



Zelfcertificering inzake fiscale rapportering

FATCA- / CRS-rapportering – Formulier rechtspersoon

Swiss Life (Luxembourg) S.A.
NL

Voorstel / Contractnummer:

De informatie die in deze verklaring wordt gevraagd, is beschermd door het beroepsgeheim en is enkel bestemd voor intern gebruik.

Dit document dient zo precies mogelijk en in **HOOFDLETTERS** te worden ingevuld. Bij gebrek aan ruimte, gelieve op een apart blad te antwoorden.

De term "contract" verwijst, tenzij anders vermeld, naar het levensverzekeringscontract of een kapitalisatiecontract, naargelang het geval.

1. Status van de aangever met betrekking tot het contract

- Polishouder Schenker Uiteindelijke begunstigde Mandaathouder/PoA Onherroepelijke begunstigde
 Cessionaris/Pandnemer Andere:

2. Aangever

	1° aangever	2° aangever (indien van toepassing)
Titel:	<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr. <input type="checkbox"/> Rechtspersoon	<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr.
Familienaam/Bedrijfsnaam:		
Voornamen: <i>(Onderlijn de gebruikelijke voornaam)</i>		
Straatnaam en huisnummer van woonplaats / statutaire zetel:		
Postcode en stad / gemeente:		
Land:		
Geboortedatum / Oprichtingsdatum (dag, maand, jaar):	____/____/____	____/____/____
Geboorteplaats / Oprichtingsplaats:		
Nationaliteit / Land van statutaire zetel:		
Telefoonnummer: (met landcode)		

3. Correspondentieadres

Straatnaam en huisnummer:

Postcode en stad /gemeente:

Land:

4. FATCA - Classificatie rechtspersoon

4.1 Indien de rechtspersoon een financiële instelling is, vink het vakje aan dat van toepassing is:

	Vul GIIN-nummer hieronder in : <i>(niet van toepassing grijze vakjes)</i>
<input type="checkbox"/> Rapporterende financiële instelling	
<input type="checkbox"/> Participerende buitenlandse financiële instelling (Participating Foreign Financial Institution, PFFI)	
<input type="checkbox"/> Geregistreerde verondersteld conforme buitenlandse financiële instelling (Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution, RDC-FFI)	
<input type="checkbox"/> Gesponsorde beleggingsinstelling <i>(vermeld in dit geval de GIIN van de sponsorende instelling)</i>	
<input type="checkbox"/> Niet-rapporterende buitenlandse financiële instelling	
<input type="checkbox"/> Niet-participerende buitenlandse financiële instelling	

4.2 Indien de rechtspersoon een niet-financiële entiteit is, vink het vakje aan dat van toepassing is:

<input type="checkbox"/> Vrijgestelde uiteindelijke begunstigde <i>(in dit geval de status in de rechterkolom vermelden)</i>	
<input type="checkbox"/> Actieve niet-financiële buitenlandse rechtspersoon	
<input type="checkbox"/> Passieve niet-financiële buitenlandse rechtspersoon <i>(in dit geval moeten alle controlerende personen het formulier 'FATCA- / CRS-rapportering - natuurlijke persoon' invullen)</i>	

Merk op dat in de plaats van bovenstaande rubriek 4 in te vullen, u ons ook uw ingevulde formulier reeks IRS W-8 kunt toesturen.

5. CRS / AEOI-normen - Classificatie rechtspersoon

5.1 Indien de rechtspersoon een financiële instelling is, vink het vakje aan dat van toepassing is:

- Rapporterende financiële instelling
- Niet-rapporterende financiële instelling

5.2 Indien de rechtspersoon een niet-financiële entiteit is (NFE), vink het vakje aan dat van toepassing is:

- Actieve NFE – beursgenoteerde NFE's en verwante rechtspersonen, overheidsinstellingen, internationale organisaties, centrale banken of hun rechtspersonen in volledige eigendom
- Actieve NFE – andere
- Passieve NFE – niet-actieve NFE (in dit geval bijlage 1 "Controlerende personen" invullen)
- Passieve NFE – beleggingsentiteit die zich niet in een participerend rechtsgebied bevindt (in dit geval bijlage 1 "Controlerende personen" invullen)

6. Land van taxatie

	Land van fiscale woonplaats	Fiscaal identificatienummer (FIN*)	Indien geen FIN beschikbaar, reden A, B, C invullen
1° aangever			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C

2° aangever (indien van toepassing)			<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C
			<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C
			<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C

***De term "FIN"** betekent fiscaal identificatienummer (of een functioneel equivalent bij gebrek aan een fiscaal identificatienummer). Een FIN is een unieke combinatie van letters en cijfers die door een rechtsgebied aan een natuurlijke persoon of een rechtspersoon wordt toegekend en wordt gebruikt om de natuurlijke persoon of de rechtspersoon te identificeren met het oog op de toepassing van de fiscale wetgeving van het betreffende rechtsgebied. Meer informatie over aanvaardbare FIN's kan worden gevonden via de volgende link: <https://search.oecd.org/tax/automatic-exchange/tinsandtaxresidency/taxidentificationnumberstins/>

<p>Reden A – Het land waar ik belastingen moet betalen, kent geen FIN's aan zijn ingezetenen toe</p> <p>Reden B – De Rekeninghouder is om een andere reden niet in staat een FIN of een gelijkaardig nummer te verkrijgen (gelieve in de rechterkolom uit te leggen waarom u niet in staat bent een FIN te verkrijgen als u deze reden hebt geselecteerd)</p> <p>Reden C – Er is geen FIN vereist. (Opgelet: selecteer deze reden slechts als de autoriteiten van het voormelde land waarin de fiscale woonplaats is gelegen, de openbaarmaking van het FIN niet vereisen.)</p>	<p>Als u reden B hebt geselecteerd, gelieve uit te leggen waarom u geen FIN kunt verkrijgen:</p>
--	--

7. Verklaring en handtekening

De aangever bevestigt hierbij dat al zijn verklaringen waarheidsgetrouw en juist zijn en dat hij begrijpt dat het verzwijgen of een onvolledige mededeling van informatie aan Swiss Life het inschrijvingsproces / het proces betreffende de betaling van aanvullende premies kan opschorten of stopzetten.

De aangever verklaart hierbij het volgende:	JA	NEEN
1. Is de aangever een staatsburger van de Verenigde Staten (inclusief dubbele of meervoudige nationaliteit)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Is de aangever een vreemdeling die in de VS woont ("U.S. resident alien") (bijv. een houder van een "Green Card", in het bezit van een Amerikaanse buitenlandersregistratiekaart als wettige permanente inwoner, uitgegeven door de Amerikaanse Staatsburgerschaps- en Immigratiedienst, of iemand die voldoet aan de substantiële fysieke aanwezigheidstest ("substantial physical presence test") zoals uitgevaardigd door de IRS)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Is de aangever een "US person" volgens de Amerikaanse fiscale wetgeving of om een andere reden (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, dubbele woonplaats, het indienen van een gemeenschappelijke belastingaangifte met de echtgenoot/echtgenote, afstand doen van het Amerikaanse staatsburgerschap of langdurig ingezetene zijn van de VS)? <i>(De aangever wordt beschouwd als inwoner van de VS wanneer hij voldoet aan de criteria van de Substantial Physical Presence Test. Hij voldoet aan de test indien hij, in het lopende jaar, fysiek aanwezig was in de Verenigde Staten voor minstens 183 dagen, of, indien minder, maar al minstens 31 dagen, volgens de volgende formule: (aantal dagen in het lopende jaar x 1) + (aantal dagen in het voorgaande jaar x 1/3) + (aantal dagen in het jaar vóór het voorgaande jaar x 1/6) => 183 dagen)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Heeft de aangever nog steeds woonplaats in de Verenigde Staten, ongeacht de bovenvermelde Substantial Physical Presence Test? <i>(Indien de aangever de Verenigde Staten heeft verlaten tijdens het kalenderjaar zonder de intentie om terug te keren of om er te voldoen aan de Substantial Physical Presence Test het volgende jaar, kunt u "Neen" antwoorden. Dat moet worden gedocumenteerd door middel van een actueel en officieel certificaat van domicilie.)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Is de aangever een natuurlijke persoon die ingezetene is van de Verenigde Staten, of van een van de territories van de Verenigde Staten (Puerto Rico, Guam, Amerikaans-Samoa, de Amerikaanse Maagdeneilanden en Noordelijke Marianen), of van een van de bezittingen van de VS (Midway Islands, Wake Island, Kingman Reef, Navassa Island, Johnston Atoll, Palmyra Atoll, Baker, Howland en Jarvis Islands) of van het District of Columbia, ongeacht zijn Amerikaanse fiscale status?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Is de aangever een vennootschap, een onderneming, een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ("LLC - limited liability company), opgericht of georganiseerd volgens de	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<p>wetten van de VS, een van de staten van de VS, het District of Columbia of een bezitting of territory van de VS (zie vraag 5) of een niet-Amerikaanse vennootschap, onderneming of LLC, waarvan ten minste - rechtstreeks of onrechtstreeks - één gerechtigde als US Person beschouwd wordt in de zin van vraag 1 tot 5 hierboven, die 10% of meer van die niet-Amerikaanse vennootschap, onderneming of LLC controleert?</p>		
<p>7. Is de aangever een bezit van een burger of een ingezetene van de Verenigde Staten?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>8. Is de aangever een trust waarover een rechtbank van de VS bevoegdheid zou hebben onder het toepasselijke recht om instructies te geven of om uitspraken te doen betreffende in wezen alle beheerkwesties?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>9. Is de aangever een trust waarin een of meerdere "US persons" kwalificeren als oprichter, toekenner, begunstigde, beschermer, handhavende partij of op een andere manier controle hebben over de trust, over wie moet aangeduid worden als begunstigde of over een deel van de eigendom van de trust?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

De aangever verbindt zich ertoe om Swiss Life binnen de 30 dagen op de hoogte te brengen van elke wijziging in de omstandigheden waardoor de informatie in dit formulier niet langer juist of volledig zou zijn.

Door deze verklaring te ondertekenen, is de aangever zich ervan bewust dat:

- Hij onherroepelijk aanvaardt dat Swiss Life het contract, de voordien bestaande contracten en de ermee samenhangende activa rapporteert aan de Amerikaanse belastingdienst indien de hoedanigheid van "US person" nu of in de toekomst op hem van toepassing is en als het contract aan de belastingdiensten in de VS en Luxemburg dient te worden gerapporteerd;
- Hij Swiss Life expliciet en onherroepelijk machtigt om informatie op naam, met inbegrip van gegevens over de betrokken activa, bekend te maken aan de belastingdiensten van de Verenigde Staten en van Luxemburg als, op een latere datum, er aanwijzingen zouden bestaan dat de polishouder een "US person" is en deze laatste verzuimt aan Swiss Life de vereiste informatie te bezorgen.
- Hij begrijpt en erkent dat Swiss Life bij wet verplicht is om gegevens openbaar te maken en te rapporteren (met inbegrip van informatie met betrekking tot fiscaliteit) wat betreft het contract met Swiss Life en alle andere relevante gegevens voortvloeiende uit de aanvraagdocumenten of andere documenten met betrekking tot het contract, en dit aan de instanties bevoegd voor FATCA- en CRS-doeleinden, in overeenstemming met de van toepassing zijnde Luxemburgse wetten die Swiss Life voor dergelijke doeleinden vrijstellen van geheimhouding op het vlak van verzekering, gegevens en bedrijfszaken.
- Hij begrijpt en erkent dat Swiss Life verplicht kan worden gegevens (met inbegrip van informatie betreffende fiscaliteit) wat betreft het contract met Swiss Life evenals alle andere relevante gegevens voortvloeiende uit de aanvraagdocumenten of andere documenten met betrekking tot het contract openbaar te maken en te rapporteren aan zijn zakenpartners (de depotbank die de activa van het contract in bewaring heeft, de vermogensbeheerder en elke andere gemachtigde derde partij die in de loop van het contract werd aangesteld), dan wel zijn zakenpartners te machtigen dergelijke gegevens of informatie over te dragen. Die plicht kan leiden tot de openbaarmaking van de gegevens of informatie aan de bevoegde autoriteiten. De aangever gaat akkoord met deze openbaarmaking en gegevensoverdracht voor zover deze vereist is en stelt Swiss Life en zijn zakenpartners vrij van de geheimhouding op het vlak van verzekeringen zoals deze in Luxemburg geldt om op die manier te voldoen aan de voormelde eisen op het gebied van openbaarmaking, rapportering en gegevensoverdracht.
- Deze gegevens/die informatie betrekking kunnen/kan hebben op, maar zijn/is niet beperkt tot, de persoonsgegevens van de aangever zoals een afschrift van de identiteitskaart, de volledige naam, het adres, de geboortedatum en de geboorteplaats, de nationaliteit, het rijksregisternummer of het identificatienummer van de belastingplichtige, evenals de gegevens die betrekking hebben op de bankrekening die samenhangt met het contract, met inbegrip van maar niet beperkt tot bankrekeninguittreksels, het bedrag van de activa en om het even welke inkomsten, evenals alle andere relevante gegevens, voortvloeiende uit de uitvoering van het verzekeringscontract, met inbegrip van het U.S. Treasury and IRS Form W-9, FinCEN Report 114 en TD F 90-22.1 FBAR, 8938, 8966 of andere gelijkwaardige of gelijkaardige formulieren, ongeacht of deze informatie al dan niet vertrouwelijk is (de "Gegevens"). De Gegevens kunnen schriftelijk (per post of elektronisch) of mondeling (per telefoon of mondelinge mededeling) openbaar worden gemaakt.
- Aangezien Swiss Life een rapporterende financiële instelling is, ze verantwoordelijk is voor de overdracht van persoonlijke informatie over de aangever aan de Luxemburgse belastingdienst. De aangever stelt Swiss Life volledig en onbeperkt vrij van elke aansprakelijkheid ingevolge de openbaarmaking of overdracht van gegevens. Hij is zich bewust van het risico in verband met elektronische communicatie en stelt Swiss Life expliciet vrij van elke aansprakelijkheid op het gebied van een foutieve gegevensoverdracht.
- De gegevens meegedeeld mogen worden aan de belastingdienst van Luxemburg en aan de bevoegde autoriteiten van elk rechtsgebied dat deelneemt aan de CRS- / AEOI-normen.
- Hij begrijpt en erkent dat er verplicht moet worden geantwoord op elke vraag in verband met de FATCA- en CRS-verklaring

en hij aanvaardt alle risico's in verband met onjuiste of onvolledige antwoorden. De aangever heeft het recht om toegang te krijgen tot de gegevens die zullen worden meegedeeld aan de Luxemburgse belastingdienst en hij zal Swiss Life op de hoogte stellen zodat het om het even welke verkeerde informatie kan verbeteren.

Plaats/datum

Handtekening van de 1^o aangever

/ /

Plaats/datum

Handtekening van de 2^o aangever (indien van toepassing)

/ /

Bijlage 1

Controlerende persoon Passieve NFE

Controlerende personen worden gedefinieerd als natuurlijke personen die controle uitoefenen over een Rechtspersoon. Wanneer deze Rechtspersoon wordt beschouwd als een Passieve Niet-Financiële Entiteit ("Passieve NFE"), dan moet een Financiële instelling bepalen of deze Controlerende personen Rapporteerbare personen zijn. In geval van een trust, houdt dit de oprichter(s), beschermer(s) (indien van toepassing), de begunstigde(n) of klasse(n) van begunstigden en elke andere natuurlijke persoon in die de uiteindelijke effectieve controle uitoefent over de trust, en in geval van een juridische regeling die geen trust is, houdt dit elke natuurlijke persoon in die een equivalente of gelijkaardige positie bekleedt.

In geval van meer dan 3 controlerende personen, moet u een bijkomende Bijlage 1 invullen.

Controlerende persoon 1

De controlerende persoon 1 die hieronder wordt vermeld, MOET ook de Zelfcertificering inzake fiscale rapportering voor natuurlijke personen invullen en ondertekenen

Voornaam		Achternaam / Familiennaam		Geboortedatum en Geboorteplaats	
Adres		Stad / Gemeente		Postcode	Land
Type controlerende persoon					
<i>Rechtspersoon:</i>	<input type="checkbox"/> Controle door eigendom	<input type="checkbox"/> Controle via andere middelen	<input type="checkbox"/> Senior manager		
<i>Wettelijke regeling - Trust</i>	<input type="checkbox"/> Oprichter	<input type="checkbox"/> Beheerder	<input type="checkbox"/> Beschermer	<input type="checkbox"/> Begunstigde	<input type="checkbox"/> Andere
<i>Wettelijke regeling – Anders</i>	<input type="checkbox"/> Equivalent oprichter	<input type="checkbox"/> Equivalent beheerder	<input type="checkbox"/> Equivalent beschermer	<input type="checkbox"/> Equivalent begunstigde	<input type="checkbox"/> Equivalent andere

Controlerende persoon 2

De controlerende persoon 2 die hieronder wordt vermeld, MOET ook de Zelfcertificering inzake fiscale rapportering voor natuurlijke personen invullen en ondertekenen

Voornaam		Achternaam / Familiennaam		Geboortedatum en Geboorteplaats	
Adres		Stad / Gemeente		Postcode	Land
Type controlerende persoon					
<i>Rechtspersoon:</i>	<input type="checkbox"/> Controle door eigendom	<input type="checkbox"/> Controle via andere middelen	<input type="checkbox"/> Senior manager		
<i>Wettelijke regeling - Trust</i>	<input type="checkbox"/> Oprichter	<input type="checkbox"/> Beheerder	<input type="checkbox"/> Beschermer	<input type="checkbox"/> Begunstigde	<input type="checkbox"/> Andere
<i>Wettelijke regeling – Anders</i>	<input type="checkbox"/> Equivalent oprichter	<input type="checkbox"/> Equivalent beheerder	<input type="checkbox"/> Equivalent beschermer	<input type="checkbox"/> Equivalent begunstigde	<input type="checkbox"/> Equivalent andere

Controlerende persoon 3

De controlerende persoon 3 die hieronder wordt vermeld, MOET ook de Zelfcertificering inzake fiscale rapportering voor natuurlijke personen invullen en ondertekenen

Voornaam		Achternaam / Familiennaam		Geboortedatum en Geboorteplaats	
Adres		Stad / Gemeente		Postcode	Land
Type controlerende persoon					
<i>Rechtspersoon:</i>	<input type="checkbox"/> Controle door	<input type="checkbox"/> Controle via andere	<input type="checkbox"/> Senior manager		

	eigendom	middelen			
<i>Wettelijke regeling - Trust</i>	<input type="checkbox"/> Oprichter	<input type="checkbox"/> Beheerder	<input type="checkbox"/> Beschermer	<input type="checkbox"/> Begunstigde	<input type="checkbox"/> Andere
<i>Wettelijke regeling – Anders</i>	<input type="checkbox"/> Equivalent oprichter	<input type="checkbox"/> Equivalent beheerder	<input type="checkbox"/> Equivalent beschermer	<input type="checkbox"/> Equivalent begunstigde	<input type="checkbox"/> Equivalent andere

1. Verklarende woordenlijst FATCA

▪ **“IGA (Intergovernmental agreement - intergouvernementele overeenkomst)”**

Een overeenkomst of regeling tussen de Verenigde Staten van Amerika of de US Treasury en een buitenlandse overheid of een of meer instellingen om FATCA toe te passen. In dit stadium werden er twee modellen van de IGA uitgewerkt: Model 1 en Model 2. De term Model 1 IGA houdt een overeenkomst in tussen de Verenigde Staten en een buitenlandse overheid of een of meer instellingen ervan om FATCA te implementeren via rapportering door financiële instellingen aan die buitenlandse overheid of haar instelling, gevolgd door automatische uitwisseling van de gerapporteerde informatie met de IRS. Luxemburg heeft een Model 1 IGA toegepast. De term Model 2 IGA houdt een overeenkomst in tussen de Verenigde Staten en een buitenlandse overheid of een of meer instellingen ervan om de implementatie van FATCA te bevorderen via rapportering door financiële instellingen, rechtstreeks aan de IRS overeenkomstig de vereisten van een FFI-overeenkomst, aangevuld door de uitwisseling van informatie tussen die buitenlandse overheid of een instelling ervan en de IRS.

▪ **“Partnerbevoegdheid”**

De term FATCA-partner betekent een rechtsgebied dat een IGA heeft met de Verenigde Staten. De Amerikaanse Treasury publiceert een lijst met alle Partnerrechtsgebieden, die regelmatig wordt bijgewerkt

▪ **“Financiële instelling”**

De term **“Financiële instelling”** betekent een "Bewarende Instelling", een "Deposito-instelling", een "Beleggingsentiteit" of een "Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij".

▪ **“Participerende Buitenlandse Financiële Instelling (FFI)”**

In het kader van de relevante voorschriften van de Amerikaanse Treasury, betekent de term Participerende FFI een Financiële instelling die ermee ingestemd heeft om de vereisten van een FFI-overeenkomst na te leven, met inbegrip van een Financiële instelling zoals beschreven in een Model 2 IGA die ermee ingestemd heeft de vereisten van een dergelijke overeenkomst na te leven. De term Participerende FFI omvat ook een bevoegde tussenafdeling van een Rapporterende Amerikaanse Financiële instelling, tenzij deze afdeling een Rapporterende Model 1-FFI is.

Elke Rapporterende Luxemburgse Financiële instelling zal beschouwd worden als beantwoordend aan de FATCA in het kader van artikel 4(1) van de Luxemburgse IGA.

▪ **“GIIN (Globaal Intermediair IdentificatieNummer)”**

De term **“GIIN of Globaal Intermediair IdentificatieNummer”** betekent het identificatienummer dat door de IRS wordt toegekend aan een Financiële instelling bij registratie met het oog op identificatie van deze entiteit bij inhoudingsplichtige instanties.

▪ **“Niet-Financiële Buitenlandse Entiteit (NFFE)”**

In het kader van de Luxemburgse IGA betekent een **“NFFE”** (of “Niet-financiële buitenlandse entiteit”) elke niet-Amerikaanse entiteit die geen FFI is, zoals bepaald in de relevante Amerikaanse Treasury-voorschriften of een Entiteit is in subparagraaf B(4)(j) van Bijlage I van de Luxemburgse IGA, en omvat ook elke niet-Amerikaanse Entiteit die in Luxemburg of een ander Partnerrechtsgebied gevestigd is en geen Financiële instelling is

▪ **“Actieve Niet-Financiële buitenlandse entiteit (Actieve NFFE)”**

De term **“Actieve NFFE”** bestaat uit een reeks entiteiten die op een beperkende manier worden gedefinieerd. Als een algemene richtlijn kunnen de verschillende categorieën van Actieve NFFE's als volgt worden samengevat:

a) Een NFFE die beantwoordt aan de volgende cumulatieve inkomens- en activatets:

- Volgens de inkomstenstest moet de entiteit minder dan 50% van haar bruto-inkomen van het voorgaande kalenderjaar uit passieve inkomsten halen; en
- Volgens de activatetest moet de entiteit minder dan 50% van haar activa voor het voorgaande kalenderjaar uit passieve activa halen (d.w.z. activa die passief inkomen genereren of in portefeuille zitten voor het genereren van passief inkomen);

b) Een NFFE waarvan de effecten regelmatig worden verhandeld op een gevestigde effectenmarkt, of een NFFE die een Gerelateerde Entiteit is van een Entiteit waarvan de effecten regelmatig worden verhandeld op een gevestigde effectenmarkt;

c) Een NFFE die georganiseerd wordt op een Territory van de VS en volledig in eigendom is van bonafide ingezetenen van dat Territory van de VS;

d) Een nationale overheid (die niet de overheid van de VS is), een politieke onderafdeling van die overheid (die, voor alle duidelijkheid, een staat, provincie, kanton of gemeente kan zijn), of een openbare instelling die een functie uitoefent voor die overheid of een politieke onderafdeling ervan, een overheid van een Territory van de VS, een internationale organisatie, een centrale uitgiftebank niet in de VS of een Entiteit die in volle eigendom is van een of meer van voorgaande;

e) De meeste holdingbedrijven, treasurycentra en captive financieringsbedrijven die lid zijn van een niet-financiële groep. Deze categorie sluit echter investeringsfondsen uit die (operationele) bedrijven verwerven of financieren als investering;

f) Startersbedrijven die kapitaal investeren in activa met de bedoeling een bedrijf te runnen dat geen Financiële instelling is, binnen de twee jaar vanaf de datum van oprichting van voornoemd bedrijf;

g) Niet-financiële entiteiten die in vereffening gaan of uit een reorganisatie of faillissement komen, voor zover de entiteit onder toezicht de voorbije vijf jaar geen Financiële instelling was;

h) Een NFFE die in de eerste plaats actief is in het financieren en afdekken van transacties met of voor Gerelateerde entiteiten die geen Financiële instellingen zijn en geen financierings- of afdekkingsdiensten levert aan een Entiteit die geen Gerelateerde entiteit is, op voorwaarde dat de groep van dergelijke Gerelateerde entiteiten in de eerste plaats actief is in een business die niet die van een Financiële instelling is;

i) Entiteiten die anderszins in aanmerking komen als "Uitgezonderd NFFE" volgens de voorschriften van de Treasury van de VS. Deze categorie omvat hoofdzakelijk bepaalde pensioenfondsen;

j) De meeste liefdadigheidsorganisatie, non-profitorganisaties en professionele organisaties.

▪ **“Passieve NFFE”**

Een **“Passieve NFFE”** betekent elke NFFE die geen (a) Actieve NFFE is, of (b) een inhoudingsplichtige buitenlandse partner of inhoudingsplichtige trust is in het kader van de relevante Amerikaanse Treasury-voorschriften.

▪ **“Niet-participerende Financiële Instelling”**

De term **“Niet-Participerende Financiële Instelling”** betekent een FI, die geen Participerende FFI is, noch een Verondersteld Conforme FFI, noch een Vrijgestelde uiteindelijke begunstigde. De definitie omvat een Luxemburgse financiële instelling of andere Financiële instelling uit een Partnerrechtsgebied die als een Niet-participerende Financiële instelling wordt beschouwd in de zin van subparagraaf 2(b) van Artikel 5 van de Luxemburgse IGA of de overeenkomstige bepaling in een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een Partnerrechtsgebied. Naar aanleiding van subparagraaf 2(b) van Artikel 5 van de Luxemburgse IGA is een Niet-participerende Financiële instelling een Financiële instelling die zijn niet-naleving niet heeft gecorrigeerd binnen een periode van 18 maanden nadat de kennisgeving van een belangrijke niet-naleving voor het eerst werd betekend.

▪ **“Niet-rapporterende (Luxemburgse) Financiële instelling”**

De term **“Niet-rapporterende Luxemburgse Financiële instelling”** betekent elke Financiële instelling of andere Rechtspersoon die gevestigd is in Luxemburg en als dusdanig beschreven wordt in Bijlage II bij de Luxemburgse IGA of op een andere manier wordt beschouwd als een verondersteld conforme FFI of een vrijgestelde uiteindelijke begunstigde volgens de relevante Amerikaanse Treasury-voorschriften die gelden op de datum van ondertekening van de Luxemburgse IGA.

Een vergelijkbare definitie is van toepassing op Financiële instellingen of andere rechtspersonen in Partnerrechtsgebieden krachtens de toepasselijke IGA.

▪ **“Gesponsorde Financiële instelling”**

Een **“Gesponsorde Financiële instelling”** is een Financiële instelling die gesponsord wordt door een sponsorende rechtspersoon, voor zover toegestaan volgens de Luxemburgse IGA (of een andere IGA of toepasselijke Treasury-voorschriften).

▪ **“Verondersteld conforme FFI”**

De term **“Verondersteld conforme FFI”** betekent:

- a) elke rechtspersoon die beschreven wordt onder rubriek III of IV van bijlage II van de Luxemburgse IGA;
- b) elke rechtspersoon die beschreven wordt volgens de relevante Treasury-voorschriften als
 - Geregistreerde verondersteld conforme FFI;
 - Gecertificeerde verondersteld conforme FFI;;
 - Door de eigenaar gedocumenteerde FFI; of
 - QI-afdeling van een Amerikaanse financiële instelling die een rapporterende FFI is volgens IGA Model 1.

▪ **“Vrijgestelde uiteindelijke begunstigde”**

De term **“Vrijgestelde uiteindelijke begunstigde”** betekent:

- a) elke rechtspersoon die beschreven wordt onder rubriek I of II van bijlage II van de Luxemburgse IGA;
- b) elke rechtspersoon die beschreven wordt volgens de relevante Treasury-voorschriften als
 - Vrijgestelde uiteindelijke begunstigden andere dan Fondsen
 - Overheidsinstelling
 - Internationale organisatie
 - Centrale Bank
 - Fondsen die beschouwd worden als Vrijgestelde uiteindelijke begunstigden
 - Pensioenfonds dat volgens het verdrag in aanmerking komt
 - Pensioenfonds met ruime participatie
 - Pensioenfonds met beperkte participatie
 - Pensioenfonds van een Vrijgestelde uiteindelijke begunstigde
 - Beleggingsmaatschappij in volledige eigendom van Vrijgestelde uiteindelijke begunstigden

▪ **“Controlerende personen”**

Zelfde definitie als voor CRS / AEoI. We verwijzen naar de definitie die wordt gegeven in de verklarende woordenlijst voor CRS / AEoI.

2. Verklarende woordenlijst CRS / AEOI

▪ “Rekeninghouder”

De term “**Rekeninghouder**” betekent de persoon die wordt vermeld of geïdentificeerd als de houder van een Bankrekening door de Financiële instelling waar de rekening gevestigd is. Een persoon, die geen Financiële instelling is, die een Financiële rekening heeft ten voordele van of voor rekening van een andere persoon als agent, bewaarder, gevolmachtigde, ondertekenaar, beleggingsadviseur of tussenpersoon, wordt niet beschouwd als houder van de rekening in het kader van Richtlijn 2014/107/EU (de EU-richtlijn voor automatische uitwisseling van informatie), in die omstandigheden is de andere persoon de rekeninghouder. Met betrekking tot een gezamenlijke rekening wordt elke gemeenschappelijke houder als rekeninghouder beschouwd.

In geval van een Verzekering met contante waarde of een Lijfrentecontract, is de Rekeninghouder elke persoon die het recht heeft om toegang te verkrijgen tot de Contante waarde of de begunstigde te wijzigen, elke persoon die als eigenaar in het contract wordt genoemd en elke persoon met een toegekend recht op betaling volgens de voorwaarden van het contract. Wanneer de Verzekering met contante waarde of het Lijfrentecontract vervalt, wordt elke persoon die het recht heeft om een betaling te ontvangen in het kader van het contract beschouwd als een Rekeninghouder.

▪ “Entiteit”

De term “**Entiteit**” betekent elke rechtspersoon of juridische regeling, zoals een vennootschap, onderneming, trust of stichting.

▪ “FIN”

De term “**FIN**” betekent Fiscaal Identificatienummer (of een functioneel equivalent bij gebrek aan een Fiscaal identificatienummer). Een FIN is een unieke combinatie van letters en cijfers die door een rechtsgebied aan een natuurlijke persoon of een rechtspersoon wordt toegekend en wordt gebruikt om de natuurlijke persoon of de rechtspersoon te identificeren met het oog op de toepassing van de fiscale wetgeving van het betreffende rechtsgebied. Meer informatie over aanvaardbare FIN's kan worden gevonden via de volgende link: <https://search.oecd.org/tax/automatic-exchange/tinsandtaxresidency/taxidentificationnumberstins/>

▪ “Rapporteerbare Rekening”

De term “**Rapporteerbare rekening**” betekent een rekening die in handen is van een of meer Rapporteerbare personen of van een Passieve NFE met een of meerdere Controlerende personen die een Rapporteerbare persoon is.

▪ “Rapporteerbaar rechtsgebied”

De term “**Rapporteerbaar rechtsgebied**” betekent een rechtsgebied dat de plicht heeft om financiële rekeninginformatie te verschaffen en dat wordt vermeld in een gepubliceerde lijst.

▪ “Fiscaal ingezetene”

Elk rechtsgebied heeft zijn eigen regels voor het bepalen van de fiscale woonplaats, en rechtsgebieden verstrekken informatie over hoe nagegaan moet worden of een rechtspersoon een fiscale ingezetene is in het rechtsgebied, op de volgende website: <https://search.oecd.org/tax/automatic-exchange/>. Gewoonlijk zal een rechtspersoon een fiscale ingezetene van een rechtsgebied zijn als hij, volgens de wetten van dat rechtsgebied (met inbegrip van belastingovereenkomsten) daar belastingen betaalt of moet betalen op basis van zijn domicilie, verblijfplaats, plaats van beheer of oprichting, of een ander criterium van gelijkaardige aard en niet enkel uit bronnen in dat rechtsgebied. Rechtspersonen met dubbele residentie kunnen zich beroepen op de beslissingsregels in de belastingovereenkomsten (indien van toepassing) om gevallen van dubbele residentie te beslechten om hun fiscale residentie te bepalen voor fiscale doeleinden. Een Rechtspersoon zoals een vennootschap, vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of gelijkaardige juridische regeling die geen fiscale residentie heeft, zal beschouwd worden als ingezetene in het rechtsgebied waar zijn plaats van effectief beheer gevestigd is. Voor bijkomende informatie over fiscale residentie, kunt u contact opnemen met uw belastingadviseur. U kunt ook een en ander nalezen via de volgende link: <https://search.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

▪ “Rapporterende Financiële instelling”

De term “**Rapporterende Financiële instelling**” betekent elke Financiële instelling uit een Participerend Rechtsgebied die geen Niet-rapporterende Financiële instelling is.

▪ “Financiële instelling uit een Participerend Rechtsgebied”

De term “**Financiële instelling uit een Participerend Rechtsgebied**” betekent (i) elke Financiële instelling die een fiscaal ingezetene van een Participerend rechtsgebied is, maar sluit elke afdeling van die Financiële instelling uit die buiten dat rechtsgebied gevestigd is en (ii) elke afdeling van een Financiële instelling die geen fiscaal ingezetene van een Participerend rechtsgebied is, indien die afdeling gevestigd is in dat Participerend rechtsgebied.

▪ “Financiële instelling”

Dit is dezelfde definitie als voor FATCA. We verwijzen naar de definitie die wordt gegeven in de verklarende woordenlijst voor FATCA.

▪ “Niet-rapporterende Financiële instelling”

Een “**Niet-rapporterende Financiële instelling**” betekent elke Financiële instelling die:

- een Overheidsinstelling, Internationale organisatie of Centrale Bank is, behalve met betrekking tot een betaling die afgeleid is van een verplichting die verbonden is aan een commerciële financiële activiteit van een type dat uitgeoefend wordt door een Gespecificeerde verzekeringsmaatschappij, Bewaringsinstelling of Deposito-instelling;
- een Pensioenfonds met ruime participatie is; een Pensioenfonds met beperkte participatie is; een Pensioenfonds van een

- Overheidsinstelling, Internationale organisatie of Centrale Bank is; of een Bevoegde Uitgever van Kredietkaarten is;
- een Vrijgesteld Collectief beleggingsinstrument is; of
- een trust is die opgericht is volgens de wetten van een Rapporteerbaar rechtsgebied, voor zover de beheerder van de trust een Rapporteerbare Financiële instelling is en alle te rapporteren informatie met betrekking tot alle Rapporteerbare rekeningen van de trust rapporteert;
- elke andere Rechtspersoon die gedefinieerd is in de nationale wetten van een land als een Niet-rapporterende Financiële instelling.

▪ **“NFE”**

Een **“NFE”** is elke Rechtspersoon die geen Financiële instelling is.

▪ **“Passieve NFE”**

Volgens de CRS, betekent **“Passieve NFE”**: (i) elke NFE die geen Actieve NFE is, en (ii) elke Beleggingsentiteit die geen Financiële instelling uit een Participerend Rechtsgebied is.

▪ **“Actieve NFE”**

Een NFE is een **“Actieve NFE”** indien ze aan een of meerdere van de onderstaande criteria beantwoordt. Samengevat verwijzen die criteria naar:

- actieve NFE's wegens inkomsten en activa;
- beursgenoteerde NFE's;
- Overheidsinstellingen, internationale organisaties, Centrale banken of hun Entiteiten in volledige eigendom;
- holding-NFE's die tot een niet-financiële groep behoren;
- startende NFE's;
- NFE's in vereffening of die uit een faillissement komen;
- financiële centra die tot een niet-financiële groep behoren; of
- non-profit NFE's.

▪ **“Controlerende personen”**

De term **“Controlerende personen”** betekent de natuurlijke personen die controle uitoefenen over een Rechtspersoon. Wanneer die Rechtspersoon wordt beschouwd als een Passieve Niet-Financiële Entiteit (**“Passieve NFE”**), dan moet een Financiële instelling bepalen of deze Controlerende personen Rapporteerbare personen zijn. In geval van een trust, houdt dit de oprichter(s), beschermer(s) (indien van toepassing), de begunstigde(n) of klasse(n) van begunstigten en elke andere natuurlijke persoon die de uiteindelijk effectieve controle uitoefent over de trust, en in geval van een juridische regeling die geen trust is, houdt dit elke natuurlijke persoon in die een equivalente of gelijkaardige positie bekleedt. Volgens de CRS worden de oprichter(s), beheerder(s), beschermer(s) (indien van toepassing) en de begunstigde(n) of klasse(n) van begunstigten altijd beschouwd als Controlerende personen van een trust, ongeacht of ze al dan niet controle uitoefenen over de activiteiten van de trust. Wanneer de oprichter(s) van een trust een Rechtspersoon is, dan vereist de CRS dat Financiële instellingen ook de Controlerende personen van de oprichter(s) bekendmaken en, indien vereist, hen rapporteren als Controlerende personen van de trust. De term **“Controlerende personen”** moet geïnterpreteerd worden op een manier die overeenkomt met de Aanbevelingen van het Financiële Actieteam.