

Bijlage

Identificatieformulier betreffende de fiscale woonplaats en de Amerikaanse fiscale status in het kader van de automatische uitwisseling van gegevens en FATCA - “Fiscaal identificatieformulier”

Rechtspersoon

Dit fiscaal identificatieformulier moet worden ingevuld als de Onderschrijver een rechtspersoon is in de zin van de Aeol/FATCA reglementering. Indien de Onderschrijver een natuurlijk persoon is, dient het fiscaal identificatieformulier voor natuurlijke personen te worden gebruikt.

Bijlage bij het voorstelformulier / Contract Nr :

Onderschrijver

Benaming

1. Is de Onderschrijver fiscaal inwoner van Luxemburg*?

Ja Nee

Indien u ‘nee’ hebt aangekruist, beantwoord dan vraag 2.
Indien u ‘ja’ hebt aangekruist, ga dan meteen door naar vraag 3.

2. Van welk land* is de onderschrijver fiscaal inwoner ?

- Land:

- Burgerservicenummer:

Als u geen belastingidentificatienummer(s) hebt, geef dan aan waarom niet:

.....
.....

* In principe is het land van de fiscale woonplaats gelijk aan het land waarin de hoofdzetel van de vennootschap is gevestigd of van waaruit het werkelijke bedrijfsbeheer wordt gedaan.

Het is mogelijk om in meerdere landen tegelijkertijd een fiscale woonplaats te hebben, maar dit is uitzonderlijk. In geval van twijfel raden wij u aan om te overleggen met een belastingadviseur.

3. Is een van de volgende personen een “US Person” volgens de onderstaande definitie? Of heeft een van deze personen om andere redenen de status van fiscaal inwoner van de VS:

- De Onderschrijver ? Ja Nee
- De economisch begunstigde van het contract ? Ja Nee
- Een verzekerde ? Ja Nee
- Een met naam aangewezen begunstigde ? Ja Nee

Het begrip “US Person” houdt met name in*:

- a. Personen met de Amerikaanse nationaliteit (waaronder personen met een dubbele of meerdere nationaliteiten);
- b. Personen die in de Verenigde Staten wonen;
- c. Personen die een verblijfsvergunning voor de VS hebben (bijvoorbeeld een “Green Card”);
- d. Personen die een bepaalde tijd in de VS zijn verbleven (“substantiële aanwezigheidstest”):
 - ten minste 31 dagen in de loop van het kalenderjaar en,
 - in totaal meer dan 183 dagen in de loop van het kalenderjaar en de twee voorgaande kalenderjaren. De berekeningsmethode is als volgt: de dagen van het lopende kalenderjaar worden volledig meegerekend, de dagen van het voorgaande jaar worden voor een derde meegerekend en de dagen van het jaar voorafgaand aan het voorgaande jaar worden voor een zesde meegerekend.

* Wij wijzen erop dat een persoon die niet de status van “US Person” heeft om andere redenen kan worden beschouwd als een fiscaal inwoner van de VS. Dit kunnen zijn een dubbele woonplaats, een gezamenlijke belastingaangifte met een “US Person” (bijvoorbeeld een echtgenoot), of na een aanvraag tot afstand doen van de Amerikaanse nationaliteit of het bezit van een verblijfsvergunning voor lange duur.

4. Het is eveneens noodzakelijk om het AEol/FATCA statuut van de entiteit te bepalen (bijvoorbeeld “Financiële Instelling”, “Actieve NFFE” en “Passieve NFFE”). Wij vragen u daartoe op de twee volgende vragen te willen antwoorden:

- Waren de bruto inkomsten van de Entiteit tijdens het vorige kalenderjaar opgebouwd uit meer dan 50% passieve inkomsten of heeft meer dan 50% van de totale activa tijdens het vorige kalenderjaar passieve inkomsten gegenereerd?
- Ja Nee

- Is de Entiteit een financiële instelling, in de zin van een beleggingsinstelling?

Ja Nee

Indien een van de antwoorden op de twee hiervoor gestelde vragen positief is, moet het formulier "AEoI/FATCA - Statuut Entiteit" worden ingevuld, aangezien de Entiteit waarschijnlijk niet wordt beschouwd als een actieve NFFE.

Verplichting tot verklaring

Gedurende de looptijd van het contract dient de Onderschrijver Baloise Vie Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te stellen van de eventuele wijziging van:

- de fiscale woonplaats van de Entiteit.
- De fiscale woonplaats van de persoon die de zeggenschap heeft over de Entiteit (indien van toepassing)

In dit geval dient hij een nieuw fiscaal identificatieformulier in te vullen, dat Baloise Vie Luxembourg S.A. hem zal verstrekken.

Evenzo dient de Onderschrijver tijdens de looptijd van het contract Baloise Vie Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te stellen indien hij of eventueel de persoon die de zeggenschap heeft over de Entiteit, een andere status krijgt en een "US Person" wordt of een fiscaal inwoner van de VS. Deze verklaring is ook verplicht indien hij de status van "US Person" verliest of niet langer fiscaal inwoner van de VS is. Bovendien moet de onderschrijver iedere wijziging in zijn Aeol/Fatca-statuut onmiddellijk aan Baloise Vie Luxembourg S.A. melden.

Verplichting tot medewerking

Indien Baloise Vie Luxembourg S.A. na afsluiting van het contract aanwijzingen vindt voor een verandering van de fiscale woonplaats of van een mogelijke status van fiscaal inwoner van de VS dan is Baloise Vie Luxembourg S.A. verplicht om bepaalde controles uit

te voeren teneinde vast te stellen of er inderdaad sprake is van een verandering van status van de Onderschrijver of, in voorkomend geval, van de persoon die de zeggenschap heeft over de Entiteit. De Onderschrijver verplicht zich om met Baloise Vie Luxembourg S.A. samen te werken om zijn correcte status te bepalen en verplicht zich van andere bovenstaande personen te eisen dat ook deze hieraan meewerken. De verplichting tot medewerking betreft specifiek de verplichting om volledige en exacte antwoorden te geven op de vragen die Baloise Vie Luxembourg S.A. stelt en om opnieuw een ingevuld fiscaal identificatieformulier te verstrekken.

Verklaring aan de belastingautoriteiten

Indien de status van US Person wordt vastgesteld of indien er sprake is van een fiscaal inwoner van een ander land dan Luxemburg, dan bevestigt de Onderschrijver zich er volledig bewust van te zijn dat Baloise Vie Luxembourg S.A. volgens de toepasselijke wetgeving in Luxemburg verplicht is om aan de belastingdienst voor directe belastingen (evenals aan de bevoegde autoriteiten van de belastingplichtige) bepaalde gegevens te verstrekken over het of de contracten van de intekenaar (en mogelijk andere met Baloise Vie Luxembourg S.A. afgesloten contracten die binnen de reikwijdte van de wetgeving vallen).

Entiteit

Met de term "Entiteit" wordt een rechtspersoon bedoeld, zoals een vennootschap, een partnership, een trust of een stichting.

Persoon die de zeggenschap heeft

De term "Persoon die de zeggenschap heeft" beoogt de natuurlijke personen die de zeggenschap uitoefenen over een entiteit. Het betreft meer bepaald de volgende natuurlijke personen: aandeelhouders (met een participatie van minimum 25% of meer), economische begunstigers, begunstigers, directieraad, directeurs).

Gedaan te:, op: / /

Handtekening van de Onderschrijver

Formulier “AEol/FATCA-status Entiteiten” / Zelfcertificering Controlling Persons

Formulier “AEol/FATCA-status Entiteiten”

1) Geef de toepasselijke AEol/FATCA-status van de onderschrijver¹ (Entiteit) aan

a) Financiële instelling – Beleggingsentiteit → FATCA GIIN: <input type="text"/> (indien GIIN niet voorhanden a.u.b. reden daarvan aangeven)		
a.1 Beleggingsentiteiten waarvan de activa worden beheerd door een Financiële Instelling en met een Belastingdomicilie niet gelegen in een Deelnemend Rechtsgebied		<input type="checkbox"/>
a.2 Overige Beleggingsentiteiten		<input type="checkbox"/>
b) Financiële Instelling – Bewaarinstelling, Depothoudende Instelling of Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij → FATCA GIIN: <input type="text"/> (indien GIIN niet voorhanden a.u.b. reden daarvan aangeven)		<input type="checkbox"/>
c) Financiële Instelling – niet-rapporterend		<input type="checkbox"/>
d) Actieve NFE - een Entiteit die geen Financiële Instelling is en waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een reguliere effectenbeurs, of die gerelateerd is aan een dergelijke Entiteit Naam van de effectenbeurs: <input type="text"/> Naam van de Gerelateerde Entiteit (indien van toepassing): <input type="text"/>		<input type="checkbox"/>
e) Actieve NFE – Overheidsentiteit (Governmental Entity)		<input type="checkbox"/>
f) Actieve NFE – Internationale organisatie (International Organisation)		<input type="checkbox"/>
g) Actieve NFE – Liefdadigheidsinstelling (Charitable Institution)		<input type="checkbox"/>
h) Actieve NFE – Overige (niet d) t/m g)		<input type="checkbox"/>
i) Passieve NFE		<input type="checkbox"/>
j) Overige (niet a) t/m, i) – neem a.u.b. contact op met de Compliance Officer van Baloise		<input type="checkbox"/>

2) Als u i) of a.1 hebt aangekruist, vul dan a.u.b. het volgende nummer 3 in.

Indien geen individuele personen zeggenschap hebben over de Entiteit, worden de leden van het uitvoerend comité beschouwd als Controlling Persons.

¹ Gebruik een formulier per onderschrijver

3) Zelfcertificering voor Controlling Persons

	Controlling Person 1	Controlling Person 2	Controlling Person 3	
a) Naam	Eerste voornaam			
	Woonadres			
	Postcode/plaats			
	Land			
	Geboorteplaats ²			
	Geboortedatum (dd/mm/jjjj)			
	b) Belastingdomicilie - Land 1	TIN		
Reden, indien TIN niet voorhanden				
Belastingdomicilie - Land 2				
TIN				
Reden, indien TIN niet voorhanden				
c) Is de Controlling Person een 'US Person' overeenkomstig de onderstaande definitie of heeft de persoon om andere redenen de status van onbeperkt belastingplichtige in de VS?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	<p>In het bijzonder de volgende worden als 'US Persons' beschouwd:</p> <p>a. Staatsburgers van de VS (ook met dubbele of meerdere nationaliteiten).</p> <p>b. Personen die in de VS wonen.</p> <p>c. Personen met een permanente verblijfsvergunning zoals houders van een Green Card.</p> <p>d. Personen met een 'substantiële fysieke aanwezigheid' in de VS, d.w.z. die in de VS hebben gewoond:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ten minste 31 dagen in het huidige kalenderjaar; en - meer dan in totaal 183 dagen over de periode van drie jaar die het lopende jaar en de twee voorgaande jaren omvat. De aanwezigheidsdagen worden als volgt berekend: elke dag gedurende het lopende jaar telt als een volle dag, elke dag gedurende het eerste voorgaande jaar telt als een derde van een dag en elke dag gedurende het tweede voorgaande jaar telt als een zesde van een dag. <p>e. Een Entiteit met een plaats van vestiging of statutaire zetel in de VS.</p> <p><i>Een 'non-US Person' kan in de VS om andere reden de status van onbeperkt belastingplichtige hebben (bijv. dubbele woonplaats, een gezamenlijke belastingaangifte met een 'US Person' [bijv. als echtgenoot], de gevolgen van intrekking van de Amerikaanse nationaliteit of een vestigingsvergunning toegewezen na lange tijd in het land te hebben gewoond, of om andere redenen).</i></p>			
d) Soort Controlling Person:	Aandeelhouder / eigenaar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Senior manager	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Oprichter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

² Geboorteplaats is uitsluitend vereist indien de lokale wetgeving dit vereist.

Trustee, lid van het stichtingsbestuur	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beschermheer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Begunstigde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andere relatie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Met deze handtekening bevestig ik dat alle bovenstaande informatie betreffende de onderneming juist is.

Datum: / /

Naam klant:

Handtekening klant

Definities

Actieve NFE (Active NFE)

- De term 'Actieve NFE' betekent een NFE (niet-financiële entiteit) die voldoet aan de volgende criteria:
- Minder dan 50 procent van de bruto-opbrengsten van de NFE in het voorafgaande kalenderjaar of een andere passende verslagperiode zijn passieve opbrengsten en minder dan 50 procent van de door de NFE in het voorafgaande kalenderjaar of een andere passende verslagperiode aangehouden activa zijn activa die passieve opbrengsten opleveren of voor dit doel worden aangehouden;
 - De aandelen van de NFE worden regelmatig verhandeld op een reguliere effectenbeurs of de NFE is een Gerelateerde Entiteit van een Entiteit waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een reguliere effectenbeurs;
 - De NFE is een overheidsinstelling, een internationale organisatie, een centrale bank of een Entiteit die geheel of gedeeltelijk eigendom is van een van de eerdergenoemde.
 - Het wezenlijk deel van de activiteiten van de NFE bestaat uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de uitstaande aandelen van, of het leveren van financiering en diensten aan, een of meer dochtermaatschappijen die zich bezighouden met activiteiten anders dan de activiteiten van een financiële instelling. De NFE kwalificeert zich niet voor deze status indien de NFE optreedt (of zichzelf presenteert) als investeringsfonds zoals een private equity-fonds, een durfkapitaalfonds, een leveraged buyout-fonds of een ander investeringsvehikel dat beoogt om ondernemingen te kopen of te financieren en vervolgens belangen in deze ondernemingen aan te houden voor investeringsdoeleinden;
 - De NFE heeft nog geen activiteiten en heeft geen historiek van activiteiten, maar investeert kapitaal in activa met de bedoeling om activiteiten te ontwikkelen anders dan die van een Financiële Instelling, waarbij geldt dat de NFE zich niet voor deze uitzondering kwalificeert na de datum die 24 maanden ligt na de datum van de initiële opzet van de NFE;
 - De NFE was de afgelopen vijf jaar geen Financiële Instelling en is bezig zijn activa te liquideren of zich te reorganiseren met als doel om activiteiten te starten of opnieuw te starten anders dan die van een financiële instelling;
 - De NFE houdt zich voornamelijk bezig met financierings- en hedgingtransacties voor Gerelateerde Entiteiten die geen financiële instellingen zijn, en levert geen financierings- of hedgingdiensten aan een andere Entiteit die geen Gerelateerde Entiteit is, vooropgesteld dat de groep van dergelijke Gerelateerde Entiteiten zich voornamelijk bezighoudt met activiteiten anders dan die van een Financiële Instelling; of

	<p>h) De NFE voldoet aan alle van de volgende eisen:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. De NFE is in het rechtsgebied waar deze is gevestigd uitsluitend opgericht en werkzaam voor religieuze, liefdadige, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of opleidingsdoelinden; of deze is opgericht en werkzaam in het rechtsgebied waarin deze is gevestigd en het is een vereniging van vakgenoten, een vereniging voor het bedrijfsleven, een kamer van koophandel, vakbond, land- of tuinbouworganisatie, vrijwilligersorganisatie of een organisatie die uitsluitend gericht is op maatschappelijk welzijn; ii. De NFE is in het rechtsgebied waar zij is gevestigd vrijgesteld van opbrengstbelastingen; iii. De NFE heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of begunstigde belang hebben bij de opbrengsten of activa ervan; iv. De toepasselijke wetgeving van het rechtsgebied waar de NFE is gevestigd of de oprichtingsdocumenten van de NFE staan niet toe dat er opbrengsten of activa van de NFE worden uitgekeerd aan, of aangewend ten bate van, een privépersoon of een niet-liefdadige entiteit anders dan in het kader van de liefdadige activiteiten van de NFE, of als betaling van een redelijke beloning voor bewezen diensten, of als een betaling tegen de reële marktwaarde van goederen die de NFE aankoopt; en v. De toepasselijke wetgeving van het rechtsgebied waar de NFE is gevestigd of de oprichtingsdocumenten van de NFE vereisen dat, bij liquidatie of ontbinding van de NFE, al haar activa worden uitgekeerd aan een overheidsinstelling of een andere non-profitorganisatie, of dat deze toevallen aan de overheid van het rechtsgebied waar de NFE is gevestigd of aan een staatkundig onderdeel daarvan.
Controlling person	De term ' Controlling Persons ' betekent de natuurlijke personen die de zeggenschap over een Entiteit uitoefenen. Dit omvat in het bijzonder de volgende personen: aandeelhouders (waarbij doorgaans een belang van 25% is vereist), vruchtgebruikers, begunstigten en directeurs of bestuurders.
Depothoudende Instelling (Depository Institution)	De term ' Depothoudende Instelling ' betekent een Entiteit die stortingen aanvaardt in het kader van bancaire of soortgelijke activiteiten.
Financiële Instelling (Financial Institution)	De term ' Financiële Instelling ' betekent een Bewaarinstelling, een Depothoudende Instelling, een Beleggingsentiteit, of een Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij.
GIIN	De afkorting ' GIIN ' staat voor Global Intermediary Identification Number (FATCA-identificatienummer van de Financiële Instelling bij de IRS (Amerikaanse belastingdienst)).
Beleggingsentiteit (Investment Entity)	<p>De term 'Beleggingsentiteit' betekent een Entiteit:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) die zich voornamelijk bedrijfsmatig bezighoudt met een of meer van de volgende activiteiten of transacties voor of namens een klant: <ul style="list-style-type: none"> i. handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, derivaten enz.); buitenlandse valuta's; valuta-, rente- en indexinstrumenten; verhandelbare effecten; of de handel in grondstoffenfutures; ii. individueel en collectief portefeuillebeheer; of iii. anderszins beleggen of beheren van financiële activa of gelden namens andere personen; of b) of waarvan de bruto-opbrengsten voornamelijk afkomstig zijn uit beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa, indien de Entiteit wordt bestuurd door een andere Entiteit die een in subparagraaf (a) beschreven Depothoudende Instelling, Bewaarinstelling, Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij of Beleggingsentiteit is. <p>Een Entiteit wordt behandeld als voornamelijk werkzaam als onderneming in een van de in subparagraaf A(6)(a) beschreven activiteiten, of de bruto-opbrengsten van een Entiteit zijn voornamelijk toe te schrijven aan beleggen, herbeleggen of handelen in financiële activa voor de doeleinden in subparagraaf A(6)(b) indien de bruto-opbrengsten toe te schrijven aan de desbetreffende activiteiten gelijk zijn aan of hoger zijn dan 50 procent van de bruto-opbrengsten van de Entiteit gedurende de kortste van: (i) de periode van drie jaar eindigend op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de beoordeling geschiedt; of (ii) de periode gedurende welke de Entiteit heeft bestaan.</p> <p>De term 'Beleggingsentiteit' houdt geen Entiteit in die een Actieve NFE is omdat deze voldoet aan de criteria in de subparagrafen d) tot en met g).</p>
Rapporterende Financiële Instelling (Reporting Financial Institution)	De term ' Rapporterende Financiële Instelling ' betekent een Financiële Instelling in een Deelnemend Rechtsgebied die geen Niet-Rapporterende Financiële Instelling is.
NFE	De afkorting NFE betekent een Entiteit die geen Financiële Instelling is (Non Financial Entity). Deze term omvat ook de FATCA-term NFFE (Non Financial Foreign Entity). Deze is op gelijke wijze van toepassing op de gerelateerde termen actieve NFE en passieve NFE.
Niet-Rapporterende Financiële Instelling	De term ' Niet-Rapporterende Financiële Instelling ' betekent een Financiële Instelling die:

	<ul style="list-style-type: none"> a) een overheidsinstelling, internationale organisatie of centrale bank is, anders dan in samenhang met een betaling voortvloeiend uit een verplichting met betrekking tot een commerciële financiële activiteit van een aard waarmee een Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij, Bewaarinstelling of Depothoudende Instelling zich bezighouden; b) een pensioenfonds met brede deelname (Broad Participation Retirement Fund); een pensioenfonds met beperkte deelname (Narrow Participation Retirement Fund); een pensioenfonds van een overheidsinstelling, internationale organisatie of centrale bank; of een gekwalificeerde emittent van creditcards (Qualified Credit Card Issuer); c) enige andere Entiteit waarvan het risico klein is dat deze wordt gebruikt om belasting te ontwijken, die wezenlijk gelijksoortige kenmerken heeft als de in de subparagrafen a) en b) beschreven Entiteiten, en die onder de binnenlandse wetgeving wordt gedefinieerd als een Niet-Rapporterende Financiële Instelling, vooropgesteld dat de status van een dergelijke Entiteit als Niet-Rapporterende Financiële Instelling de doelen van de Common Reporting Standard niet dwarsboomt; d) een uitgezonderd collectief beleggingsvehikel (Exempt Collective Investment Vehicle); of e) een trust opgericht naar het recht van een rapporteerbaar rechtsgebied (Reportable Jurisdiction) voor zover de trustee van de trust een Rapporterende Financiële Instelling is en alle noodzakelijk informatie rapporteert met betrekking tot alle rapporteerbare rekeningen (Reportable Accounts) van de trust.
Passieve NFE (Passive NFE)	<p>De term 'Passieve NFE' betekent elke:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) NFE die geen Actieve NFE is; of b) een in subparagraaf b) onder de term 'Beleggingsentiteit' beschreven Beleggingsentiteit die geen Financiële Instelling uit een rapporteerbaar rechtsgebied (Participating Jurisdiction Financial Institution) is.
Entiteit (Entity)	De term 'Entiteit' betekent een rechtspersoon of juridische eenheid zoals een onderneming, vennootschap, trust of stichting.
Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij	De term 'Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij' (Specified Insurance Company) betekent een Entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de holdingmaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die betalingen uitvoert of daartoe verplicht is in samenhang met een kapitaalverzekeringscontract of een annuïteitencontract.
Belastingdomicilie (Tax Domicile)	'Belastingdomicilie' is het land waar de natuurlijke persoon en/of de Entiteit onbeperkt belastingplichtig zijn. Het belastingdomicilie is doorgaans gelijk aan het land van de (voornaamste) woon- of vestigingsplaats en/of het hoofdkantoor of het land waar het management van de Entiteit daadwerkelijk plaatsvindt. Uitsluitend in uitzonderlijke gevallen is er een belastingdomicilie in meer dan een land.
Deelnemend rechtsgebied (Participating Jurisdiction)	De term 'Deelnemend Rechtsgebied' betekent een rechtsgebied waarmee een overeenkomst is afgesloten uit hoofde waarvan dit rechtsgebied de voor de automatische uitwisseling van informatie relevante informatie zal verstrekken. Van deze rechtsgebieden bestaat een openbare lijst.
Gerelateerde Entiteit (Related Entity)	Een Entiteit is een 'Gerelateerde Entiteit' van een andere Entiteit indien een van de Entiteiten de zeggenschap heeft over de andere Entiteit of als de twee Entiteiten onder gemeenschappelijke zeggenschap staan. Met zeggenschap wordt bedoeld direct of indirect eigendom van meer dan 50 procent van de stemrechten in en de waarde van een Entiteit.
Bewaarinstelling (Custodial Institution)	De term 'Bewaarinstelling' betekent een Entiteit die, als belangrijk onderdeel van zijn activiteiten, financiële activa aanhoudt voor rekening van andere partijen. Een Entiteit houdt als belangrijk onderdeel van zijn activiteiten financiële activa aan voor rekening van andere partijen als de bruto-opbrengsten van de Entiteit afkomstig uit het aanhouden van financiële activa en de bijbehorende financiële diensten gelijk zijn aan of hoger zijn dan 20 procent van de bruto-opbrengsten van de Entiteit gedurende de kortste van: (i) de periode van drie jaar eindigend op 31 december (of de laatste dag van een boekjaar dat geen kalenderjaar is) van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de beoordeling geschiedt; of (ii) de periode gedurende welke de Entiteit heeft bestaan.