

Aanvraag tot vrije periodieke afkopen

AG Ascento Free

Gelieve de passende vakjes aan te kruisen en in hoofdletters te schrijven. Voor vrouwen, gelieve uw meisjesnaam te vermelden.

Aansluitingsnummer of Contractnummer:

Verzekeringsnemer en begunstigde

A. Identificatie [Gelieve een kopie [recto-verso] van de elektronische identiteitskaart van de verzekeringsnemer toe te voegen bij deze aanvraag]

Ik, ondergetekende, verzekeringsnemer

☐ Dhr. ☐ Mevr. Naam: Voornaam:

Straat: Nr.: Bus:

Postcode: Woonplaats:

Geboorteland: ☐ België

☐ Verenigde Staten van Amerika [zie punt C]

☐ Andere:

Nationaliteit(en) [Indien meerdere dienen alle opgegeven te worden]:

☐ België

☐ Verenigde Staten van Amerika [zie punt C]

☐ Andere:

B. Is België het enige land waar u uw FISCALE WOONPLAATS heeft?

☐ Ja ☐ Neen

[bij twijfel raadpleeg <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> of een belastingadviseur].

Indien nee, gelieve hieronder een overzicht te geven van alle landen waar u beschouwd wordt als een fiscale inwoner en uw TIN [Fiscaal identificatienummer] in die landen.

land(en) van fiscale woonplaats	fisca[a]l[e] identificatienummer[s] (tin)*

* Of een functioneel equivalent bij gebrek aan een TIN uitgegeven door het land van de fiscale woonplaats. Het TIN dient niet vermeld te worden indien de enige fiscale woonplaats gevestigd is in België.

Voor meer informatie in verband met het TIN, raadpleeg:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nl

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

Indien uw domicilie gelegen is in een ander land dan België en dat land verschillend is van het land of de landen van uw fiscale woonplaats, gelieve dan een verklaring en bewijskrachtige documenten te bezorgen.

C. Bent u een Amerikaans persoon (staatsburger of inwoner van de Verenigde Staten van Amerika*)?

☐ Ja ☐ Neen

Indien ja, gelieve het IRS-formulier "W-9" in te vullen. Dit formulier kan bekomen worden via volgende link:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

- Wanneer uw geboorteland de Verenigde Staten van Amerika is, maar u geen staatsburger noch een inwoner van de Verenigde Staten van Amerika bent, dan dient u volgende documenten te bezorgen:

1. Het IRS-formulier "W-8BEN";
2. Een niet-Amerikaans paspoort of een ander door een openbare overheid uitgegeven identiteitsbewijs waaruit blijkt dat u staatsburger bent of de nationaliteit hebt van een ander land dan van de Verenigde Staten van Amerika; en
3. Een attest van verlies van de Amerikaanse nationaliteit of de geldige reden waarom:
 - U niet over dergelijk attest beschikt ondanks het feit dat u afziet van het Amerikaans staatsburgerschap; of
 - U het Amerikaans staatsburgerschap niet heeft verkregen bij uw geboorte.

- Wanneer uw domicilie gelegen is in de Verenigde Staten van Amerika, maar u geen staatsburger of inwoner van de Verenigde Staten van Amerika bent, dan dient u volgende documenten te bezorgen:

1. het IRS-formulier "W-8BEN";
en
2. Een bewijsstuk waaruit blijkt dat u noch een staatsburger, noch een inwoner van de Verenigde Staten van Amerika is.
Het IRS-formulier "W-8BEN" kan bekomen worden via volgende link: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>.

* Amerikaans persoon (staatsburger of inwoner van de Verenigde Staten van Amerika):

Een persoon kan deze hoedanigheid hebben in volgende gevallen:

1. geboren zijn in de Verenigde Staten van Amerika,
2. een Amerikaans staatsburger of houder van een 'groene kaart' van de Verenigde Staten van Amerika zijn, of
3. voldoen aan de 'substantiële aanwezigheidsproef'. Om aan deze proef te voldoen, moet men fysiek aanwezig zijn in de Verenigde Staten van Amerika, gedurende ten minste:
 - 31 dagen gedurende het huidige jaar, en
 - 183 dagen gedurende een periode van 3 jaar, bestaande uit het huidige jaar en de 2 onmiddellijk daarop voorgaande jaren, tellende:
 1. alle dagen van aanwezigheid gedurende het huidige jaar, en
 2. 1/3 van de dagen van aanwezigheid in het jaar direct voorafgaand aan het huidige jaar, en
 3. 1/6 van de dagen van aanwezigheid in het tweede jaar voorafgaand aan het huidige jaar.

De hierboven omschreven regels zijn geen compleet overzicht van dit begrip, noch houden ze een belastingadvies in. Er bestaan uitzonderingen die mogelijks van toepassing zijn op een individuele situatie. In geval van twijfel, gelieve een belastingadviseur te raadplegen.

D. Identificatie van de begunstigde (indien de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard)

☐ Dhr. ☐ Mevr. Naam: Voornaam:

Straat: Nr.: Bus:

Postcode: Woonplaats:

Vrije periodieke afkopen

☐ Ik wens een bedrag van EUR ☐ netto ☐ bruto

Eerste afkoop op / / Periodiciteit: ☐ maandelijks ☐ driemaandelijks ☐ zesmaandelijks ☐ jaarlijks

Verdeling zoals hieronder aangegeven: ☐ Proportionele afname op basis van de investering in de verschillende fondsen.

☐ Afname overeenkomstig het percentage in onderstaande tabel

Rainbow fonds met basisrentevoet	 %	Ivory
Rainbow fondsen zonder basisrentevoet	 %	Violet
	 %	Blue
	 %	Indigo
	 %	Green
	 %	Orange
	 %	Red
	 %	Absolute Return Flexible Asset Allocation
Totale verdeling	100 %	

☐ Ik wens de vrije periodieke afkopen te stoppen en dit vanaf / /

Voorheffing in het kader van de meerwaardebelasting*

☐ Opt-out:

Ik vraag dat AG de voorheffing niet inhoudt in het kader van de meerwaardebelasting. Deze keuze zal automatisch toegepast worden op elke andere transactie gedurende de looptijd van dit contract, totdat de keuze wordt herroepen. In geval van herroeping van deze keuze zal de wijziging worden toegepast vanaf het volgende kalenderjaar.

Geen voorheffing in het kader van de meerwaardebelasting in geval van afkoop in de eerste 8 jaar van een tak 21-contract.

* Als een voorheffing van 10% in het kader van de meerwaardebelasting wordt ingehouden door AG, dan bestaat de mogelijkheid dat de belasting gecompenseerd wordt rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en mijn persoonlijke situatie via mijn aangifte in de personenbelasting van volgend jaar.

In het andere geval, moet de meerwaarde worden opgenomen in mijn belastingaangifte in de personenbelasting van volgend jaar. Hier bestaat ook de mogelijkheid dat de belasting gecompenseerd wordt rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en mijn persoonlijke situatie.

AG zal mij begin volgend jaar een informatief document bezorgen.

Betalingsmodaliteit

Te storten op mijn rekeningnummer

Opmerkingen

- De afkopen kunnen kosten met zich meebrengen en onderworpen zijn aan een minimum-/maximumbedrag (conform onze tarievenlijst).
- De vraag tot afkoop wordt slechts uitgevoerd na ontvangst van dit document door AG Insurance en op basis van de bepalingen uit de Algemene Voorwaarden.
- De hierboven door u gegeven instructies zullen worden toegepast zolang we van u geen andere instructies ontvangen hebben.

AG verwerkt als verantwoordelijke voor de verwerking uw persoonsgegevens voor de doeleinden vermeld in uw algemene voorwaarden, en in het bijzonder met het oog op het uitvoeren van uw Ascento overeenkomst. Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens kan u raadplegen in de algemene voorwaarden en in onze privacyverklaring op www.aginsurance.be.

Gedaan te, op / /

De verzekeringsnemer

De aanvaardende begunstigde
(indien van toepassing)

U kan ons dit document terugbezorgen per e-mail: Life.a.broker@aginsurance.be

Heeft u een vraag bij het invullen van dit document? U kan hiervoor terecht op het nummer 03 218 33 76.

