

Bénéficiaires effectifs

La législation anti-blanchiment oblige les banques et les assureurs à identifier les “bénéficiaires effectifs” de leurs clients. L'identification s'effectue moyennant le présent document qui doit être dûment rempli par le preneur d'assurance ou le bénéficiaire des types d'assurance vie cités ci-après.

Pour quels types d'assurances vie?	Qui doit remplir ce document?
EIP pour indépendants	La personne morale ou la construction juridique en qualité de preneur d'assurance
Assurances de groupe pour indépendants	
Assurances Dirigeants d'entreprise	La personne morale ou la construction juridique en qualité de preneur d'assurance, prélevant une avance ou la valeur de rachat ou étant bénéficiaire de la prestation versée
Polices d'investissement souscrites par des personnes morales ou par d'autres constructions juridiques	

Le terme “bénéficiaires effectifs” n'est pas similaire au terme “bénéficiaires d'une assurance vie”.

I. La personne morale ou la construction juridique

Dénomination:

Forme juridique:

Siège (adresse):

Numéro d'entreprise:

(Cocher ce qui est d'application:)

- est un service public belge
- est un organisme financier ou de crédit belge
- est une société cotée en bourse (bourse de cotation:

→ Si vous cochez l'une de ces 3 options, veuillez passer à la rubrique III.

II. Les bénéficiaires effectifs d'une personne morale ou d'une construction juridique sans personnalité juridique

A. Les personnes physiques qui détiennent au moins 25 % des actions ou des droits de vote d'une personne morale ou qui détiennent au moins 25 % du patrimoine d'une construction juridique.

Mentionnez ci-dessous, en marge de toutes les personnes physiques qui détiennent au moins 25 % des actions, des droits de vote ou du patrimoine, également toutes les personnes physiques qui, sans répondre à ce pourcentage, exercent un **contrôle effectif**⁽¹⁾ sur cette personne morale ou **construction juridique**⁽²⁾.

Nom Prénom	Date et lieu de naissance	Adresse	Fonction dans la société ou la construction juridique	% des actions	% des droits de vote	% du patri- moine

Attention

Si certains actionnaires, personnes détenant un droit de vote ou propriétaires du patrimoine (> 25 % ou avec contrôle effectif), sont eux-mêmes une personne morale ou une construction juridique⁽²⁾, chaque personne physique détenant au moins 25 % des actions, des droits de vote ou du patrimoine de cette société ou construction juridique doit alors être identifiée.

Nous vous invitons également à nous transmettre une description succincte de cette structure sous-jacente (par ex. à l'aide d'un organigramme):

B. Les personnes physiques qui exercent un mandat dans l'organe d'administration de la société ou de la construction juridique sans personnalité juridique.

Mentionnez ci-dessous toutes les personnes physiques qui exercent un mandat dans l'organe d'administration de la société ou de la **construction juridique**⁽²⁾:

Nom Prénom	Lieu et date de naissance	Adresse	Fonction dans la société ou la construction juridique ⁽²⁾ (si d'application)

⁽¹⁾ **Contrôle effectif**

Le contrôle effectif implique qu'une personne physique qui possède moins de 25% des actions, des droits de vote ou du patrimoine et/ou qui n'exerce pas de mandat au sein de l'organe d'administration exerce cependant par d'autres moyens le contrôle effectif sur les organes d'administration ou l'assemblée générale. C'est par exemple le cas dans un actionariat fortement morcelé dans lequel une personne détenant 15% des actions ou droits de vote exerce une influence notable sur les autres actionnaires. C'est aussi le cas d'une "société civile" où 1 seule personne ne détenant qu'1% du patrimoine détient les pleins pouvoirs.

⁽²⁾ **Construction juridique sans personnalité juridique**, par ex. une société civile, un trust, une fiducie, une association de fait ou une société momentanée, etc.

III. Signature des personnes ayant le pouvoir de représenter la personne morale ou la construction juridique

Date: / /

Nom(s) et signature(s)

Veuillez renvoyer ce document à:

Baloise
Equipe Vie
City Link
Posthofbrug 16
2600 Antwerpen
vieproduction@baloise.be

Veuillez ajouter une copie de la carte d'identité (recto verso) de toutes les personnes physiques mentionnées aux points II (A et B) et III.