

<b>TABEL VAN DE KNIPPERLICHTEN</b>
------------------------------------

**Belangrijk**

Onderliggende tabel van de knipperlichten is exemplatief en niet exhaustief. Zij heeft tot doel de waakzaamheid van de verzekeringstussenpersoon en de verzekeringsonderneming te bewerkstelligen.

**Vóór de onderschrijving van het contract** : de verzekeringstussenpersoon die kennis heeft van de aanwezigheid van één of meerdere knipperlichten zal, in functie van het betrokken knipperlicht (“weigering” of “bijkomend onderzoek”), overgaan tot :

- hetzij de weigering van de zaak. In dat geval zal hij onverwijld de verzekeringsonderneming inlichten indien een relatie reeds werd aangegaan;
- hetzij een bijkomend onderzoek, door de vragenlijst “natuurlijke persoon” (bijlage 2) of “rechtspersoon” (bijlage 3) in te vullen. De verzekeringstussenpersoon zal de ingevulde vragenlijst overmaken aan zijn verantwoordelijke “witwassen” alsmede aan de verzekeringsonderneming, wanneer met deze laatste reeds een relatie werd aangegaan. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I..

**In de loop van het beheer van het contract** : zal de verzekeringstussenpersoon die kennis heeft van de aanwezigheid van één of meerdere knipperlichten, ongeacht het betrokken knipperlicht (“weigering” of “bijkomend onderzoek”) :

- de klant informeren dat hij niet kan overgaan tot de uitvoering van zijn verzoek en dat dit laatste werd overgemaakt aan de verzekeringsonderneming, dit echter zonder de klant te informeren dat een onderzoek wegens witwassen van geld aan de gang is;
- gelijktijdig de ingevulde vragenlijst “natuurlijke persoon” (bijlage 2) of “rechtspersoon” (bijlage 3) overmaken, zowel aan de verzekeringsonderneming als aan de interne verantwoordelijke “witwassen” van de verzekeringstussenpersoon. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I.;
- de instructies van de verzekeringsonderneming en eventueel van de C.F.I. afwachten.

**Vóór de uitbetaling van de prestatie als de begunstigde zich richt tot de verzekeringstussenpersoon** : zal de verzekeringstussenpersoon die kennis heeft van de aanwezigheid van één of meerdere knipperlichten, ongeacht het betrokken knipperlicht (“weigering” of “bijkomend onderzoek”) :

- de begunstigde informeren dat hij niet kan overgaan tot de uitvoering van zijn verzoek en dat dit laatste werd overgemaakt aan de verzekeringsonderneming, dit echter zonder hem te informeren dat een onderzoek wegens witwassen van geld aan de gang is;
- gelijktijdig de ingevulde vragenlijst opgenomen in bijlage 4 overmaken, zowel aan de verzekeringsonderneming als aan de interne verantwoordelijke “witwassen” van de verzekeringstussenpersoon. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I.;
- de instructies van de verzekeringsonderneming en eventueel van de C.F.I. afwachten.

In geval van een melding aan de C.F.I. door de verzekeringstussenpersoon of door de verzekeringsonderneming, zal elke partij de andere hierover onverwijld informeren zonder de verzekeringnemer, noch de begunstigde, noch iedere andere derde op de hoogte te brengen.

De cursief gedrukte knipperlichten gelden niet in hoofde van de begunstigde.

PRODUCTEN MET EEN ZWAK RISICO	PRODUCTEN MET EEN SPECIFIEK RISICO	PRODUCTEN MET EEN GEVOELIG RISICO
<ul style="list-style-type: none"> <li>– individuele Levensverzekeringscontracten met fiscale voordelen, zoals langetermijnsparcontracten, pensioensparcontracten en vrije aanvullende pensioenen voor zelfstandigen...;</li> <li>– Levensverzekeringscontracten toegevoegd aan of horend bij een hypothecaire lening op naam van de verzekeringnemer;</li> <li>– zuivere overlijdensverzekeringen;</li> <li>– klassieke Levensverzekeringscontracten op lange termijn (meer dan 8 jaar);</li> <li>– klassieke Levensverzekeringscontracten van tak 22 (bruidsschat of geboorte);</li> <li>– groepsverzekeringen vanaf 5 aangeslotenen;</li> <li>– individueel voortgezette groepsverzekeringen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Groepsverzekeringen met minder dan 5 aangeslotenen en gelijkgestelde contracten (zoals individuele pensioentoezeggingen, pensioenbeloftes);</li> <li>– Individuele Levensverzekeringscontracten met een risicopremie voor de dekking van het risico op overlijden of ongeval.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– alle flexibele producten zonder belastingvoordeel van tak 21, 23 en 26 met een eenmalige premie of periodieke premies;</li> <li>– aan beleggingsfondsen gekoppelde producten (tak 23), met of zonder beleggings- of kapitaalwaarborg.</li> </ul>

### CLIËNT-ACCEPTATIEBELEID : WEIGERING

- personen die verdacht worden van terroristische activiteiten of van medewerking eraan (de opsporing van dit knipperlicht zal in principe gebeuren met behulp van het informaticasysteem van de verzekeringsonderneming);
- personen die onder de embargomaatregelen van de VN en/of de EU vallen (de opsporing van dit knipperlicht zal in principe gebeuren met behulp van het informaticasysteem van de verzekeringsonderneming);
- personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied dat door de Financiële Actiegroep tegen het witwassen van geld ([www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)) wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet meewerkt aan de witwasbestrijding;
- personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied waarvan de wetgeving door de Belgische overheid als ontoereikend wordt beschouwd of waarvan wordt aangenomen dat hun gebruiken volgens de Belgische overheid een hinderpaal vormen in de strijd tegen het witwassen van geld.

### CLIËNT-ACCEPTATIEBELEID : BIJKOMEND ONDERZOEK

- personen voor wie dezelfde verzekeringstussenpersoon de C.F.I. al eens verwittigd heeft van de kennis, een vermoeden of een aanwijzing van het witwassen van geld of van de financiering van terrorisme;
- personen waarvan het bewijskrachtige document van identificatie “verdachte elementen” bevat (foto komt los, niet volledig geplastificeerd, verlopen bewijsstukken,...);
- *nieuwe klanten die een zakenrelatie “op afstand” aangaan.*

- personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land buiten de Europese Unie;
- bepaalde structuren zonder rechtspersoonlijkheid;
- *natuurlijke personen waarvan de woonplaats meer dan 50 kilometer verwijderd is van de plaats van vestiging van de verzekeringstussenpersoon, behalve bij specifieke rechtvaardiging;*
- *personen waarbij uit het dossier blijkt dat de verzekeringstussenpersoon of –onderneming “in verdachte omstandigheden” met deze personen in contact is gekomen.*

- personen die geen vaste woonplaats opgeven;  
*personen die worden beschouwd als “politiek prominente personen”.*

### CONSTANTE WAAKZAAMHEID: WEIGERING

- verrichtingen door personen die optreden in naam en voor rekening van de klant of begunstigde, met uitzondering van verrichtingen door wettelijke vertegenwoordigers, gerechtelijke mandatarissen, personen die onderworpen zijn aan de bepalingen van de wet en personen die een familiale of socio-economische band hebben met deze klant of begunstigde;
- verrichtingen door klanten of begunstigten die “vergezeld en gecontroleerd” worden;
- onvoldoende opgehelderde zaken (onmogelijkheid om de verzekeringnemer of de begunstigde te identificeren of de onmogelijkheid om de waakzaamheidsplicht ten aanzien van deze personen uit te voeren);
- klant of begunstigde weigert te antwoorden op bijkomende vragen;
- (poging tot) betaling in contanten (tenzij in geval van pensioensparen);
- betaling via een bank van een niet FAG-lid ([www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)), dat beschouwd wordt als een niet-coöperatief land of gebied;
- verrichtingen waarvan de oorsprong van het geld door de klant niet kan verklaard worden (in combinatie met een ander knipperlicht);
- verrichtingen die incoherent zijn.

### CONSTANTE WAAKZAAMHEID: BIJKOMEND ONDERZOEK

- ongewone contractwijzigingen (bijv. de oorspronkelijke looptijd van het contract wordt zonder gegronde reden verkort, belangrijke gedeeltelijke afkoop kort na onderschrijving, vragen van een belangrijk voorschot kort na de onderschrijving, “onverklaarbare” vervanging van de verzekeringnemer, wijziging van de begunstigde tijdens de laatste 5 jaar van het contract, schrappen van een risicodekking kort na de onderschrijving).

- verrichtingen waarvoor de klant of begunstigde een versnelde afhandeling vraagt (tenzij hiervoor een objectieve rechtvaardiging bestaat);
- verzekering die geen reëel belang voor de klant inhoudt;
- klant toont (abnormale) interesse in een voortijdige niet geplande afkoop en de corresponderende afkoopwaarde;
- klant opteert voor een ongewone of onvoordelige tarifiering;
- klant vraagt aan de verzekeringsonderneming een attest van belegging van de fondsen, met uitzondering van fiscale attesten;
- betaling via een rekening waarvan de titularis niet overeenstemt met de verzekeringnemer (tenzij volmacht);
- betaling via de debitering van een rekening van een wisselkantoor;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- betaling via een transitrekening waarvan de naam van de titularis ontbreekt;</li> <li>- betaling via een bank van een niet FAG-lid (<a href="http://www.fatf-gafi.org">www.fatf-gafi.org</a>), dat <i>niet</i> beschouwd wordt als een niet-coöperatief land of gebied;</li> <li>- meerdere onderschrijvingen op korte termijn;</li> <li>- afwezigheid van familiale of socio-economische band tussen verzekeringnemer en begunstigde;</li> <li>- de premiebetalingen leiden tot een overschrijding van de 80%-regel;</li> <li>- de uitkering wordt gevraagd op een rekening buiten de Europese Unie;</li> <li>- zeer hoog bedrag van uitkering;</li> <li>- de opname gebeurt met een aanzienlijke afkooppenaliteit (tenzij wederbelegging bij dezelfde verzekeraar of groep);</li> <li>- de opname gebeurt korte tijd na het onderschrijven van het contract;</li> <li>- de identificatie van de begunstigde gebeurt “op afstand”;</li> <li>- een stabiel en verenigbaar verband tussen de geplande verblijfsduur in België en de duur van het Levensverzekeringscontract.</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- verrichtingen door bestaande klanten die overschakelen naar een “zakenrelatie” op afstand;</li> <li>- betaling via een rekening van een verzekeringstussenpersoon.</li> </ul>