

### 1. Varför behövs ett formulär för kundinformation?

Luxemburgska "Commissariat aux Assurances" (tillsynsmyndighet för livförsäkringsföretag) har utfärdat nya regler om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism (cirkulär 11/2). Införandet av anvisningarna i detta cirkulär med start den 1 april 2011 innebär att vi i egenskap av livförsäkringsföretag uppdaterar den information vi har om våra kunder.

### 2. När ska detta formulär för kundinformation fyllas i?

- **För befintliga försäkringar:**

Detta formulär måste fyllas i av alla som innehar en försäkring i Altraplan Luxembourg, både privatpersoner och företag. Det finns två olika versioner av formuläret för kundinformation, ett som är för privatpersoner och ett för juridiska enheter.

- **För nya försäkringsansökningar:**

Detta formulär behöver inte fyllas i eftersom det redan ingår i ansökningshandlingarna.

- **Anmärkningar:**

- Om kunden har flera försäkringar eller flera kundnummer kommer detta formulär att gälla för dem alla.
- Formuläret behöver bara fyllas i en gång.

### 3. Vem måste fylla i detta formulär för kundinformation?

Detta formulär avser alla försäkringstagare och övertagare och ska fyllas i som sådant. Formuläret måste fyllas i noga och i sin helhet och det ska dateras och skrivas under av kunden.

### 4. Hur ska detta formulär för kundinformation fyllas i? (endast privatpersoner)

#### 4.1 Civilstånd

Rätt ruta för civilstånd ska kryssas i och både makes/makas/sambos namn och yrke ska anges.

#### 4.2 Kundens sysselsättning

Det är viktigt att kryssa i en av rutorna för de föreslagna sysselsättningarna och att ange både namn och adress gällande den senaste arbetsgivaren. Detta oavsett om kunden är pensionär eller inte.

#### 4.3 Verksamhet

Detta avsnitt handlar om verksamheten som bedrivs av kundens arbetsgivare eller vid det företag där han/hon arbetar. I det fall försäkringen är utfärdad med två försäkringstagare ska "1" anges före den yrkesverksamhet som gäller för den första försäkringstagaren och "2" före den andra försäkringstagaren.

#### Exempel:

- Kunden är läkare: rutan "Hälso- och sjukvård och sociala tjänster" ska kryssas i.
- Kunden är arkitekt: rutan "Juridik, ekonomi, vetenskap och teknik" ska kryssas i.
- Kunden är bankanställd: rutan "Finans- och försäkringsverksamhet" ska kryssas i.
- Kunden är anställd på ett valutaväxlingskontor: rutan "Penningrelaterad verksamhet" ska kryssas i.
- Kunden arbetar i en detaljhandel: rutan "Grossist- och detaljhandel" ska kryssas i.
- Kunden har aldrig arbetat: rutan "Annan" ska kryssas i och orden "ingen yrkesverksamhet" ska skrivas in i fältet.

#### 4.4 Politisk, militär eller administrativ befattning eller en befattning inom rättsväsendet

Det är viktigt att kryssa i lämpligt svar och, om svaret är ja, lämna begärda upplysningar.

#### 4.5 Försäkringstagarens ekonomiska situation (endast privatpersoner)

Den samlade årsinkomsten, de samlade tillgångarna (tillgångar minus skulder) samt beskrivning av dessa måste noggrant fyllas i för varje försäkringstagare. Det går bra att avrunda till ungefärligt belopp. Totalen på procentfördelningen ska bli 100 %.

I det fall försäkringen är utfärdad med två försäkringstagare som är ett par ska hälften av de samlade tillgångarna anges i spalten "Försäkringstagare 1" och andra hälften i spalten "Försäkringstagare 2", såvida inte en av försäkringstagarna innehar en annan procentandel av de samlade tillgångarna.

### 5. Hur behandlas kundens uppgifter?

Uppgifterna som kunden lämnar är sekretessbelagda och skyddade av sekretesslagstiftningen i Luxemburg. De hanteras och lagras endast hos försäkringsbolaget, Altraplan Luxembourg och hos NPG Life & Pension Sweden. Uppgifterna behålls endast så länge som det är nödvändigt för försäkringsbolaget för att uppfylla skyldigheterna i lagen om förhindrade av penningtvätt. De kommer inte att bearbetas eller användas för några andra syften.

Kunden får utan kostnad utöva sin lagliga rätt att få tillgång till och korrigera sina personuppgifter genom att skicka en undertecknad begäran till Altraplan Luxembourg.

### 6. Viktiga anmärkningar

- Ett ofullständigt ifyllt formulär kommer inte att godtas och kommer att behöva uppdateras och kontrasigneras av kunden.
- Om formuläret inte har fyllts i fullständigt kommer inga begärda transaktioner (tilläggsinvestering, återköp, överlåtelse, pant, ändring av förmånstagare) att genomföras förrän ett fullständigt ifyllt och undertecknat formulär har inkommit till oss. Vad gäller återköp kommer försäljningen av andelar att genomföras, men utbetalningen att skjutas upp tills dess att vi har erhållit det ifyllda formuläret.
- Kunder som betalar regelbundna premier eller gör regelbundna uttag ska också fylla i formuläret.
- En vidimerad kopia av båda sidor av kundens ID-kort, körkort eller pass ska bifogas.