

Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen

De aangeslotene als natuurlijke persoon

1/2

De informatie hieronder weergegeven is bedoeld voor de toepassing van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Identiteit van de aangeslotene

Naam en voornaam van de aangeslotene: _____

Meisjesnaam: _____

Een kopie van een geldig identiteitsbewijs moet samen met het huidige document worden voorgelegd (identiteitskaart + elektronisch attest of een paspoort of verblijfsdocument met een geldigheidsduur van ten minste 1 jaar)

Politiek prominente persoon (conform de 3^e Europese Richtlijn van 26 oktober 2005): ☐ JA ☐ NEEN

Beroepssituatie: ☐ Werknemer / Ambtenaar ☐ Zelfstandige ☐ Gepensioneerd ☐ Zonder activiteit

Socioprofessionele categorie (zie lijst met codes): _____ Bedrijfstak (zie lijst met codes): _____

Beroep (indien «gepensioneerd», vorig beroep vermelden): _____

Naam en voornaam van de echtgeno(o)t(e): _____

Beroepssituatie van de echtgeno(o)t(e): ☐ Werknemer / Ambtenaar ☐ Zelfstandige ☐ Gepensioneerd ☐ Zonder activiteit

Socioprofessionele categorie (zie lijst met codes): _____ Bedrijfstak (zie lijst met codes): _____

Beroep van de echtgeno(o)t(e) (indien «gepensioneerd», vorig beroep vermelden): _____

Anciënniteit van de commerciële relatie: _____ jaar

Betaling

Land van herkomst van de betaling (land van verblijf van de aangeslotene)

☐ Nieuwe aansluiting (1^{re} premie) ☒ België

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

Betaler

☐ De betaling wordt uitgevoerd vanaf de bankrekening van de aangeslotene.

☐ Uitzondering (enkel in geval van minderjarige aangeslotene): de betaling wordt uitgevoerd vanaf de bankrekening van de vader of de moeder.

⇒ Beroep van de betaler (indien «gepensioneerd», het vorige beroep vermelden): _____

⇒ Socioprofessionele categorie van de betaler (zie lijst met codes): _____ Bedrijfstak van de betaler (zie lijst met codes): _____

Verrichting

☐ Nieuwe aansluiting ☐ Vrije storting ☐ Terugbetaling van voorschot

Aansluitingsnummer (indien bestaande aansluiting): _____ Bedrag van de storting: _____ EUR

Verduidelijk de aard, het bedrag en de datum van de transactie die aan de basis ligt van het geïnvesteerde spaargeld.

(vb. verkoop van een apothekerszaak op datum van....., verkoop van roerende waarden op datum van...., ...):

Aard	Totale bedrag van de transactie	Datum van de transactie (maand/jaar)
	_____ EUR	_____ / _____
	_____ EUR	_____ / _____
	_____ EUR	_____ / _____
	_____ EUR	_____ / _____

Paraaf
van de aangeslotene

Paraaf
van de aanbrengrer

Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen

De aangeslotene als natuurlijke persoon

2/2

Indien verpanding/overdracht van vordering gelijktijdig met de storting

Indien een waarborg bij een kredietverlenende instelling, de gegevens hiervan vermelden:

Onderwerp, bedrag en termijn van de lening:

Begunstigde van de lening:

«Ik verklaar op mijn eer dat de bedragen die gestort zijn ter aansluiting geen strafbare noch criminele oorsprong hebben in de zin van artikels 5 en volgende van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en artikel 505 van het Strafwetboek.»

«Ik ben op de hoogte gesteld dat de door mij aan Aviva Vie meegedeelde persoonlijke gegevens noodzakelijk zijn om mijn aanvraag te behandelen en ter naleving van de wettelijke voorschriften die elke financiële instelling worden opgelegd inzake de voorkoming van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme. Ik heb goed begrepen dat de verzamelde gegevens worden bijgehouden gedurende de tijd die nodig is voor de doeleinden waarvoor zij werden verzameld en verwerkt, en niet langer, en dat ik recht heb op toegang, wijziging en verwijdering van gegevens mij betreffende in naleving van de wettelijke bepalingen van de wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens van 8 december 1992 en de regelgeving van kracht met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van kapitaal. Dit recht kan op elk moment worden ingeroepen per schriftelijke mededeling via de hoofdzetel van Aviva Vie op het volgende adres: 70 avenue de l'Europe 92273 Bois-Colombes cedex.»

Opgemaakt te

Op

Handtekening van de aangeslotene

Handtekening van de aanbrengrer

Aviva Vie

Hoofdzetel 70, avenue de l'Europe 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 92270 Bois Colombes - 378 741 722 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.

- Bijlage - 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	Opmerkingen
Levensverzekeringsovereenkomst Kapitalisatiebon	intekenaar/aangeslotene = begunstigde van de betaling	■ 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	
Effectenrekening	intekenaar/aangeslotene = rekeninghouder ⇒ ① + ②	① of ② ■ kopie van de afrekening van de verrichting ■ kopie van de stand van de rekening voor afsluiting ■ kopie van het rekeningafschrift waarop de storting van de geldmiddelen vermeld staat	
Termijnrekening	intekenaar/aangeslotene = rekeninghouder ⇒ ① + ② + ③	① ② ③ ■ kopie van de stand van de rekening voor afsluiting ■ kopie van het rekeningafschrift met vermelding van de aard, het bedrag en de datum van storting van de geldmiddelen ■ kopie van het rekeningafschrift op datum van 31/12 N-1 met vermelding van de jaarintresten van de spaarrekening	Indien de geldmiddelen minder dan 12 maanden op de rekening staan, de vorige herkomst op het formulier invullen.
Successie	intekenaar/aangeslotene = erfgenaam of begunstigde	of ■ notarieel attest met vermelding van het bedrag dat de aangeslotene toekomt ■ een volledige kopie van de successieakte	
Verkoop van een onroerend goed	verkoper = aangeslotene ⇒ ①	① of ■ een volledige kopie van de verkoopakte ■ notarieel attest of notariële afrekening met vermelding van de prijs (en het bedrag dat de aangeslotene toekomt indien er meer dan een verkopers zijn)	
Verkoop van bedrijfsaandelen Verkoop van handelszaak	de aangeslotene is eigenaar of aandeelhouder van de handelszaak ⇒ ① + of ②	① of ② ■ volledige kopie van de verkoopakte of overnameprotocol ■ attest van een notaris of advocaat met bewijs van de verkoop, de prijs en het bedrag dat de aangeslotene toekomt ■ kopie van de statuten	
Verdeling van de dividenden	aangeslotene = betaler = vennoot	■ attest van de boekhouder met bewijs van de verrichting	
Ontslagvergoeding Uitzonderlijke premie	aangeslotene = begunstigde	■ kopie van de loonfiche met vermelding van het bedrag	
Overdrachtsvergoeding	aangeslotene = begunstigde	of ■ kopie van de loonfiche met vermelding van het bedrag ■ kopie van het overdrachtsprotocol	
Verzekeringsvergoeding Schadevergoeding	aangeslotene = begunstigde	■ kopie van de kwitantie van de verzekeringsmaatschappij met bijgevoegde brief ter verklaring van de herkomst	
Winst uit loterijen en kansspelen	aangeslotene = winnaar	■ kopie van de afrekening of van de kwitantie	

N.B. : een attest dat door de aangeslotene is opgesteld, kan in geen geval worden beschouwd als bewijsstuk.

Nomenclatuur van de sociaalprofessionele categorieën

NACE-code	NACE-benaming
10	Landbouwondernemers
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, gezondheidszorg, de overheid en aanverwante
46	Administratief en commercieel tussenkader van bedrijven
47	Techniciens
48	Ploegbazen, opzichters
52	Ambtenaren
54	Administratieve medewerkers van bedrijven
55	Winkelbedienden
56	Dienstverlenend personeel aan particulieren
62	Arbeiders
85	Personen zonder beroepsactiviteit (behalve gepensioneerden)

Nomenclatuur van de beroepstakken

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

NIEUWE AANSLUITING, VRIJE STORTING, TERUGBETALING VAN VOORSCHOT

Bepaling van het waakzaamheidsniveau en de te bezorgen documenten

Verklarende nota 1/2

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.

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

Methodologie

Stap 1

De drempel bepalen overeenkomstig de NACE-code van de aangeslotene (of de vroegere NACE-code indien deze met pensioen is).

		NACE-code (socioprofessionele categorie) van de intekenaar/aangeslotene	drempel NACE
☐	NACE – lijst nr 1	23 - Bedrijfsleiders van ondernemingen met 10 werknemers of meer	150 000 €
☐	NACE – lijst nr 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 nr 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 2

De lijst bepalen waartoe de bedrijfstak van de aangeslotene behoort (of de vroegere bedrijfstak indien hij gepensioneerd is).

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

Verklarende nota 2/2

Het bepalen van het waakzaamheidsniveau

Stap 3
Het toe te passen waakzaamheidsniveau bepalen volgens de NACE, de bedrijfstak van de aangeslotene en het bedrag van de storting.

BEDRAG VAN DE STORTING vrije storting ⁽¹⁾ of cumulatie van stortingen	NACE-lijst nr 1			NACE-lijst nr 2			NACE-lijst nr 3		
	Bedrijfstak lijst nr 1	Bedrijfstak lijst nr 2	Bedrijfstak lijst nr 3	Bedrijfstak lijst nr 1	Bedrijfstak lijst nr 2	Bedrijfstak lijst nr 3	Bedrijfstak lijst nr 1	Bedrijfstak lijst nr 2	Bedrijfstak lijst nr 3
bedrag < 30 000 €	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid
30 000 € ≤ bedrag < 100 000 €	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ normale waakzaamheid
100 000 € ≤ bedrag < 150 000 €	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verminderde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ normale waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ normale waakzaamheid
bedrag ≥ 150 000 €	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid	☐ verhoogde waakzaamheid

(1) nieuwe zaken

(2) nieuwe zaken + vrije stortingen + terugbetaling van voorschot

- Indien, na het doorlopen van stap 3, de verrichting tot de categorie «verlicht of normaal waakzaamheidsniveau» blijkt te behoren, dient men de vragenlijst van stap 4 te beantwoorden.
- Indien de verrichting tot de categorie «versterkt waakzaamheidsniveau» behoort, dient men onmiddellijk naar de stap «documenten door de inschrijver/aangeslotene te bezorgen» te gaan.

Specifieke gevallen die een versterkte waakzaamheid vereisen

Stap 4
Bepalen of de verrichting in een specifieke context kadert bedrag van de storting.

Vragenlijst 1	JA	NEEN
- De aangeslotene verblijft in het buitenland (uitgezonderd niet-coöperatieve landen en gebieden)	☐	☐
- De betaling is afkomstig uit het buitenland (uitgezonderd niet-coöperatieve landen en gebieden)	☐	☐
Vragenlijst 2	JA	NEEN
- De aangeslotene is een politiek prominente persoon	☐	☐
- De aangeslotene verblijft in een niet-coöperatief land of gebied	☐	☐
- De betaling 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 verhogen

Aanpassen van het waakzaamheidsniveau

Stap 5
De aanpassing van het waakzaamheidsniveau als de verrichting in een specifieke context kadert.

Minstens twee 'JA' antwoorden op vragenlijst 1 of Minstens een 'JA' antwoord op vragenlijst 2	☐ Verhoogde waakzaamheid vanaf de 1 ^e €
Eén 'JA' antwoord op vragenlijst 1 en Antwoord 'NEE' op alle vragen uit vragenlijst 2	☐ Verhoogde waakzaamheid vanaf 30 000 € ⁽³⁾

(3) vrije storting (nieuwe zaken) of cumulatie van stortingen (nieuwe zaken + terugbetalingen, terugbetalingen van voorschot) tijdens de laatste 12 maanden.

Te bezorgen documenten

Documenten te bezorgen door de aangeslotene.

Verminderde waakzaamheid	Normale waakzaamheid	Verhoogde waakzaamheid
geen enkel document	1 Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen + 2 kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aangeslotene ⁽⁴⁾	1 Verklaring op eer betreffende de herkomst van de geldmiddelen + 2 kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aangeslotene ^{(4) (5)} + 3 kopie van een geldig identiteitsbewijs van de betaler (indien moederlader voor minderjarigen) ⁽⁵⁾ + 4 kopies van bewijsstukken van de herkomst van de geldmiddelen

(4) Politiek prominente personen moeten een tweede geldig identiteitsbewijs voorleggen.

(5) bij face-to-face verkoop moet de kopie van het identiteitsbewijs door de tussenpersoon gecontroleerd worden op conformiteit met het origineel.

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

Aviva Vie
Hoofdzetel 70, avenue de l'Europe 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 92270 Bois Colombes - 378 741 722
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..