

VERKLARING OP EER BETREFFENDE DE HERKOMST VAN DE GELDMIDDELEN

LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST AFER EUROPE

AANSLUITING N° | | | | | | | | | | | | | | | |

Pagina 1/2

De volgende informatie wordt verzameld op grond van de wet van 18 september 2017 op de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering en de beperking van het gebruik van contanten. Dit document moet worden ingevuld met de resultaten van de scoring die werd gemaakt op basis van de verklarende nota op pagina's 3 en 4.

1 AANGESLOTE

De Heer Mevrouw

Naam : Voornaam :

Geboortenaam : Geboren op :

Beroepssituatie (1 keuze mogelijk) : Loontrekkende/Ambtenaar Zelfstandige Gepensioneerd Zonder beroep

Beroep (laatste beroep indien gepensioneerd) :

Socioprofessionele categorie⁽¹⁾ : Activiteitssector⁽¹⁾ : Politiek Prominente Persoon⁽²⁾ : Ja Nee

(1) Zie bijlage 1 – nomenclatuur beroepscode voor codes socioprofessionele categorie en activiteitssector.

(2) Conform aan de Europese omschrijving (EU) 2015/89 van 20 mei 2015.

2 BETALER

De betaling wordt uitgevoerd vanaf de bankrekening van de aangeslotene.

De betaling wordt uitgevoerd door een derde (**enkel geautoriseerd voor grootouders van minderjarige kinderen**).

Identiteit en adres van de houder van de bankrekening waarmee de storting wordt uitgevoerd :

De Heer Mevrouw

Naam : Voornaam :

Geboortenaam : Geboren op :

Te (stad, land) : Nationaliteit :

Beroepssituatie (1 keuze mogelijk) : Loontrekkende/Ambtenaar Zelfstandige Gepensioneerd Zonder beroep

Beroep (laatste beroep indien gepensioneerd) :

Socioprofessionele categorie⁽¹⁾ : Activiteitssector⁽¹⁾ : Politiek Prominente Persoon⁽²⁾ : Ja Nee

Verplicht bij te voegen : Bewijsstuk van de verwantschapsband tussen het lid en de betalende derde (kopie van trouwboekje, huwelijksakte, bewijs van gezinssamenstelling...) en een kopie van een geldig identiteitsbewijs.

(1) Zie bijlage 1 – nomenclatuur beroepscode voor codes socioprofessionele categorie en activiteitssector

(2) Conform aan de Europese omschrijving (EU) 2015/89 van 20 mei 2015

3 VERRICHTING

Vrije storting Terugbetalingvoorschot €

Land van herkomst van de betaling (land van verblijf van het lid)

België Buitenland (buiten niet-coöperatieve landen en gebieden) Niet-coöperatief land of gebied

Verduidelijk de herkomst, het bedrag en de datum van de transactie die aan de basis ligt van het geïnvesteerde spaargeld :
(Bv : verkoop vastgoed, uitbetaling dividend, spaarrekeningen etc.)

HERKOMST	BEDRAG	DATUM TRANSACTIE (maand/jaar)
	€	
	€	
	€	

Paraaf

4 Ik verklaar op mijn erewoord dat de fondsen geen onrechtmatige of criminele oorsprong hebben in de zin van de douanevoorschriften of over belastingontduiking of de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

« Ik ben op de hoogte gebracht dat de persoonlijke gegevens die ik aan Aviva Vie verstrek, noodzakelijk zijn om mijn storting te verwerken en de wettelijke beperkingen voor financiële instellingen respecteer bij de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Ik heb opgemerkt dat de verzamelde gegevens worden bewaard voor de duur die nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verzameld en verwerkt, en niet verder en dat ik bovendien het recht heb om gegevens met betrekking tot mij te openen, te wijzigen en te verwijderen met inachtneming van privacybepalingen en meer in het bijzonder Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 (Algemene Verordening betreffende de gegevensbescherming) ».

5 **TE BEZORGEN BEWIJSSTUKKEN** volgens de waakzaamheid bepaald op pagina 3 en 4 van dit document

Verminderde waakzaamheid

- Kopie geldig identiteitsbewijs.
- Kopie bankkaart of bankrekeninguittreksel.
- Kopie adresbewijs.
- Formulier Eisen en behoeften.

Standaard waakzaamheid

- Formulier Verklaring op eer (vanaf € 30.000 per 12 maanden volgens beroepscode).

Verhoogde waakzaamheid

- Kopieën van bewijsstukken van de herkomst van de geldmiddelen.

Stortingen door een derde betaler (ongeacht waakzaamheid)

- Kopie geldig identiteitsbewijs van de derde betaler.
- Bewijsstuk van verwantschapsband.

Opmerking:

Indien de te bezorgen bewijsstukken reeds in bezit van AVIVA Vie zijn en nog steeds geldig zijn, hoeven deze niet worden bijgevoegd. Het formulier Eisen en behoeften is een jaar geldig

Ik richt mijn aanvraag tot:

AVIVA VIE Belgisch filiaal
Louizalaan 231 - 1050 Bruxelles
E-mail : afer-europe@aviva.com
Tel : 02/627 47 01

AVIVA VIE
Maatschappelijke zetel: 70, Avenue de l'Europe te 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre
Naamloze vennootschap voor levensverzekering en kapitalisatie naar Frans recht,
(Aviva Vie S.A.), hoofdverzekeraar
Ondememing onderworpen aan het Frans verzekeringswetboek, kapitaal € 1 205 528 532,67
Belgisch filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.167.178.
AVIVA EPARGNE RETRAITE
Maatschappelijke zetel: 70, Avenue de l'Europe te 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 RCS Nanterre
Naamloze vennootschap met een maatschappelijk kapitaal van € 553 879 451
Naamloze vennootschap naar Frans recht (A.E.R.)
Belgisch filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.197.268.

Opgemaakt te : Datum :

Handtekening

Bestrijden van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme : Bepaling van het waakzaamheidsniveau en de te bezorgen documenten

Alle financiële instellingen, waaronder verzekeringsinstellingen, zijn verplicht om de reglementering inzake voorkoming van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme toe te passen. In het kader van de verstrenging van de wetgeving moeten verschillende waakzaamheidsmaatregelen worden toegepast. Alle klanten vallen onder deze reglementering die naargelang de situatie drie waakzaamheidsniveaus voorziet: verminderd, normaal of verhoogd. De vereiste documenten moeten worden bezorgd volgens het aangepaste waakzaamheidsniveau. Voor zover er geen vermoeden bestaat van witwassen van kapitaal of financiering van terrorisme, vallen de voorzorggaranties en pensioenovereenkomsten zonder afkoopclausule onder het verminderde waakzaamheidsniveau.

Aan de hand van de hieronder beschreven methodologie, kunt u het waakzaamheidsniveau en de bijbehorende documenten bepalen die u moet bezorgen.

Methodologie

	NACE-code (socioprofessionele categorie)	drempel NACE
NACE - lijst 1	23 - Bedrijfsleiders van ondernemingen met 10 werknemers of meer	€ 150 000
NACE - lijst 2	10 - Landbouwondernemers 21 - Ambachtslui 22 - Handelaars en aanverwante 24 - Bedrijfsleiders van ondernemingen met minder dan 10 medewerkers 31 - Vrije beroepen 33 - Kaderleden in overheidsdienst, intellectuele en artistieke beroepen 37 - Kaderleden van bedrijven	€ 100 000
NACE - lijst 3	42 - Tussenkader in het onderwijs, gezondheidszorg, de overheid en aanverwante 46 - Administratief en commercieel tussenkader van bedrijven 47 - Technici 48 - Ploegbazen, opzichters 52 - Ambtenaren 53 - Politie en militairen 54 - Administratieve medewerkers van bedrijven 55 - Winkelbedienden 56 - Dienstverlenend personeel aan particulieren 62 - Arbeiders 85 - Personen zonder beroepsactiviteit (behalve gepensioneerden)	€ 30 000

STAP 1

De drempel bepalen overeenkomstig de NACE-code van het lid (of de vroegere NACE-code)

	Bedrijfstak
Bedrijfstak lijst 1	36 - Zonder beroepsactiviteit
Bedrijfstak lijst 2	03 - Exploitatie van en handel in onroerend goed 09 - Landbouw, bosbouw en visserij 09 - Groot- en kleinhandel (uitgezonderd reparatie van auto's en motorfietsen) 09 - Vervaardiging van textiel en kleding 10 - Groot- en kleinhandel; reparatie van auto's en motorfietsen 10 - Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers) 14 - Bouw project ontwikkeling 14 - Winning van metaalertsen 14 - Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht 19 - Hotel- en restaurant wezen 30 - Recreatie: loterijen en kansspelen 30 - Informatica, elektronische en optische industrie 30 - Informatie en communicatie: telecommunicatie
Bedrijfstak lijst 3	02 - Kunst, amusement en recreatie (behalve loterijen en kansspelen) 08 - Financiële activiteiten en verzekeringen 13 - Informatica en communicatie uitgezonderd telecommunicatie 15 - Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering 16 - Onderwijs 17 - Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten 18 - Extraterritoriale organisaties 18 - Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen 22 - Dienstverlenende activiteiten: verenigingen, reparatie van consumentenartikelen 22 - Overige industrie 26 - Winning (uitgezonderd winning van metaalertsen) 29 - weg- en waterbouw 31 - Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening 37 - Administratieve en ondersteunende diensten 37 - Huishoudens als werkgever; niet-gedifferentieerde productie van goederen en diensten door huishoudens voor eigen gebruik 40 - Vervoer en opslag

STAP 2

De lijst bepalen waartoe de bedrijfstak van het lid behoort (of de vroegere bedrijfstak in geval van pensioen).

Methodologie

STAP 3

Het toe te passen waakzaamheidsniveau bepalen volgens de NACE, de bedrijfstak van het lid en het bedrag van De storting.

Het bepalen van het waakzaamheidsniveau									
BEDRAG Vrije storting of cumule van laatste 12 maanden	NACE-lijst 1			NACE-lijst 2			NACE-lijst 3		
	Bedrijfstak Lijst 1	Bedrijfstak Lijst 2	Bedrijfstak Lijst 3	Bedrijfstak Lijst 1	Bedrijfstak Lijst 2	Bedrijfstak Lijst 3	Bedrijfstak Lijst 1	Bedrijfstak Lijst 2	Bedrijfstak Lijst 3
€ 150 – < € 30 000	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid
€ 30 000 – < € 100 000	Verhoogde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Normale waakzaamheid
€ 100 000 – < € 150 000	Verhoogde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verminderde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Normale waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Normale waakzaamheid
< € 150 000	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid

- Indien de verrichting tot de categorie “verminderde of normale waakzaamheid” blijkt te behoren, dient men de vragenlijst van stap 4 te beantwoorden.
- Indien de verrichting tot de categorie “verhoogde waakzaamheid” behoort, dient men onmiddellijk naar stap 6 te gaan.

STAP 4

Bepalen of de verrichting in een specifieke context kadert.

Specifieke gevallen die een versterkte waakzaamheid vereisen		
Vragenlijst 1	JA	NEE
Het lid verblijft in het buitenland (uitgezonderd niet-coöperatieve landen en gebieden) ?		
De betaling wordt verricht door een geautoriseerde derde ?		
De betaling is afkomstig uit het buitenland (uitgezonderd niet-coöperatieve landen en gebieden) ?		
Vragenlijst 2	JA	NEE
Het lid is een politiek prominente persoon ?		
Het lid verblijft in een niet-coöperatief land of gebied ?		
De Storting is afkomstig uit een niet-coöperatief land of gebied ?		

- Alle vragen worden negatief beantwoord: behoud van het waakzaamheidsniveau bepaald in stap 3
- Er is een positief antwoord op één van de vragen: het waakzaamheidsniveau via stap 5 bepalen

STAP 5

De aanpassing van het waakzaamheidsniveau als de verrichting in een specifieke context kadert.

Aanpassen van het waakzaamheidsniveau	
Minstens twee ‘JA’ antwoorden op vragenlijst 1 OF Minstens een ‘JA’ antwoord op vragenlijst 2	Verhoogde waakzaamheid vanaf de 1 €
Eén ‘JA’ antwoord op vragenlijst 1 EN Antwoord ‘NEE’ op alle vragen uit vragenlijst 2	Verhoogde waakzaamheid vanaf 30 000 ^(*)

(*) vrije storting of cumule van stortingen (en terugbetalingen van voorschot) tijdens de laatste 12 maanden

Documenten te bezorgen door het lid.

Te bezorgen documenten		
Verminderde waakzaamheid	Normale waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid
<ul style="list-style-type: none"> • Kopie van een geldig identiteitsbewijs van het lid • Kopie bankkaart of bankrekeninguittreksel • Kopie adresbewijs 	<ul style="list-style-type: none"> • Kopie van een geldig identiteitsbewijs van het lid • Kopie bankkaart of bankrekeninguittreksel • Kopie adresbewijs • Formulier Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen 	<ul style="list-style-type: none"> • Kopie van een geldig identiteitsbewijs van het lid • Kopie bankkaart of bankrekeninguittreksel • Kopie adresbewijs • Formulier Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen • Kopieën van bewijsstukken van de herkomst van de geldmiddelen

Politiek prominente personen moeten een tweede geldig identiteitsbewijs voorleggen.

- Tijdens de analyse van het dossier kan de maatschappij op elk moment vragen om bijkomende documenten te bezorgen.

VERKLARING OP EER BETREFFENDE DE HERKOMST VAN DE GELDMIDDELEN

Bijlage 1 - Nomenclatuur beroepscode

Code	Socioprofessionele categorieën
10	Landbouwendnemers
21	Ambachtslui
22	Handelaars en aanverwante
23	Bedrijfsleiders van ondernemingen met 10 werknemers of meer
24	Bedrijfsleiders van ondernemingen met minder dan 10 medewerkers
31	Vrije beroepen
33	Kaderleden in overheidsdienst, intellectuele en artistieke beroepen
37	Kaderleden van bedrijven
42	Tussenkader in het onderwijs, de gezondheidszorg, de overheid en aanverwante
46	Commerciële beroepen
47	Technici
48	Ploegbazen, opzichters
52	Ambtenaren
53	Politie en militairen
54	Administratieve medewerkers van bedrijven
55	Winkelbedienden
56	Dienstverlenend personeel aan particulieren
62	Arbeiders
85	Personen zonder beroepsactiviteit (behalve gepensioneerden), studenten

Code	Bedrijfstak
02	Kunst, amusement en recreatie (behalve loterijen en kansspelen)
03	Exploitatie van en handel in onroerend goed
08	Financiële activiteiten en verzekeringen
09	Activiteiten in het onderwijs, de gezondheidszorg, het openbaar ambt, de landbouw, de visserij en gelijkgestelde
09	Groot- en kleinhandel (uitgezonderd reparatie van auto's en motorfietsen)
09	Vervaardiging van textiel en kleding
10	Groot- en kleinhandel; reparatie van auto's en motorfietsen
10	Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers
13	Informatica en communicatie
14	Bouw Project ontwikkeling
14	Winning van metaalertsen
14	Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht
15	Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering
16	Onderwijs
17	Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten
18	Extraterritoriale organisaties en lichamen
18	Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen
19	Hotel - en restaurantwezen
22	Dienstverlenende activiteiten: verenigingen, reparatie van consumentenartikelen
22	Overige industrie
26	Winning (uitgezonderd winning van metaalertsen)
29	weg- en waterbouw
30	Recreatie: loterijen en kansspelen
30	Informatica, elektronische en optische industrie
30	Informatie en communicatie: telecommunicatie
31	Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening
36	Zonder beroepsactiviteit (met uitzondering van gepensioneerden) en studenten
37	Administratieve en ondersteunende diensten
37	Zelfstandige werknemers (zonder loontrekkenden)
40	Transport en logistiek

VERKLARING OP EER BETREFFENDE DE HERKOMST VAN DE GELDMIDDELEN

Bijlage 2 - Bewijsstukken

U vindt - hieronder - ter informatie de documenten die moeten voorgelegd worden ter staving van de Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen indien het waakzaamheidsniveau dit vereist.

Ter herinnering, de juiste aard van de herkomst van de geldmiddelen van de verrichting moet door de klant ingevuld worden in het vak 'VERRICHTING' van de Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen.

De herkomst van de geldmiddelen De termijn tussen het gebeuren en de investering mag niet groter zijn dan 6 maanden.	Bijzonderheden	Bij te voegen bewijsstukken
<ul style="list-style-type: none"> Levensverzekeringsovereenkomst Kapitalisatiebon 	lid = begunstigde van de betaling	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de briefwisseling van de Maatschappij ter bevestiging van de betaling met vermelding van het bedrag, de naam van de begunstigde en de aanvangsdatum van de overeenkomst.
<ul style="list-style-type: none"> Effectenrekening 	Lid = rekeninghouder	<ul style="list-style-type: none"> kopie van de afrekening van de verrichting of een kopie van de stand van de rekening voor afsluiting. kopie van het rekeningafschrift waarop de storting van de geldmiddelen vermeld staat.
<ul style="list-style-type: none"> Termijnrekening 	lid = rekeninghouder	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de stand van de rekening voor afsluiting. Een kopie van het rekeningafschrift waarop de aard, het bedrag en de datum van storting van de geldmiddelen op de rekening staan. Een kopie van het rekeningafschrift op datum van 31/12 N-1 met vermelding van de jaarintresten van de spaarrekening. <p>(Opmerking: Indien de geldmiddelen minder dan 12 maanden op de rekening staan, de vorige herkomst op het formulier invullen)</p>
<ul style="list-style-type: none"> Hergebruik Afer-overeenkomst : overlijden of afkoop/overdracht 	nihil	<ul style="list-style-type: none"> Geen bewijsstukken nodig. <p>(Opmerking: Hergebruik moet gebeuren zonder uitstap uit het fonds)</p>
<ul style="list-style-type: none"> Successie 	lid = erfgenaam of begunstigde	<ul style="list-style-type: none"> Een notarieel attest met vermelding van het bedrag dat het lid toekomt of een volledige kopie van de successieakte.
<ul style="list-style-type: none"> Begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst 	lid = erfgenaam of begunstigde	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de betalingsopdracht en van de afrekening van de verzekeraar.
<ul style="list-style-type: none"> Verkoop van een onroerend goed 	verkoper = lid	<ul style="list-style-type: none"> Een volledige kopie van de verkoopakte of een notarieel attest of notariële afrekening met vermelding van de prijs (en het bedrag dat het lid toekomt indien er meer dan een verkoper is).
<ul style="list-style-type: none"> Verkoop van bedrijfsaandelen Verkoop van handelszaak 	lid = beheerder of aandeelhouder	<ul style="list-style-type: none"> Een volledige kopie van de verkoopakte of overnameprotocol of een attest van een notaris of advocaat met bewijs van de verkoop, de prijs en het bedrag dat het lid toekomt. Een kopie van de statuten.
<ul style="list-style-type: none"> Verdeling van de dividenden 	lid = betaler = vennoot	<ul style="list-style-type: none"> Een attest van de boekhouder met bewijs van de verrichting.
<ul style="list-style-type: none"> Ontslagvergoeding Uitzonderlijke premie 	lid = begunstigde	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de loonfiche met vermelding van het bedrag.
<ul style="list-style-type: none"> Overdrachtsvergoeding 	lid = begunstigde	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de loonfiche met vermelding van het bedrag of een kopie van het overdrachtsprotocol.
<ul style="list-style-type: none"> Verzekeringsvergoeding Schadevergoeding 	lid = begunstigde	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de CARPA-cheque of een kopie van de cheque van de verzekeringsmaatschappij met bijgevoegde brief ter verklaring van de herkomst.
<ul style="list-style-type: none"> Winst uit loterijen en kansspelen 	lid = winnaar	<ul style="list-style-type: none"> Een kopie van de brief-cheque.