijs</b>		<b>Nationaliteit</b>	
<b>Domicilieadres</b> (straat, nr, gemeente, land)			
<b>Hoedanigheid (3)</b>		<b>Beroep</b>	
<b>Aantal aandelen in bezit (4)</b>		<b>Totaal aantal aandelen (5):</b>	
<b>Politiek Prominente Persoon (6):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<b>US Person (7):</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen

De verzekeringnemer of contractuele begunstigde verbindt zich er onherroepelijk toe de verzekeraar of tussenpersoon, schriftelijk en onmiddellijk, in kennis te stellen van elke wijziging aan deze lijst van uiteindelijke begunstigde(n) en de verzekeraar of tussenpersoon een kopie te bezorgen van de identiteitsbewijzen van de nieuwe uiteindelijke begunstigde(n).

- (1) Indien de verzekeraar of tussenpersoon nog niet over zulke documenten beschikt: voeg een recto verso kopie van de identiteitskaart toe, of van een ander identiteitsbewijs indien de persoon een andere dan de Belgische nationaliteit bezit.
- (2) Vermeldt de juiste functie van de personen die gemachtigd zijn om de niet-natuurlijke persoon te vertegenwoordigen (bestuurder, voorzitter, zaakvoerder,...).
- (3) Vermeldt de hoedanigheid van de uiteindelijke begunstigde (aandeelhouder, bestuurder,...)
- (4) Aantal aandelen (of andere effecten die het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen) die rechtstreeks of onrechtstreeks in het bezit zijn van de uiteindelijke begunstigde.
- (5) Aantal aandelen (of andere effecten die het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen) uitgegeven door de vennootschap.
- (6) Onder Politiek Prominente Persoon (PPP) wordt verstaan: staatshoofden, regeringsleiders, (afgevaardigde) ministers, staatssecretarissen, parlementsleden, leden van hoge rechterlijke instanties, leden van rekenkamers en van directies van centrale banken, ambassadeurs, hoge legerofficieren, leden van bestuursorganen en leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven, inclusief de personen die één van deze functies minder dan 1 jaar geleden bekleedde.
- (7) Om te weten of u een 'US person' bent, raadpleeg de toelichting op pagina 4.

## Bijlage bij de verklaring uiteindelijke begunstigde(n)

### Waarom dient men over deze informatie te beschikken?

De wet van 11 januari 1993 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme verplicht om de uiteindelijke begunstigden te identificeren.

Bij de laatste wetwijziging in 2010 werd bovendien bepaald dat de onderneming die een vennootschap, rechtspersoon of juridische constructie is de wettelijke verplichting heeft zijn uiteindelijke begunstigden mee te delen, en dit zowel bij het aangaan van de zakenrelatie als op later verzoek (in het kader van de actualisering van deze informatie).<sup>1</sup>

### Wie moet men identificeren?

Alleen natuurlijke personen kunnen als uiteindelijke begunstigden worden beschouwd. Het gaat om de natuurlijke personen die direct of indirect de uiteindelijke eigenaar zijn van of de uiteindelijke controle hebben over de rechtspersoon, vennootschap of juridische constructie, en om de personen ten voordele van wie verrichtingen worden uitgevoerd.

Voor een beursgenoteerde vennootschap:

- hiervoor is geen verklaring nodig.

Voor een niet-beursgenoteerde vennootschap, de persoon of personen die minstens tot 1 van volgende categorieën behoren:

- de natuurlijke persoon of personen die meer dan 25% bezitten van de aandelen of van het vermogen van de vennootschap met rechtspersoonlijkheid,
- de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de vennootschap en als dusdanig haar beheer beïnvloeden;

Voor een VZW, de persoon of personen die minstens tot 1 van volgende categorieën behoren:

- de natuurlijke persoon of personen die meer dan 25% van het vermogen van de vzw bezitten,
- de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de vzw en als dusdanig haar beheer beïnvloeden.

Voor de overheid en overheidsdiensten:

- hiervoor is geen verklaring nodig.

Voor een feitelijke vereniging, een stichting, een trust, fiducie, burgerlijke maatschap en alle andere juridische constructies zonder rechtspersoonlijkheid, de persoon of personen die minstens tot 1 van volgende categorieën behoren:

- de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de juridische constructie en als dusdanig haar beheer beïnvloeden,
- de begunstigde van de juridische constructie.

### Welke informatie dient men te ontvangen?

Men dient de informatie te ontvangen die nodig is om de uiteindelijke begunstigde(n) correct te kunnen identificeren en zijn/hun identiteit te kunnen verifiëren. Daarom wordt gevraagd om het bovenstaande formulier volledig en correct in te vullen. Opgelet, per contract kunnen er meerdere uiteindelijke begunstigden zijn.

### Wanneer dient men de informatie te ontvangen?

Men dient de informatie met betrekking tot de uiteindelijke begunstigde(n) van een verzekeringnemer ten laatste te ontvangen vóór het aangaan van de levensverzekering.

De informatie met betrekking tot de uiteindelijke begunstigde(n) bij afkoop, voorschot of uitkering op einddatum dient te worden overgemaakt alvorens de uitkering daadwerkelijk plaatsvindt.

---

<sup>1</sup> Zie art. 8, §3 van de gecoördineerde wet van 11 januari 1993 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

## Toelichting bij “US Person”

### Fiscale woonplaats

Een persoon of entiteit heeft zijn fiscale woonplaats in een land waar hij volgens de wetten aldaar (inclusief belastingverdragen) belasting betaalt of zou moeten betalen op basis van woonplaats, verblijfplaats, plaats van leiding of oprichting. In welk land u als particuliere klant fiscaal inwoner bent, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Onder “Fiscale woonplaats” wordt verstaan de woonplaats die in aanmerking genomen wordt voor de toepassing van de belastingwetgeving. U kunt deze regels navragen bij uw Belastingdienst, boekhouder of fiscaal adviseur. Een loutere inschrijving in het bevolkingsregister op dat adres, volstaat op zich niet om het tot de fiscale woonplaats te maken. Of u fiscaal inwoner bent van een land hangt onder meer af van onderstaande feitelijke omstandigheden:

- Waar u het meeste van uw tijd bent;
- Waar u uw woonadres heeft;
- De plaats van waaruit het fortuin wordt beheerd;
- Waar uw partner en/of kinderen wonen;
- Van welk land U een fiscaal nummer van de Belastingdienst van dat land hebt ontvangen;
- Waar uw kinderen naar school gaan;
- Waar u verzekerd bent;
- Waar u een huisarts hebt;
- Waar u lid bent van één of meer verenigingen

### Wanneer bent u een ‘US Person’?

U bent een ‘US Person’ indien u voldoet aan één van de volgende criteria:

- U woont in de Verenigde Staten (incl. de Amerikaanse territoria Puerto Rico, Guam, Amerikaanse Maagdeneilanden);
- U bent een Amerikaans staatsburger;
- U hebt of had een US Green Card. Meer informatie hierover vindt u op [www.irs.gov](http://www.irs.gov)
- U hebt dit jaar en de twee voorafgaande jaren, ten minste 183 dagen in de Verenigde Staten doorgebracht. Daarbij worden dagen als volgt geteld:
  - Alle dagen in de Verenigde Staten in het lopende jaar,
  - 1/3 van de dagen in de Verenigde Staten in het vorige jaar,
  - 1/6 van de dagen in de Verenigde Staten in het jaar daarvoor.
- Daarnaast moet u ook in het huidige jaar ten minste 31 dagen in de Verenigde Staten zijn geweest.

### Wanneer bent u een Amerikaans Staatsburger?

U bent Amerikaans Staatsburger indien u voldoet aan één van de volgende criteria:

- U bent geboren in de Verenigde Staten (incl. Puerto Rico, Guam, Amerikaanse Maagdeneilanden);
- U bent genaturaliseerd tot Amerikaans staatsburger;
- Eén van uw ouders is Amerikaans staatsburger. Daarbij moet u ook aan overige voorwaarden voldoen voordat u Amerikaans Staatsburger bent. U vindt deze voorwaarden op [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### Bijkomende bewijsstukken

Indien bepaalde zaken er op kunnen wijzen dat u ‘US Person’ bent, zullen wij u vragen hier zo nodig een tegenbewijs van te leveren. Indien u ons dit niet kunt bezorgen, zijn wij wettelijk verplicht uw gegevens door te geven aan de Belgische belastingdienst.

Indien u bijvoorbeeld een geboorteplaats hebt in de Verenigde Staten (incl. Puerto Rico, Guam, Amerikaanse Maagdeneilanden), kunt u ons een ‘Certificate of Loss of Nationality of the United States’ bezorgen. In elk geval wordt een ‘reasonable explanation’ of redelijke verklaring gevraagd, waarbij wij u dan vragen deze verklaring te staven met documenten die deze verklaring ondersteunen.

## Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

cf. Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016, in werking vanaf op 25/05/2018.

De persoonsgegevens die u, als betrokkene, ons nu of later bezorgt, worden verwerkt door Life experts bv, Mezenstraat 4, 3945 Ham, de verwerkingsverantwoordelijke.

U kunt onze Data Protection Officer (DPO) contacteren om verdere informatie met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens te verkrijgen: Data Protection Officer (DPO), Mezenstraat 4, 3945 Ham of [arne@lifeexperts.be](mailto:arne@lifeexperts.be)

De rechtsgronden zowel als de doeleinden voor de verwerking van uw persoonsgegevens (met uitzondering van uw gezondheidsgegevens, waarvoor u uw uitdrukkelijke toestemming verleent) zijn de volgende:

- de uitvoering van uw verzekeringscontract(en) of de precontractuele maatregelen die betreft de onderschrijving van de overeenkomst, nl. de bepaling en de aanvaarding van het risico, het beheer en de uitvoering van het contract, het beheer van schadegevallen, de regeling van de prestatie van het contract, in voorkomend geval ten voordele van een derde,
- de naleving van wettelijke verplichtingen, namelijk de regelgeving m.b.t. de verzekeringen, de AssurMiFID regelgeving, de regelgeving betreffende de slapende verzekeringscontracten, de regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en aanverwante misdrijven, de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), de Common Reporting Standards (CRS),
- de gerechtvaardigde belangen van Life experts bv met inbegrip van het leveren en beheren van verzekeringsdiensten in het algemeen, de verbetering van de onderschreven dekkingen, het beheer van ons klanten- en verkoopbestand, het voorkomen van onregelmatigheden (onder andere het voorkomen en bestrijden van fraude), de direct marketing van onze producten en de promotie hiervan (behalve via mail) en verwerking voor statistische doeleinden.

De persoonsgegevens die u ons meedeelt voor de totstandkoming en de uitvoering van uw contract of precontractuele overeenkomst zijn noodzakelijk voor de totstandkoming en uitvoering van uw contract en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Als deze gegevens ontbreken, kan het contract niet onderschreven worden.

Uw persoonsgegevens kunnen op basis van bovenvermelde rechtsgronden en doeleinden doorgegeven worden aan en verwerkt worden door verschillende afdelingen van Life experts bv, hun vertegenwoordigers in België, hun vertegenwoordigers in het buitenland, hun herverzekeraars, hun schaderegelingsbureaus, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, de distributiepartners, aan iedere persoon of entiteit die beroep aantekent of tegen wie beroep aangetekend is dat verband houdt met de onderschreven overeenkomsten en aan de overheid. Een actuele lijst van ontvangers van uw persoonsgegevens is beschikbaar bij onze DPO.

Wij bewaren uw persoonsgegevens zo lang als noodzakelijk op basis van de van toepassing zijnde doeleinden. Hierbij dienen wij rekening te houden met de wettelijke en reglementaire bepalingen m.b.t. de bewaring van persoonsgegevens en/of contractuele documenten, de voorgeschreven verjaringstermijnen rekening houdend met de wettelijke oorzaken van schorsing en stuiting van de verjaring.

U heeft de volgende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens:

- het recht op inzage,
- het recht op rectificatie,
- het recht op beperking van de verwerking, zonder afbreuk te doen op het recht van de verwerkingsverantwoordelijke om de persoonsgegevens van de betrokkene te bewaren, of van de verwerking van deze persoonsgegevens voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsovereenkomst,
- het recht op overdraagbaarheid dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking gebaseerd is op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre-)contractuele maatregelen,
- het recht op gegevenswissing dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking gebaseerd is op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre-)contractuele maatregelen, rekening houdend met de door de verwerkingsverantwoordelijke nageleefde verplichtingen m.b.t. bewaringstermijnen of, op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking,
- het recht van bezwaar dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan verwerking gebaseerd is op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking.

U beschikt echter over het recht van bezwaar te allen tijde en zonder motivering tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor prospectie (direct marketing) en de daaraan verbonden profilering.

U kunt bovenstaande rechten in principe gratis uitoefenen door ons een ondertekende en gedateerde aanvraag te versturen samen met een recto verso kopie van uw identiteitskaart. U mag deze aanvraag richten aan onze DPO.

U kunt eventuele klachten indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.