



## NIEUWE VERTROUWELIJKE FICHE BESCHIKBAAR

Geachte partner,

In overeenstemming met de Luxemburgse wettelijke vereisten en aanbevelingen van toepassing op de verzekeringssector qua know your customer, alsook die van de groep BNP Paribas in termen van compliance, werd **onze Vertrouwelijke Fiche gewijzigd** om nieuwe informatie over onze klanten te verzamelen.

### WAT IS ER VERANDERD?

- Voortaan wordt er aanvullende informatie over de verzekeringnemers gevraagd : e-mailadres, GSM-nummer. Voor rechtspersonen wordt deze aanvullende informatie ook gevraagd aan de personen met handtekeningsbevoegdheid voor de onderschrijvende vennootschap.
- Het punt „3.3 Indien de verzekeringnemer niet voor eigen rekening handelt: economische begunstigde“ is gewijzigd om het onderscheid met de uiteindelijk begunstigden (UBO) van de rechtspersoon te verduidelijken.
- Het punt „3.4 Landen verbonden met verzekeringnemers of economische begunstigden“ moet nu worden ingevuld voor zowel natuurlijke als rechtspersonen. De MSCQ blijft voorbehouden aan rechtspersonen.
- Er is een punt „4.2 Gedetailleerde beschrijving van het volledige vermogen van de verzekeringnemer of begunstigde“ toegevoegd.
- Een punt „4.3 Gedetailleerde oorsprong van het vermogen“ en informatie over de mogelijkheid om documentatie over de oorsprong van het vermogen van de verzekeringnemer op te vragen, zijn toegevoegd. Dit is een ander punt dan die van de economische oorsprong van de fondsen.
- Een deel „ 7. Kwalitatieve evaluatie en analyse van het transactieprofiel „ is toegevoegd met nieuwe vragen waarmee de Client Services van de Maatschappij hun analyse kunnen voltooien.

### VANAF WANNEER?

Deze nieuwe Vertrouwelijke Fiche is beschikbaar in het intekenformulier. Om uw processen tijdig aan te passen aan deze nieuwe vereisten, worden de volgende overgangsperioden toegestaan:

- Een overgangsperiode van 4 maanden (tot 1 april 2023) voor nieuwe polissen, bijstortingen en wijziging van polishouders;
- Een overgangsperiode van 6 maanden (tot 01 juni 2023), rekening houdend met de geldigheidsregel van 1 en 3 jaar voor lopende Vertrouwelijke Rapporten, voor afkopen en klantenbeoordelingen.

Gelieve er rekening mee te houden dat in het geval van een wijziging van een risicoprofiel een nieuw Vertrouwelijk Rapport kan worden gevraagd.

Wij blijven volledig te uwer beschikking indien u bijkomende vragen heeft.

In dat geval kunt u steeds terecht bij uw gebruikelijke contactpersonen bij onze maatschappij.

Dit document werd opgesteld rekening houdend met de wettelijke en reglementaire bepalingen en met de rechtspraak zoals gekend of in project op datum van de redactie. Op geen enkele wijze kan dit document beschouwd worden als juridisch, financieel of fiscaal advies aan de lezer verstrekt, noch als een aansporing om een financieel-of verzekeringsproduct te kopen of te verkopen. Dit document beoogt enkel informatie te verschaffen waarvoor zijn auteur geen verantwoordelijkheid kan dragen. De meegedeelde informatie kan de kennis en vaardigheden van de lezer niet vervangen. Een onafhankelijke en bevoegde professioneel raadplegen blijft een sterke aanrader. In het kader van deze verzending is Cardif Lux Vie, in zijn hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke, verplicht om uw persoonsgegevens te verwerken die worden beschermd door de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) nr. 2016-679. De verwerking van deze persoonsgegevens gebeurt in overeenstemming met de Kennisgeving 'bescherming van persoonsgegevens' die alle informatie bevat die Cardif Lux Vie moet leveren en die u terugvindt via deze link: <http://corporate.cardifluxvie.lu/en/pid1877/legal-information.html>.