

Brussel, 13 maart 2024

## **Bijlage 5 bij circulaire NBB\_2024\_05**

### **Periodieke vragenlijsten met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

*Vragenlijst over levensverzekeringsactiviteiten*

#### Toepassingsveld

*Financiële instellingen binnen het toepassingsgebied van circulaire NBB\_2024\_05 die levensverzekeringsactiviteiten uitoefenen als bedoeld in deze vragenlijst.*

Aanbod aan verzekeringsproducten						
<p>Geef aan welke activiteiten uw instelling <b>daadwerkelijk</b> uitvoerende op 31 december van het rapporteringsjaar (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend, moeten <b>niet</b> worden vermeld). Maak een onderscheid tussen portefeuilles die nog actief worden aangeboden en portefeuilles in <i>run-off</i>.</p> <p><i>Indien uw instelling een bepaald product niet aanbiedt, dient u voor de betrokken vraag het cijfer 0 in te vullen.</i></p>	Producten		Actieve portefeuille(s)		Portefeuille(s) in run-off	
			Aantal overeenkomsten:	Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	Aantal overeenkomsten:	Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:
			C0010	C0020	C0030	C0040
	R9230.	TAK 21:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9240.	TAK 22:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9250.	TAK 23:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9260.	TAK 24:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9270.	TAK 25:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9280.	TAK 26:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	R9290.	TAK 27:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
R9300.	TAK 28:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
R9310.	TAK 29:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
R9320.	TAK 44:	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	

Nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten		
Geef hieronder het totaal aantal <b>nieuwe</b> levensverzekeringsovereenkomsten op die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft afgesloten evenals het overeenkomstige bedrag aan technische voorzieningen.		
▪ Totaal aantal tijdens het rapporteringsjaar afgesloten levensverzekeringsovereenkomsten:	R9330.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9340.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Verkoop van producten per risicogroep
<p><i>Toelichting: Gelieve de volgende vragen te beantwoorden rekening houdend met de gedragscode van Assuralia. Indien uw instelling zich niet baseert op de door Assuralia ontwikkelde producttypologie voor de indeling van de levensverzekeringsovereenkomsten in risicogroepen, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden door de door uw instelling gebruikte risicocategorieën zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de in deze rubriek gebruikte risicocategorieën (verzekeringsproducten met een ernstig risico / verzekeringsproducten met een matig risico / verzekeringsproducten met een laag risico).</i></p>

Geef telkens aan of uw instelling de volgende producten aanbiedt of heeft aangeboden (portefeuille(s) in run-off):		
▪ Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn opgenomen als producten met een <b>ernstig risico</b>	R9350.	[Ja] / [Nee]
▪ Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn opgenomen als producten met een <b>matig risico</b>	R9360.	[Ja] / [Nee]
▪ Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn opgenomen als producten met een <b>laag risico</b>	R9370.	[Ja] / [Nee]

### Volume levensverzekeringsovereenkomsten per groep van WG/FT-risico's

*Toelichting: Gelieve de volgende vragen te beantwoorden rekening houdend met de gedragscode van Assuralia. Indien uw instelling zich niet baseert op de door Assuralia ontwikkelde producttypologie voor de indeling van de levensverzekeringsovereenkomsten in risicogroepen, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden door de door uw instelling gebruikte risicocategorieën zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de in deze rubriek gebruikte risicocategorieën (verzekeringsproducten met een ernstig risico / verzekeringproducten met een matig risico / verzekeringproducten met een laag risico).*

Aantal overeenkomsten met een <b>ernstig risico</b> :	R9380.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9390.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal overeenkomsten met een <b>matig risico</b> :	R9400.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen voor overeenkomsten met een matig risico:	R9410.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal overeenkomsten met een <b>laag risico</b> :	R9420.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen voor overeenkomsten met een laag risico:	R9430.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Verkoop van levensverzekeringsproducten – cijfermatige informatie

*Toelichting: gelieve de onderstaande vragen te beantwoorden rekening houdend met de producttypologie van Assuralia.*

Geef voor het totaal van de levensverzekeringsovereenkomsten (op 31 december van het rapporteringsjaar) het aantal overeenkomsten op dat is afgesloten per verkoopkanaal, evenals het overeenkomstige bedrag aan technische voorzieningen:

▪ Aantal overeenkomsten via directe verkoop (direct sales):	R9440.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9450.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal overeenkomsten via verzekeringsmakelaars:	R9460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9470.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal overeenkomsten via een verzekeringsagent met het statuut van kredietinstelling of bankagent:	R9480.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9490.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Verkoop via verzekeringsagenten met een ander statuut dan dat van kredietinstelling of bankagent:	R9500.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9510.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Geef voor de levensverzekeringsovereenkomsten met een <b>ernstig risico</b> (op 31 december van het rapporteringsjaar) het aantal overeenkomsten op dat is afgesloten per verkoopkanaal, evenals het overeenkomstige bedrag aan technische voorzieningen:		
▪ Aantal overeenkomsten via directe verkoop (direct sales):	R9520.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen:	R9530.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal overeenkomsten via verzekeringsmakelaars:	R9540.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen “verzekeringsmakelaars”:	R9550.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal overeenkomsten via een verzekeringsagent met het statuut van kredietinstelling of bankagent:	R9560.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen “verzekeringsagent met het statuut van kredietinstelling of bankagent”:	R9570.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Verkoop via verzekeringsagenten met een ander statuut dan dat van kredietinstelling of bankagent:	R9580.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag aan technische voorzieningen “verzekeringsagenten met een ander statuut dan dat van kredietinstelling of bankagent”:	R9590.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Hypothecaire activiteit</b>		
Geef het aantal hypothecaire vorderingen op die uw instelling op de actiefzijde van haar balans heeft geboekt en vermeld de boekhoudkundige waarde van deze vorderingen (onder BGAAP). Indien uw instelling geen hypothecaire activiteit uitoefent, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.		
▪ Aantal hypothecaire vorderingen:	R9600.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag van deze vorderingen (uitgedrukt in euro):	R9610.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Ontvangen premies</b>		
Geef het totaal bedrag op (uitgedrukt in euro) van de tijdens het rapporteringsjaar ontvangen premies voor levensverzekeringsovereenkomsten (brutopremie-inkomsten en koopsommen):	R9620.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totaal bedrag op (uitgedrukt in euro) van de tijdens het rapporteringsjaar ontvangen bedragen die werden betaald van een bankrekening of andere rekening in een andere land:	R9630.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totaal bedrag op (uitgedrukt in euro) van de tijdens het rapporteringsjaar ontvangen bedragen die werden betaald van een bankrekening of andere rekening in één van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R9640.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Bepalen de interne procedures van uw instelling dat cliënten hun premies enkel mogen betalen van een rekening waarvan zij de houder of medehouder zijn? Met andere woorden, verbieden de interne procedures van uw instelling dat de premies van cliënten door derden worden betaald, behoudens in enkele duidelijk omschreven uitzonderlijke gevallen (bv. overschrijvingen van rekeningen van minderjarigen)?	R9650.	[Ja] / [Nee]

Indien u de vorige vraag met “Ja” heeft beantwoord, neemt uw instelling dan concrete controlemaatregelen om te verzekeren dat de premies voor rekening van cliënten enkel worden betaald door deze cliënten zelf (bv. door te controleren, al dan niet op steekproefbasis, of de rekeningnummers die worden gebruikt voor de betaling van de premies overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen)?	R9660.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

### Verrichtingen in contanten

Laten de interne procedures van uw instelling toe dat de premies voor levensverzekeringsovereenkomsten worden betaald in contant geld (muntstukken en/of biljetten)?	R9670.	[Ja] / [Nee]
Wat was het totaal bedrag (uitgedrukt in euro) van de premies die uw instelling in contant geld (muntstukken en/of biljetten) heeft ontvangen tijdens het rapporteringsjaar? <i>(indien u de vorige vraag met “Nee” heeft beantwoord, dient u voor deze vraag het cijfer 0 in te vullen).</i>	R9680.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Uitgekeerde kapitalen, rentes of andere bedragen

Geef het totaal op van de bedragen die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitbetaald in het kader van de door haar afgesloten levensverzekeringsovereenkomsten (betalingen aan begunstigden, terugbetalingen aan de verzekeringnemer enz.):	R9690.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totaal bedrag op (uitgedrukt in euro) van de hierboven bedoelde betalingen dat werd overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening in een ander land:	R9700.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totaal bedrag op (uitgedrukt in euro) van de hierboven bedoelde betalingen dat werd overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R9710.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Grote stortingen

Geef aan voor hoeveel levensverzekeringsovereenkomsten er tijdens het rapporteringsjaar een initiële premie of aanvullende storting van 100.000 euro of meer werd gedaan. Vermeld ook het totaal bedrag van deze premies of aanvullende stortingen. <i>Toelichting: hier worden enkel de premies of stortingen bedoeld die door de cliënt zelf zijn gedaan en niet deze die afkomstig zijn van een andere verzekeraar of pensioenfonds.</i>		
▪ Aantal levensverzekeringsovereenkomsten:	R9720.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9730.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef aan hoeveel van de hierboven bedoelde stortingen betrekking hebben op levensverzekeringsovereenkomsten die in de gedragscode van Assuralia als overeenkomsten met een ernstig risico zijn opgenomen.		
▪ Aantal levensverzekeringsovereenkomsten:	R9740.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9750.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

### Grote uitbetalingen

Geef voor de levensverzekeringsovereenkomsten het aantal eenmalige uitkeringen van 250.000 euro of meer op die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitbetaald, evenals het totaal bedrag van deze uitkeringen.

*Toelichting: hier worden enkel de bedragen bedoeld die rechtstreeks aan de cliënten/begunstigden zijn uitbetaald en niet de betalingen aan andere verzekeraars of pensioenfondsen.*

▪ Aantal uitbetalingen:	R9760.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
-------------------------	--------	--------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9770.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

Hoeveel van de hierboven bedoelde uitbetalingen hebben betrekking op levensverzekeringsovereenkomsten die in de gedragscode van Assuralia als overeenkomsten met een ernstig risico zijn opgenomen?

▪ Aantal uitbetalingen:	R9780.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
-------------------------	--------	--------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9790.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

### Vervroegde afkopen en opgezegde overeenkomsten

Hoeveel levensverzekeringsovereenkomsten werden er tijdens het rapporteringsjaar vervroegd afgekocht door cliënten? Gelieve enkel de levensverzekeringsovereenkomsten te vermelden die binnen drie jaar na het afsluiten van de overeenkomst werden afgekocht voor 100.000 euro of meer.

▪ Aantal afgekochte overeenkomsten:	R9800.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
-------------------------------------	--------	--------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9810.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

Hoeveel van de hierboven bedoelde vervroegde afkopen hebben betrekking op levensverzekeringsovereenkomsten die in de gedragscode van Assuralia als overeenkomsten met een ernstig risico zijn opgenomen?

▪ Aantal afgekochte overeenkomsten:	R9820.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
-------------------------------------	--------	--------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9830.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

Hoeveel levensverzekeringsovereenkomsten waarbij sprake was van een premiestorting of een premierestitutie van 5.000 euro of meer werden er tijdens het rapporteringsjaar binnen de wettelijke opzegtermijn opgezegd?

▪ Aantal opgezegde overeenkomsten:	R9840.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
------------------------------------	--------	--------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9850.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

### Beperkende maatregelen om redenen die verband houden met SWG/FT

Ten aanzien van hoeveel zakelijke relaties is uw instelling tijdens het rapporteringsjaar overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen dan het beëindigen van de zakelijke relatie omdat ze omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht de zakelijke relatie niet kon beëindigen, of omdat de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou hebben toegebracht?	R9860.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
In hoeveel van de bovenvermelde gevallen waarin u overging tot het nemen van andere beperkende maatregelen ten aanzien van zakelijke relaties heeft uw instelling vóór of na het nemen van deze maatregelen een melding verricht aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)?	R9870.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

#### Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden

Zoals aangegeven in de door de Bank opgestelde methodologie voor het beantwoorden van deze vragenlijst (zie de circulaire), moeten de instellingen voor elk van de vragen in deze vragenlijst de antwoordoptie selecteren die het best aansluit bij hun interne organisatie. De Bank is zich ervan bewust dat de door haar vastgestelde antwoordopties niet altijd perfect overeenkomen met de werkelijke situatie in elke instelling. Bij het kiezen tussen de beschikbare antwoordopties is het dus van belang dat de gekozen optie een getrouw beeld geeft van de werkelijke situatie in uw instelling en achteraf kan worden gerechtvaardigd. In onderstaand tekstveld kunt u algemene opmerkingen formuleren (tot maximaal 2.000 tekens) bij de door uw instelling verstrekte antwoorden. Er zij op gewezen dat deze algemene opmerkingen niet in overweging worden genomen bij de eerste (geautomatiseerde) analyse van de antwoorden van uw instelling.

Algemene opmerkingen (tot maximaal 2.000 tekens)	R9880.	[VRIJE TEKST TOT MAXIMAAL 2.000 TEKENS]
--	--------	---