



GES01

## AANVRAAG TOT GEDEELTELIJKE AFKOOP

LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST  
AFER EUROPE

Aansluiting

3 KAR Naam klant

RACHP

## AANGESLOTENE :

Aansluitingsnr. : Ik, ondergetekende :  De heer  Mevrouw  JuffrouwNaam (in hoofdletters) : Geboortenaam (voor getrouwde vrouwen) :  Voornaam : Gezinsituatie :  Gehuwd  Ongehuwd  Gescheiden  Weduwe/Weduwnaar  Wettelijk samenwonendGeboren op :  te (stad, land) : Nationaliteit : Fiscale woonplaats : Postcode :  Stad :  Land : E-mail\* : 

(\* Door het bekendmaken van dit adres aanvaard ik om via deze weg informatie van Aviva Vie te ontvangen. Conform de wet ter bescherming van de privacy kan ik op ieder moment dit soort verzending stopzetten door een brief te versturen naar Aviva Vie - Lloyd Georgelaan 6 - B-1000 BRUSSEL, België. U beschikt ook over het recht op toegang tot de persoonlijke gegevens die op u betrekking hebben en het recht om die gegevens te corrigeren. Extra informatie hierover is verkrijgbaar bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Hoogstraat 139 te 1000 Brussel.

IDENTITEIT VAN DE ECHTGENO(O)T(E) OF WETTELIJK SAMENWONENDE :  De heer  MevrouwNaam (in hoofdletters) : Geboortenaam (voor getrouwde vrouwen) :  Voornaam : POLITIEK PROMINENTE PERSOON :  JA  NEEN

Ik ben een politiek prominent persoon als :

"Ik vervul nu of ben minder dan 12 maanden geleden gestopt met het vervullen van een politieke, gerechtelijke of administratieve functie vervul voor rekening van een ander land dan mijn land van verblijf (1), of ben een rechtstreeks familielid (2) van een persoon die een dergelijke functie vervult of heeft vervuld, of ben nauw verbonden (3) met een persoon die een dergelijke functie vervult of heeft vervuld" (conform de 3de Europese Richtlijn van 26 oktober 2005).

Indien ja, oorsprong van de hoedanigheid van een PPP: .....

(1) Staatshoofd, regeringsleider, minister, afgevaardigd minister en staatssecretaris, parlamentslid, lid van een hooggerechtshof, een grondwettelijk hof of een andere hoge rechtsmacht waarvan de beslissingen niet of slechts in uitzonderlijke omstandigheden herroepbaar zijn; lid van een rekenhof, hoofd of lid van de directieraad van een centrale bank; ambassadeur, zaakgelastigde, hogere officier van de strijdkrachten; lid van een bestuursinstelling, directieraad of raad van toezicht van een overheidsbedrijf.

(2) De echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende die door de nationale wetgeving van de persoon bedoeld in (1) wordt erkend als evenwaardig aan een echtgeno(o)t(e), de kinderen en hun echtgenoten of wettelijk samenwonenden en de ouders.

(3) Iedere natuurlijke persoon die samen met een politiek prominente persoon werd geïdentificeerd als de effectieve begunstigde van een rechtspersoon; iedere natuurlijke persoon waarvan bekend is dat hij nauwe zakelijke banden onderhoudt met een politiek prominente persoon.

## STRIJD TEGEN HET WITWASSEN VAN KAPITAAL EN TEGEN DE FINANCIERING VAN TERRORISME :

In het kader van de regelgeving betreffende de strijd tegen het witwassen van kapitaal en tegen de financiering van terrorisme moeten bij deze stortingsaanvraag aanvullende gegevens en documenten worden gevoegd (cf. Bepaling van het niveau van waakzaamheid en te bezorgen documenten op pagina 3).

Paraaf van het lid  
of de gevolmachtigde



## HET VOORSCHOT

Het voorschot is een lening die u de mogelijkheid biedt tijdelijk te beschikken over een gedeelte van de wiskundige voorzieningen die overeenkomen met de afkoopwaarde van uw aansluiting, zonder dat een van de werkingsvoorwaarden van uw overeenkomst wordt gewijzigd, in het bijzonder de voorwaarden met betrekking tot de valorisatie van uw spaargeld.

Het bedrag van het voorschot moet minimaal € 800 en maximaal 80% bedragen van het in het Waarborgfonds belegde spaargeld (er moet minimaal € 762 in het Waarborgfonds blijven).

De voorschotten worden uitsluitend uitbetaald op het opgebouwde spaarkapitaal in het Waarborgfonds.

De voorschotten worden beheerd in een specifieke rekening met de naam 'voorschotrekening'. Deze som is het totaal van de voorgeschoten bedragen, vermeerderd met de gekapitaliseerde interesten.

Tijdens de looptijd van het voorschot blijven de gegarandeerde netto bodemrente van dat jaar, en, zodra gekend, de definitieve rente, van toepassing op het volledige spaargeld op het Waarborgfonds van de aangeslotene. De op de voorschotrekening geboekte voorschotten worden uitbetaald tegen het definitief brutorendement voor uitbetaling van het Waarborgfonds van het voorgaande jaar, vermeerderd met een veiligheidsmarge van ten hoogste 1 punt.

Deze rente wordt aan het begin van elk jaar bepaald door de vereniging en de verzekeringsmaatschappijen met het doel de definitieve brutorente voor uitbetaling van het Waarborgfonds zo dicht mogelijk te benaderen.

**Voor het jaar 2012 bedragen de kosten voor het voorschot 4,618%.**

Het bedrag van de voorschotrekening, met inbegrip van de gekapitaliseerde rente, mag nooit meer bedragen dan 90% van de afkoopwaarde van de overeenkomst en mag nooit het spaarkapitaal overschrijden dat in het Waarborgfonds is opgebouwd.

Indien de voorschotrekening 90% van het spaarkapitaal opgebouwd in het Waarborgfonds overschrijdt, zal er in het geval van een Multifondsaansluiting en op voorwaarde dat er voldoende delen in Rekeneenheden bestaan, worden overgegaan tot een arbitrage zonder kosten in het voordeel van het Waarborgfonds om de voorschotrekening terug te brengen tot 80%.

Als de voorschotrekening meer dan 90% van de afkoopwaarde van het contract bedraagt, verbindt de aangeslotene er zich toe om het verschil tussen deze twee bedragen onmiddellijk terug te betalen. Bij ontstentenis van deze terugbetaling zal worden overgegaan tot een gedeeltelijke afkoop om het saldo van de voorschotrekening terug te brengen tot 80% van de afkoopwaarde van de overeenkomst.

Het is aan te raden het voorschot te gebruiken als een gericht en uitzonderlijk financieringsmiddel dat **zonder kosten en zonder belasting van 1,1%** kan terugbetaald worden.

## ALLE GEDEELTELIJKE AFKOPEN EN VOORSCHOTTEN WORDEN UITGEVOERD OP HET WAARBORGFONDS

Indien in het geval van een multifondsovereenkomst het spaargeld dat in het Waarborgfonds is opgebouwd in euro onvoldoende is om het volledige voorschot toe te kennen, wordt een voldoende aantal Rekeneenheden verkocht, zonder kosten, proportioneel met elk van de fondsen, op de woensdag die volgt op het ontvangen van de aanvraag van de aangeslotene (of de laatste voorafgaande beursdag indien deze woensdag geen beursdag is), vanaf het ogenblik dat de aanvraag is ontvangen op het hoofdkantoor van Aviva Vie, ten laatste om 16 uur tijdens de dag die voorafgaat aan de geldende valorisatiedag.

## WIJ RADEN U AAN :

### GEDEELTELIJKE AFKOOPT OF VOORSCHOT ?

U beslist welke verrichting u moet uitvoeren.

In principe is **een voorschot** te verkiezen boven een gedeeltelijke afkoop **indien de verrichting tijdelijk is en bedoeld is om terugbetaald te worden.**

Indien u daarentegen de opvraging als definitief beschouwt, lijkt het doorgaans beter te kiezen **voor een gedeeltelijke afkoop**. Dit houdt in **dat u niet van plan bent om nieuwe stortingen te doen in de nabije toekomst.**

Als u namelijk na een gedeeltelijke afkoop opnieuw stortingen uitvoert, zijn deze onderworpen aan stortingskosten en de belasting van 1,1% (wat niet het geval is bij terugbetalingen van voorschotten).

**PERSOONLIJKE LEVENSSFEER :**

- Ik heb er akte van genomen dat de informatie en gegevens die ik u bezorg digitaal verwerkt worden en bestemd zijn voor Aviva Vie, AFER Europe+, de instellingen die moeten tussenkomen voor de registratie en het beheer van mijn aanvraag, onze handelspartners en voor mijn verzekeringstussenpersoon die instaat voor de opvolging daarvan. Ik geniet een recht van toegang, verzet en rechtzetting en moet me daarvoor richten tot Aviva Vie.
- Ik kan ook het openbaar register van de geautomatiseerde verwerkingen raadplegen dat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer bijhoudt. Ik heb er akte van genomen dat deze informatie meer bepaald op het Franse grondgebied zal worden verwerkt.

**AANVRAAG TOT GEDEELTELIJKE AFKOOP :**

**Gewenst bedrag :** ..... **euro** (minimale afkoopsom 400 euro) **bruto**

*Multifondsovereenkomst : Opgelet : de afkoop wordt prioritair uitgevoerd op het waarborgfonds tot de minimumdrempel van 762 euro bereikt is.*

*Indien de afkoop dit minimumbedrag bereikt, wordt hij proportioneel uitgevoerd op de fondsen in rekeneenheden van uw aansluiting.*

*Monofondsovereenkomst : Opgelet, na de gedeeltelijke afkoop van het Waarborgfonds moet er een minimumbedrag van 762 euro behouden worden.*

**Reden voor de verrichting (bestemming van de fondsen) (verplicht in te vullen naargelang het waakzaamheidsniveau bepaald in de verklarende nota op pagina 3):**

.....

De **VERPLICHT** te bezorgen bewijsstukken en elementen moeten bepaald worden aan de hand van de verklarende nota op pagina 3.

**De betaling wordt uitgevoerd via een storting op een rekening die uitsluitend op mijn naam geopend werd.**

Aviva bezit de volgende bankgegevens

Bank : ..... Rekeningnr.:

Als Aviva de bankgegevens niet bezit, voeg ik een nieuw bankuittreksel BIC/IBAN bij

**Fiscaliteit :** Als de aansluiting minder dan 8 jaar oud is, wordt een roerende voorheffing van 21 % (of 25 % als u anoniem wenst te blijven) afgehouden op de interesten en meerwaarden van de afkoop.(\*)

Ik verkies anoniem te blijven en mijn afkoop wordt onderworpen aan een roerende voorheffing van 25% op de interesten en de meerwaarden van de afkoop.

\* Voor personen die hun fiscale woonplaats niet in België hebben (niet-inwoners): gelieve het Belgisch filiaal te contacteren voor de te bezorgen bewijsstukken

**AVIVA VIE**

Maatschappelijke zetel: 70, avenue de l'Europe te 92270 Bois-Colombes  
- 732 020 805 RCS Nanterre  
Naamloze vennootschap voor levensverzekering en kapitalisatie  
Naamloze vennootschap naar Frans recht, (Aviva Vie S.A.), hoofdverzekeraar  
Onderneming beheerst door het Frans verzekeringswetboek met een kapitaal van € 655.481.225  
Belgisch filiaal: Lloyd Georgelaan 6 – 1000 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.167.178.

**Aviva Epargne Retraite**

Maatschappelijke zetel: 70 avenue de l'Europe te 92270 Bois Colombes  
- 378 741 RCS Nanterre  
Naamloze vennootschap met een maatschappelijk kapitaal van € 508.866.722  
Naamloze vennootschap naar Frans recht (A.E.R.)  
Belgisch filiaal: Lloyd Georgelaan 6, 1000 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.197.268.

**Ivzw AFER EUROPE+**

Lloyd Georgelaan 6, 1000 Brussel – RPR Brussel – 0834.096.664

Ik stuur mijn aanvraag en de bewijsstukken op naar :

**AVIVA VIE (Belgisch filiaal)**  
**Lloyd Georgelaan 6 - 1000 Brussel**  
**RPR Brussel - KBO 808.167.178.**

Opgemaakt te : ....., op :

Handtekening van het lid of de gevolmachtigde

# Gedeeltelijke en volledige afkopen

Bepaling van het waakzaamheidsniveau en de te bezorgen documenten

## Verklarende nota

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 bij aanvraag tot afkoop.

Alle klanten vallen onder deze reglementering die naargelang de situatie drie waakzaamheidsniveaus voorziet : verminderd, normaal of verhoogd.

Afhankelijk van het toe te passen waakzaamheidsniveau, moeten bijkomende gegevens en documenten worden voorgelegd.

**Aan de hand van de hieronder beschreven methodologie kunt u het toe te passen waakzaamheidsniveau en de bijbehorende aanvullende gegevens en documenten bepalen die de klant moet voorleggen in geval van een aanvraag tot afkoop.**

## Methodologie

### Stap 1

Het waakzaamheidsniveau bepalen op basis van:

- het bedrag van de afkoop
- en de aanvangsdatum van de overeenkomst in kwestie

### Het bepalen van het waakzaamheidsniveau

Bedrag van de afkoop (Totale Afkoop of Gedeeltelijke Afkoop)	Date d'effet du contrat	
	≤ 24 maanden	> 24 maanden
lager dan € 150.000	<input type="checkbox"/> normale waakzaamheid	<input type="checkbox"/> verminderde waakzaamheid
hoger of gelijk aan € 150.000	<input type="checkbox"/> normale waakzaamheid	<input type="checkbox"/> normale waakzaamheid

➤ Ongeacht het waakzaamheidsniveau dat vastgesteld wordt na stap 1, moet de vragenlijst van stap 2 beantwoord worden.

### Specifieke gevallen die een verhoogde waakzaamheid vereisen

Questionnaire	JA	NEEN
- De aangeslotene is een politiek prominente persoon	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- De aangeslotene woont buiten België of Frankrijk	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- De betaling wordt gestort op een buitenlandse bankrekening (buiten België of Frankrijk)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- De betaalcheque moet op een adres in het buitenland uitgeschreven worden (buiten België of Frankrijk)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

➤ Minstens één 'JA' antwoord op de vragenlijst

Verhoogde waakzaamheid vanaf de eerste € <sup>(1)</sup>

(1) gedeeltelijke afkopen en volledige afkopen, ongeacht hoelang geleden het contract in werking is getreden

### Stap 2

Bepalen of de handeling plaatsvindt binnen een specifieke context die een verhoogde waakzaamheid vereist

### Te bezorgen gegevens en documenten

Verminderde waakzaamheid	Normale waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid
<b>1</b> kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aangeslotene (*) (door de tussenpersoon conform verklaard met het origineel)	<b>1</b> kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aangeslotene (*) (door de tussenpersoon conform verklaard met het origineel)	<b>1</b> kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aangeslotene (*) (door de tussenpersoon conform verklaard met het origineel)
	<b>+</b> Vermelding door de klant van de reden van afkoop	<b>+</b> Vermelding door de klant van de reden van afkoop
	<b>Of</b>	<b>Of</b>
	<b>2</b> Aanvraag tot bijkomende inlichtingen over een prestatie of een verpanding (DRCP)	<b>2</b> Aanvraag tot bijkomende inlichtingen over een prestatie of een verpanding (DRCP)
		<b>+</b>
		<b>3</b> Kopie van een bewijs van woonplaats dat minder dan drie maanden

(\*) behalve indien het dossier van de aangeslotene al een kopie van een geldig identiteitsbewijs bevat.

Gegevens en documenten die de aangeslotene moet bezorgen

**Tijdens de analyse van het dossier en buiten bovengenoemde gevallen kan de maatschappij op elk moment vragen om bijkomende documenten te bezorgen..**