



# Levensverzekeringsovereenkomst Integrale Perspective

## VERZEKERINGSAANVRAAG

Gelieve kennis te nemen van het Uittreksel van de Verklaring inzake Bescherming van Persoonlijke Gegevens op <https://perspective.integrale.be> alvorens de verzekeringsaanvraag in te vullen.

### 1a Verzekeringnemer - Verzekerde

Ik ondergetekende,  mevrouw,  de heer,

Naam: \_\_\_\_\_

Voornaam: \_\_\_\_\_

Geboren op: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ te (Stad, Land): \_\_\_\_\_

Burgerlijke stand:  Alleenstaand(e)  Getrouwd  Weduwe/weduwnaar  Feitelijk gescheiden  
 Gescheiden  Wettelijk samenwonend  Feitelijk samenwonend

Nationaliteit: \_\_\_\_\_ Rijksregisternummer: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ - \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Beroep (gedetailleerde beschrijving - indien gepensioneerd, vermeld het laatste beroep): \_\_\_\_\_

Activiteitssector (laatste beroep indien gepensioneerd): \_\_\_\_\_

Sociaal statuut:  Zelfstandige  Loontrekkende  Arbeider  Ambtenaar  Ander stelsel: \_\_\_\_\_

Adres: Straat \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Plaats: \_\_\_\_\_ Land: BELGIË

Telefoon: \_\_\_\_\_ GSM: \_\_\_\_\_

E-mail\*: \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

\* Ik aanvaard dat Integrale met mij communiceert en de kennisgevingen en documenten over deze overeenkomst opstuurt via mijn e-mailadres:  Ja  Nee

\* Ik aanvaard om via e-mail algemene informatie te ontvangen over de producten van Integrale:  Ja  Nee

\* Ik vraag dat de taal van elke boodschap aan mijn adres  FR  NL is.

Postadres (indien u wenst dat alle correspondentie naar een ander adres verstuurd wordt, gelieve dit adres dan hieronder op te geven):

Naam en voornaam: \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Plaats: \_\_\_\_\_ Land: \_\_\_\_\_

### 1b Politiek prominente persoon

Ik ben een politiek prominente persoon (zie 1c):  Ja  Nee

Ik ben een rechtstreeks familielid of sta er om bekend nauw verbonden te zijn met de politiek prominente persoon <sup>(2)</sup>:  Ja  Nee

Zo ja, licht toe welke politiek prominente persoon:

Naam: \_\_\_\_\_

Voornaam: \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Plaats: \_\_\_\_\_ Land: \_\_\_\_\_

Geboren op: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ te (Stad, Land): \_\_\_\_\_



# Levensverzekeringsovereenkomst Integrale Perspective

## VERZEKERINGSAANVRAAG

### 1c Definitie politiek prominente persoon

Onder "politiek prominente persoon" wordt verstaan de natuurlijke personen die een belangrijke openbare functie bekleden of hebben bekleed, zoals: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, en staatssecretarissen, parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen, leden van bestuurslichamen van politieke partijen, leden van de hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of andere hoge rechterlijke instanties met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen doorgaans geen verder beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden, leden van rekenkamers en van de raden van bestuur van centrale banken, ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten, leden van het leidinggevend, toezichhoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven, bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie. Zijn familie van een politiek prominente persoon: de echtgeno(o)t(e) of de persoon die als gelijkwaardig met de echtgeno(o)t(e) beschouwd kan worden, de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt, of de ouders. Worden beschouwd als «personen bekend als naaste geassocieerde»: de natuurlijke personen die, samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigen zijn van een vennootschap, een fiducie of een trust, van een (internationale) organisatie zonder winstoogmerk of stichting, of van een juridische constructie die vergelijkbaar is met een fiducie of een trust, waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben en de natuurlijke personen die als enige uiteindelijke begunstigde zijn van een vennootschap, een fiducie of een trust, van een (internationale) organisatie zonder winstoogmerk of stichting, of van een juridische constructie die vergelijkbaar is met een fiducie of trust waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

### 2a Uiteindelijke begunstigde

Ik handel voor mijn eigen rekening:  Ja  Nee

Zo niet handel ik voor de rekening van de volgende uiteindelijke begunstigde<sup>(1)</sup>:

Naam: \_\_\_\_\_

Voornaam: \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Plaats: \_\_\_\_\_ Land: \_\_\_\_\_

Geboren op: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ te (Stad, Land): \_\_\_\_\_

**De verzekeringnemer voegt een kopie van de identiteitskaart van de uiteindelijke begunstigde bij deze verzekeringsaanvraag.**

<sup>(1)</sup> Onder "uiteindelijke begunstigde" wordt verstaan de natuurlijke persoon of personen voor wiens rekening of ten voordele van wie een verrichting wordt uitgevoerd of een zakenrelatie wordt aangegaan, of nog de natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar(s) is/ zijn of de uiteindelijke controle heeft (hebben) over de verzekeringnemer.

### 2b Politiek prominente persoon

De uiteindelijke begunstigde is een politiek prominente persoon (zie 1c):  Ja  Nee

De uiteindelijke begunstigde is een rechtstreeks familielid of staat er om bekend nauw verbonden te zijn met de politiek prominente persoon:  Ja  Nee

Zo ja, licht toe welke politiek prominente persoon:

Naam: \_\_\_\_\_

Voornaam: \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Plaats: \_\_\_\_\_ Land: \_\_\_\_\_

Geboren op: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ te (Stad, Land): \_\_\_\_\_



### 4 Automatische uitwisseling van informatie voor belastingdoeleinden

Voor de automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden<sup>1</sup> moet Integrale het/de land(en) bepalen waarin zich uw fiscale woonplaats(en) bevindt/bevinden. Gelieve daarom dit formulier voor automatische uitwisseling van informatie in te vullen en te ondertekenen.

Indien uw fiscale woonplaats(en) zich in een land/ landen bevindt/bevinden waarop de automatische uitwisseling van inlichtingen voor belastingdoeleinden van toepassing is, zijn wij verplicht om informatie over uw identiteit en het saldo van uw overeenkomst(en) door te geven aan de Belgische belastingdienst (Federale Overheidsdienst Financiën):

Indien u enkel een Belgische inwoner bent, dient u dit formulier eveneens in te vullen, maar zal er geen enkele informatie doorgegeven worden aan de Belgische belastingdienst.

#### 1. Fiscale woonplaats (Gelieve hieronder de vakjes aan te vinken die van toepassing zijn op uw fiscale woonplaats)

##### 1.1. Fiscale woonplaats uitsluitend gevestigd in België

- Vink dit vakje aan indien u ENKEL fiscaal inwoner bent van België.  
In dat geval zijn punten 1.2. en 1.3. niet op u van toepassing.

##### 1.2. Fiscale woonplaats in de Verenigde Staten

1. Bent u een burger van de Verenigde Staten of houder van een Green Card?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
2. Heeft u de Amerikaanse nationaliteit?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
3. Bovenop uw adres in België heeft u een adres of postadres in de Verenigde Staten (bijvoorbeeld een twee verblijfplaats)?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
4. U geeft een delegatie van handtekenbevoegdheid of een volmacht aan iemand die zich in de Verenigde Staten bevindt om in uw naam te handelen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
5. U heeft ons één of meerdere Amerikaanse telefoonnummers opgegeven (gsm, telefoon,...)?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
6. U heeft ons een adres opgegeven «ter attentie van» of «resterende post» dat zich in Amerika bevindt?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Als u JA antwoordt op een van bovenstaande vragen, gelieve ons dan als bijlage bij deze verzekeringsaanvraag terug te sturen:

- het formulier W-8-BEN als u effectief uw fiscale woonplaats heeft in de VS (het formulier in kwestie is beschikbaar op de website van de IRS (Internal Revenue Service): <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>)
- het formulier W-9 als u ondanks uw burgerschap of verblijfplaats, of Amerikaanse nationaliteit, geen Amerikaanse fiscale woonplaats heeft (het formulier in kwestie is beschikbaar op de website van de IRS (Internal Revenue Service): <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

##### 1.3. Fiscale woonplaats(en) gevestigd in een ander land (zie onderstaande toelichting onder punt 5)

	A - Land van fiscale woonplaats	B - FIN (fiscaal identificatienummer) zie uitleg op de laatste bladzijde	Reden voor het gebrek aan FIN*
1			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c
2			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c
3			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c

\* Vink in voorkomend geval het vakje aan dat overeenkomt met de reden waarom een FIN ontbreekt:

- a - Het land van fiscale woonplaats kent geen FIN toe aan zijn inwoners.  
b - Het FIN is niet vereist (enkel indien het land van fiscale woonplaats niet oplegt om het openbaar te maken).  
c - Andere (licht toe): \_\_\_\_\_

<sup>(1)</sup> Wet van 16/12/2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 31 december 2015. Deze wet zet het internationaal intergouvernementeel akkoord dat gesloten werd met de Verenigde Staten in het kader van de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en de Richtlijn 2014/107/EU van de Europese Raad van 9 december 2014 wat betreft de verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied om in Belgische wetgeving.

### 4 Automatische uitwisseling van informatie voor belastingdoeleinden (vervolg)

#### 2. Vertrouwelijkheid en bescherming van de persoonsgegevens

Integrale verwerkt de gegevens die het van u verkregen heeft in het formulier voor automatische uitwisseling van gegevens uitsluitend om de aangifteverplichtingen te kunnen naleven die de wet oplegt (De wet van 16 december 2016 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 31 december 2015).

#### 3. Verklaring

Door dit document te ondertekenen:

- verklaart u dat u begrepen heeft dat, indien uw fiscale woonplaats(en) zich buiten België bevind(t)(en), de vermelde gegevens in dit formulier die u aanbelangen evenals de gegevens over uw overeenkomst(en) doorgegeven kunnen worden aan de Belgische belastingdienst die deze op zijn beurt kan doorgeven aan de bevoegde autoriteit van het (de) land(en) waar uw fiscale woonplaats(en) gevestigd is (zijn).
- verklaart u dat de vermelde gegevens in dit formulier juist en volledig zijn. U bevestigt in het bijzonder dat u geen fiscale inwoner bent van een ander land of van andere landen dan degene die u hierboven opgegeven heeft.
- verbindt u zich ertoe om Integrale onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te stellen van elke wijziging die een invloed zou kunnen hebben op de informatie vermeld in dit formulier. In dat geval zal een nieuw formulier ingevuld moeten worden zodat er rekening gehouden kan worden met deze wijzigingen.
- erkent u dat Integrale uw dossier niet zal kunnen verwerken indien dit formulier door u niet volledig ingevuld, gedateerd en ondertekend opgestuurd wordt naar Integrale. In dat geval zal Integrale de beschikbare informatie over uw overeenkomst automatisch moeten doorgeven aan de Belgische belastingdienst, zonder bepaald te kunnen hebben of uw overeenkomst daadwerkelijk aangegeven moest worden of niet.

### 5 Toelichting om het formulier voor automatische uitwisseling van gegevens in te vullen

#### Fiscale woonplaats

Onder fiscale woonplaats dient in principe verstaan te worden de plaats waar zich uw fiscaal verblijf of uw gebruikelijke woonplaats bevindt. Deze noties kunnen echter op een verschillende manier geïnterpreteerd worden van het ene land tot het andere. In geval van twijfel verzoeken wij u uw belastingadviseur of de belastingdienst van uw land te raadplegen. Integrale geeft geen advies of raad over de bepaling van de fiscale woonplaats van zijn klanten.

Bijzondere omstandigheden kunnen ervoor zorgen dat u fiscaal inwoner bent van meerdere landen tegelijkertijd. In dat geval dient het FIN ingevuld te worden voor elk van de landen in kwestie.

#### Fiscaal Identificatienummer (FIN)

Het Fiscaal Identificatienummer duidt het nummer (of zijn functioneel equivalent) aan dat gebruikt wordt door de belastingdiensten om u in uw relatie met hen te identificeren. De specifieke eigenschappen van de FIN's (structuur, syntaxis, enz.) worden vastgelegd door de nationale administraties.

#### Voorbeelden van FIN's:

##### Frankrijk

Het FIN bestaat uit 13 cijfers. Het eerste cijfer is een "0", een "1" of een "2". Het nummer is gekend onder de naam "fiscaal referentienummer". Dit nummer staat op volgende documenten:

- de vooraf ingevulde aangifte voor de inkomstenbelasting,
- de belastingaanslag (inkomstenbelasting, woonbelasting en grondbelasting).

##### Nederland

Het FIN bestaat uit 9 cijfers. Het staat op de volgende officiële identiteitsdocumenten:

- het paspoort,
- de identiteitskaart,
- het rijbewijs.

#### Voor meer details over het FIN kan u de volgende websites raadplegen:

Voor de Europese landen: [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/tin/tinByCountry.html](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html)

Voor de andere landen: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>



# Levensverzekeringsovereenkomst Integrale Perspective

## VERZEKERINGSAANVRAAG

### 6 Diverse bepalingen

Integrale wenst belangenconflicten te voorkomen die het intekeningsproces, het beheer en de uitvoering van zijn verzekeringsovereenkomsten kunnen verstoren.

#### Wat is een belangenconflict?

Elke situatie waarbij de belangen van de verzekeringnemer in strijd zijn met de belangen van Integrale.

Wanneer u beslist om een overeenkomst bij Integrale af te sluiten en gedurende de hele levensduur van deze overeenkomst, is het belangrijk dat u kan rekenen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheerskader waarbij uw belangen nageleefd worden. Het intern beleid voor belangenconflicten van Integrale legt de preventiemaatregelen, de opsporing, de analyse en de oplossingsmaatregelen vast in geval van een belangenconflict.

Integrale heeft daarom interne maatregelen aangenomen om u te garanderen dat de waardering die u heeft voor een voorgesteld verzekeringsproduct niet beïnvloed wordt door het vergoedingsbeleid, dat uw de keuze van het product dat overeenkomt met uw behoeften vrij en onbevooroordeeld is en dat uw belangen gevrijwaard worden. Binnen Integrale is de compliance functie belast met de preventie van belangenconflicten. Ze herziet regelmatig het geldende beleid en neemt maatregelen om te verhinderen dat Integrale u voorstelt om een product te kiezen dat niet overeenkomt met uw behoeftes. Indien dit conflict niet opgelost kan worden, zal de betrokken klant hier een gepaste mededeling van ontvangen.

Wij bieden u meer informatie over dit onderwerp op onze website [www.integrale.be](http://www.integrale.be). We kunnen u op eenvoudig verzoek bijkomende inlichtingen toesturen.

#### Klachtenbehandeling

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering aan te gaan kan u uw klacht in verband met de overeenkomst richten tot: Integrale nv, Dienst Solutions, Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik of per e-mail naar [solutions@integrale.be](mailto:solutions@integrale.be).

Indien u niet tevreden bent over het gevolg dat Integrale aan uw klacht gegeven heeft, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, Tel.: 02/547.58.71, Fax: 02/547.59.75, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).

#### Taal en communicatiekanalen

U kan met Integrale communiceren in het Nederlands en het Frans en documenten en andere inlichtingen in een van beide talen ontvangen. U kan contact opnemen met Integrale per post, per e-mail, per fax en per telefoon.

### 7 Te bezorgen bewijsstukken

Bij deze verzekeringsaanvraag dienen de volgende bewijsstukken gevoegd te worden:

- een recto-verso kopie van de identiteitskaart en een geldig adresbewijs van de verzekeringnemer;
- het formulier 'Informatiefiche voor het afsluiten van een levensverzekering bij Integrale';
- de vragenlijst 'afkomst van de fondsen' wanneer de storting meer dan € 100.000 bedraagt.

In het kader van de regelgeving in de strijd tegen het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme kan Integrale vragen om aanvullende informatie en documenten te bezorgen.

**Integrale behoudt zich het recht om de geldigheid van deze verzekeringsaanvraag niet te aanvaarden wanneer de te bezorgen bewijsstukken door u niet correct ingevuld, gedateerd en ondertekend zijn.**

**De verzekeringnemer geeft zijn akkoord over de voorgaande paragrafen en verklaart dat hij op papier of via de elektronische weg de algemene voorwaarden, het Essentiële-informatiedocument (KID) en het beheersreglement heeft ontvangen, dat hij er de inhoud van gelezen en begrepen heeft.**

Opgemaakt te \_\_\_\_\_, op \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Handtekening verzekeringnemer:** (voorafgegaan door de handgeschreven vermelding 'Gelezen en goedgekeurd').

Meer informatie op de website [www.integrale.be](http://www.integrale.be)

## Integrale nv

Belgische verzekeringsmaatschappij onder het toezicht van de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel), erkend onder codenummer 1530 en waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, België - BTW BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 BIC BBRUBEBB

Luik Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik Tel. 04 232 44 11   Fax 04 232 44 51	Brussel Arianelaan 5, 1200 Brussel Tel. 02 774 88 50   Fax 02 774 88 54	Antwerpen Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen Tel. 03 216 40 80   Fax 03 216 44 08
---	---	--