

Anti-witwasrichtlijnen

Cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence) met betrekking tot Individuen*

In lijn met de van toepassing zijnde wetgeving, vraagt SEB Life International normalitair van de tussenpersonen dat de volgende antiwitwasdocumenten (AML) worden verstrekt voor individuen wanneer één van de volgende gebeurtenissen plaatsvinden en kan, naar eigen goeddunken, deze ook verzoeken op andere tijdstippen:

- | | |
|--|---|
| (1) alle premiebetalingen (nieuw en aanvullend); | (2) opzet van een regelmatige opname; |
| (3) gedeeltelijke afkoop; | (4) volledige afkoop; |
| (5) overdrachten; | (6) begunstigden in het geval van een overlijdensclaim. |

LET OP: SEB Life International kan niet eerder een zakenrelatie aangaan, of een transactie aanvangen, totdat alle identificatie- en verificatiedocumenten die SEB Life International benodigd heeft zijn ontvangen en geheel naar eigen inzicht zijn beoordeeld en goedgekeurd. Eventueel zouden wij informatie nodig kunnen hebben aangaande de bron waarvan de betaling komt.

Customer Due Diligence (CDD) voor Individuen

SEB Life International dient voor natuurlijke personen de volgende informatie te ontvangen:

- (1) volledige naam;
- (2) geboortedatum;
- (3) handtekening;
- (4) huidig verblijfadres.

Deze informatie **moet** worden geverifieerd aan de hand van een identificatiedocument met foto alsmede een bewijs van adres.

Hieronder volgt een lijst met documenten die in dit kader als betrouwbaar worden geacht.

U DIENT EEN <u>BEËDIGDE</u> KOPIE VAN EEN DOCUMENT UIT KOLOM A EN VAN KOLOM B TE VERSTREKKEN.	
Kolom A	Kolom B
Identificatiedocument met foto (met vermelding van volledige naam. Geen initialen toegestaan)	Bewijs van adres (met vermelding van volledige naam)
Geldig paspoort	Recent afschrift van de bank, de woningsbouwvereniging, of andere, dat een aangewezen persoon is in een EER lidstaat (inclusief via internet afgedrukte afschriften), die als betrouwbaar worden beschouwd voor AML doeleinden in de betreffende EER lidstaat
Geldig rijbewijs	Recente energierekening (inclusief via internet afgedrukte energierekeningen). Mobiele telefoonrekeningen worden niet geaccepteerd
Geldig nationale ID kaart	Recent uitgegeven document door een centrale- of lokale overheidsinstantie van een EER lidstaat die als betrouwbaar worden beschouwd voor AML doeleinden in de betreffende EER lid en die naar inzicht van SEB Life International acceptabel zijn
	Recente officiële documentatie uitgegeven door de belastingdienst van de overheid van een EER lidstaat en geadresseerd aan het individu
	Recente officiële documentatie uitgegeven door het Ministerie van Sociale Zaken van een EER lidstaat en geadresseerd aan het individu
	Recent inboedel- of autoverzekeringsbewijs en vernieuwingsbericht (beide documenten vereist) uitgegeven door een verzekeraar die gevolmachtigd is in een EER lidstaat die als betrouwbaar wordt beschouwd voor AML doeleinden in de betreffende EER lidstaat
	Recent benoemingsinstrument aangewezen door de Rechtbank van een EER lidstaat (zoals een curator of verklaring van erfrecht)
	Territorium specifieke documentatie: <ul style="list-style-type: none">• België: Kopie van de nationale identiteitskaart en bijhorende afprint van de nationale identiteitskaart• Spanje: "Certificado de empadronamiento" uitgegeven door het plaatselijke gemeentehuis

De term 'recent' betekent dat, wanneer een identificatiedocument met foto of een bewijs van adres een bepaalde vervaldatum heeft, deze datum **niet** mag worden overschreden (niet mag zijn verlopen). Wanneer er geen vervaldatum is, dan **moet het document uitgegeven zijn in de afgelopen 6 maanden**. In het geval van een officieel document met een vernieuwingsfrequentie van meer dan 6 maanden, dan kan een dergelijk document worden geaccepteerd gedurende die periode, met een maximum van 12 maanden.

LET OP: Wanneer er meer dan één polishouder en/of werkelijke eigenaar is dan moet CDD uitgevoerd worden op alle partijen; wanneer een persoon Volmacht heeft over een polis dan moet CDD worden uitgevoerd op **zowel** de polishouder als het individu met de Volmacht.

Beëdiging documentatie

SEB Life International vereist dat u, de gevolmachtigde verzekeringstussenpersoon, (1) persoonlijk contact heeft met uw klanten, en (2) de documenten beëdigt.

Bij het beëdiging van documentatie, dient de beëdiging te verklaren dat de documentatie die aan SEB Life International wordt verstrekt, een gewaarmerkte kopie is van het geziene origineel (inclusief het referentie nummer van de toezichhoudende instantie). De beëdiging dient tevens de volgende details te bevatten: naam beëdiging, adres beëdiging, hoedanigheid van de beëdiging, de handtekening van de beëdiging en de datum van beëdiging. Indien beschikbaar, dan dient een officiële stempel deel uit te maken van de beëdiging.

SEB Life International accepteert tevens beëdiging van de volgende personen indien deze beëdiging strookt met bovengenoemde vereisten: (1) een financiële- of kredietinstelling in een EER lidstaat; (2) een praktiserende registeraccountant of gecertificeerde accountant; (3) een praktiserende advocaat; (4) een praktiserende notaris; (5) Juristen die gemachtigd zijn tot het opnemen van beëdigde verklaringen, of de lokale equivalent hiervan in een EER lidstaat; (6) een politieagent in dienst.

Politiek Prominente Personen (PEP)

Politiek Prominente Personen (PEP) zijn personen aan wie prominente openbare functies toevertrouwd zijn, alsmede hun directe familieleden, of personen van wie bekend is dat ze nauw met hen verbonden zijn.

PEP's worden beschouwd als personen met een hoger risico op witwassen van geld dan niet-PEP's, omdat ze door hun positie potentieel een hoger risico lopen op corruptie (omkoping, verduistering enz.). De PEP-status zelf maakt personen of instellingen niet crimineel; deze status plaatst hen echter in een hogere risicocategorie.

Een persoon wordt 18 maanden na ontheffing uit zijn of haar functie niet meer als PEP beschouwd.

Voorbeelden van **prominente openbare functies** zijn:

- a) Staatshoofd, regeringsleider, minister en onderminister of staatssecretaris
- b) Parlements lid (kamerlid)
- c) Leden van de bestuursorganen van politieke partijen;
- d) Lid van het Hooggerechtshof, de Hoge Raad of de Raad van State, een Constitutioneel Hof of een ander rechterlijk orgaan tegen de beslissingen waarvan doorgaans geen beroep mogelijk is
- e) Leden van Rekenkamers of van directies of raden van toezicht van centrale banken
- f) Ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge officieren in de krijgsmacht
- g) Leden van directies, besturen of raden van toezicht van staatsbedrijven
- h) Bestuurders, plaatsvervangende bestuurders en leden van de raad van bestuur of gelijkaardige functies van een internationale organisatie.

Merk op: Met de openbare functies beschreven in punt a) tot h) worden geen middenrang of junior posities bedoeld

Familieleden zijn personen die direct verwant zijn aan een PEP (bloedverwanten) of die verwant zijn door huwelijk of soortgelijke vormen van geregistreerd partnerschap.

Voorbeelden van personen die **nauw verbonden zijn** met PEP's zijn:

- Elke natuurlijke persoon die samen met de PEP uiteindelijk gerechtigde is van een rechtspersoon/vennootschappen of rechtsregeling, of die andere nauwe zakelijke relaties met de PEP heeft;
- Elke natuurlijke persoon die de enige uiteindelijk gerechtigde is van een rechtspersoon/vennootschappen of rechtsregeling die voor reëel voordeel van de PEP opgericht of opgesteld is.

Als u tot een van de bovenstaande categorieën behoort, wordt u als een Politiek Prominente Persoon (PEP) beschouwd.

SEB Life International is verplicht om stappen te ondernemen om te bepalen of een klant (of een uiteindelijk gerechtigde die met de klant of service verbonden is) al dan niet een PEP is, dan wel een direct familielid van een PEP of iemand die nauw verbonden is met een PEP. Het gevolg hiervan kan zijn dat van bepaalde klanten verlangd wordt dat zij aanvullende informatie en/of documentatie aan SEB Life International verstrekken.

BELANGRIJKE OPMERKING:

Dit document is uitsluitend bedoeld als algemene richtlijn. De lijst van benodigde documenten kan van tijd tot tijd wijzigen en dergelijke veranderingen worden d.m.v. een algemene communicatie of op een andere manier medegedeeld. In uitzonderlijke gevallen zou SEB Life International aanvullende- of alternatieve documentatie, niet geïdentificeerd in deze richtlijnen, benodigd kunnen zijn, inclusief maar niet gelimiteerd tot de situatie waarin een persoon is geïdentificeerd door SEB Life International als een persoon waar Verscherpt Cliëntenonderzoek voor nodig wordt geacht. Onze Algemene Voorwaarden zullen van toepassing blijven. SEB Life International behoudt zich het recht voor om geen enkele (en/of aanvullende) transactie uit te voeren.

Postadres: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland
Schakelbord: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail ons: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company handelend als SEB Life International, staat onder toezicht van de Centrale Bank Ierland. Geregistreerd in de Ierse Republiek. Maatschappelijke zetel: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Registratienummer: 218391. In het verleden behaalde prestaties vormen geen betrouwbare richtlijn voor de toekomst. De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen. Alle informatie is juist per augustus 2017 maar is onderhevig aan verandering.

seb.ie