

FATCA & CRS

ZELF-CERTIFICERING VOOR RECHTSPERSONEN



CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS

FATCA & CRS

ZELF-CERTIFICERING VOOR RECHTSPERSONEN

Op grond van de fiscale regelgeving, waaronder FATCA en de regelgeving ter uitvoering van de Common Reporting Standard (CRS) voor de uitwisseling van financiële gegevens van de OESO, moet Cardif Lux Vie gegevens verzamelen over de fiscale woonplaats en de nationaliteit van elke polishouder.

Dit formulier is bedoeld om deze gegevens te verzamelen. Zorg ervoor dat u **alle** delen die van toepassing zijn invult en dat u waar nodig bijkomende informatie of documenten verstrekt. Indien een van de gegevens op dit formulier verandert, gelieve dan binnen de 30 dagen na een dergelijke wijziging van de omstandigheden, een nieuwe Zelf-certificering in met daarop de correcte gegevens.

Meer informatie over hoe dit formulier moet worden ingevuld vindt u in het bijgevoegde document "Instructies". Neem voor alle andere vragen contact op met uw belastingadviseur of uw plaatselijke belastingadministratie. Indien u een particuliere Verzekeringnemer/Intekenaar bent, vul dan het formulier Zelf-certificering voor natuurlijke personen in.

1. IDENTIFICATIE

Polisnummer/aanvraagnummer:

Juridische naam van de entiteit:

Land van oprichting of organisatie:

ADRES VASTE

Straat: Nummer:

Postcode: Stad:

Provincie: Staat:

Land:

2. FISCALE WOONPLAATS

Gelieve in onderstaande tabel **ALLE** landen weer te geven waar de entiteit beschouwd wordt zijn fiscale woonplqts te hebben als zijn TIN (fiscaal identificatienummer) in deze landen.

LAND(EN)N WAAR DE ENTITEIT ZIJN FISCALE WOONPLAATS HEEFT	SINDS (DD/MM/JJJJ) ¹	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER(S) (TIN) ¹

1- Schrijf "nvt" indien het land waar de entiteit fiscaal inwoner is geen TIN verstrekt. Uw Luxemburgse TIN is niet verplicht
Voor bijkomende informatie betreffende de TIN: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nL.

IS DE ENTITEIT OPGERICHT, GEORGANISEERD OF HEEFT HIJ ZIJN FISCALE WOONPLAATS IN DE VS?	☐ Ja ☐ Neen
Zo ja: - Vul dan ook een IRS-formulier W-9 in en - Zeg of de entiteit: ☐ een Specified US person is overeenkomstig de FATCA-wetgeving ☐ een Non-specified US person is overeenkomstig de FATCA-wetgeving - Neem enkel deel III in aanmerking voor de CRS-classificatie.	

INTERNE CODE	
Specified US Pers:	USSP
Non-specified US Person:	USNS

3. FATCA EN CRS - STATUSSEN

Geef de status van de entiteit weer door hieronder één type van entiteit aan te vinken en de vereiste informatie voor de geselecteerde status te geven:

☐ **(A) FINANCIËLE INSTELLING (FI) OVEREENKOMSTIG CRS**
BUITENLANDSE FINANCIËLE INSTELLING
(FFI "FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION") OVEREENKOMSTIG FATCA

INTERNE CODE	
Financial Institution:	FIIN

A1 - TYPE VAN FINANCIËLE INSTELLING VOOR FATCA (SLECHTS ÉÉN VAKJE AANVINKEN)											
☐ Deelnemende FFI - Gelieve het GIIN nummer mede te delen: ☐ Niet rapporterende IGA FFI (met inbegrip van vrijgestelde pensioenfondsen) ☐ Niet deelnemende FFI (NPFFI) ☐ Andere FFI (certified deemed-compliant FFI, sponsored FFI...): Dien tevens een IRS-formulier serie W-8 in	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">INTERNE CODE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Participating FFI:</td> <td>FIPA</td> </tr> <tr> <td>Non-Reporting IGA FFI:</td> <td>FINR</td> </tr> <tr> <td>Non-Participating FFI (NPFFI):</td> <td>FINP</td> </tr> <tr> <td>Other FFI:</td> <td>FIOT</td> </tr> </tbody> </table>	INTERNE CODE		Participating FFI:	FIPA	Non-Reporting IGA FFI:	FINR	Non-Participating FFI (NPFFI):	FINP	Other FFI:	FIOT
INTERNE CODE											
Participating FFI:	FIPA										
Non-Reporting IGA FFI:	FINR										
Non-Participating FFI (NPFFI):	FINP										
Other FFI:	FIOT										

A2 - IS DE ENTITEIT EEN BELEGGINGSENTITEIT WAARVAN HET BRUTO-INKOMEN HOOFDZAKELIJK AFKOMSTIG IS UIT HET BELEGGEN, HET HERBELEGGEN OF HET VERHANDELEN VAN FINANCIËLE ACTIVA EN WORDEN DIE BEHEERD DOOR EEN FI?	☐ Ja ☐ Neen
Zo ja, s minstens een van de landen die inzake de fiscale woonplaats zijn weergegeven in Deel II, geen jurisdictie dewelke CRS deelneemt? (de lijst van de deelnemende jurisdicties: http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf) ☐ Ja ☐ Neen Zo ja, dan wordt de entiteit overeenkomstig de CRS en Deel IV beschouwd als een passieve NFE, en moet de tabel in Bijlage A worden ingevuld.	

☐ **(B) ENTITEIT VRIJGESTELD OVEREENKOMSTIG CRS**
ACTIEVE NIET-FINANCIËLE BUITENLANDSE ENTITEIT OVEREENKOMSTIG FATCA

INTERNE CODE

Exempted Entity : EXAM
 Active Non Financial Foreign Entity : NFAC

TYPE VAN VRIJGESTELDE ENTITEIT (CLASSIFICATIE ALS "ACTIEVE NNFE" OVEREENKOMSTIG FATCA IGA)

- ☐ Beursgenoteerd bedrijf of een filiaal van een beursgenoteerd bedrijf
 Naam van de effectenbeurs waar het aandeel op regelmatige wijze wordt verhandeld:
- ☐ Overheidsinstantie (of hun entiteiten dewelke worden aangehouden voor 100%)
- ☐ Centrale bank (of hun entiteiten dewelke worden aangehouden voor 100%)
- ☐ Internationale organisatie (of hun entiteiten dewelke worden aangehouden voor 100%)
- ☐ Entiteit die is vrijgesteld op grond van het lokale FATCA IGA (geef exacte status):

☐ **(C) ACTIEVE NIET-FINANCIËLE ENTITEIT VOOR CRS (ACTIEVE NFE)**
ACTIEVE NIET-FINANCIËLE BUITENLANDSE ENTITEIT VOOR FATCA (ACTIEVE NFFE)

INTERNE CODE

Active Non Financial Entity : NFAC
 Active Non Financial Foreign Entity : NFAC

TYPE VAN ACTIEVE NFE (ANDERE DAN ONDER(B))

- ☐ Actieve NFE op basis van zijn inkomsten en vermogen
- ☐ Non-profitorganisatie
- ☐ Andere actieve NFE (geef exacte status):

☐ **(D) PASSIEVE NIET-FINANCIËLE ENTITEIT OVEREENKOMSTIG CRS (PASSIEVE NFE)**
PASSIEVE NIET-FINANCIËLE BUITENLANDSE ENTITEIT OVEREENKOMSTIG FATCA
(PASSIEVE NFFE)

INTERNE CODE

Passive Non Financial Entity : NFPA

- Vul deel IV en de tabel in Bijlage A in
- Gelieve het GIIN nummer mede te delen indien de entiteit een passieve entiteit is dewelke onderworpen is aan de FATCA "Direct Reporting".

(Gelieve ook het IRS formulier W-8BEN-BIS-E over te maken, indien de passieve NFFE dewelke onderworpen is aan de direct reporting niet over een GIIN beschikt).

4. INFORMATIE OVER CONTROLLERENDE PERSONEN

Vermeld in **de tabel**, opgenomen in **Bijlage A** de controlerende personen van de entiteit voor zover de entiteit een:

- Passieve niet-financiële entiteit (**Status D van deel III**) is;
- Beleggingsentiteit is die voldoet aan alle criteria in het voormelde vak A2 en dus wordt beschouwd als een passieve NFE overeenkomstig CRS.

Zorg er **bovendien** voor dat elke controlerende persoon de Zelf-certificering voor natuurlijke personen naar behoren invult en gedagen ondertekend terugstuurt aan Cardif Lux Vie.

Indien de entiteit een passieve NFE is (Status D van deel III), vink dan een van de twee onderstaande vakjes aan:

- ☐ Ik/wij verklaar/verklaren dat de controlerende persoon van de entiteit geen "US Person" (persoon van de Verenigde Staten) is
- ☐ Ik/wij verklaar/verklaren dat de naam, het adres en het TIN van elke controlerende "US Person" (persoon van de Verenigde Staten) van de entiteit staan vermeld in de tabel opgenomen in Bijlage A.

	INTERNE CODE
Passive Non Financial Foreign Entity without US ownership :	NFPN
Passive Non Financial Foreign Entity with US ownership :	NFPU

5. BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS EN VERTROUWELIJKHEID

Om te voldoen aan zijn verplichtingen uit hoofde van de Luxemburgse wet en regelgeving en internationale overeenkomsten inzake de uitwisseling van fiscale gegevens (waaronder FATCA, de intergouvernementele overeenkomst tussen Luxemburg en de Verenigde Staten van Amerika (Model 1 IGA)), kan Cardif Lux Vie, de verantwoordelijke voor de verwerking van de gegevens, worden verplicht uw persoonsgegevens en informatie over uw polis(sen) te verzamelen, te verwerken en bekend te maken aan de nationale belastingdienst (i.e. de Administratie der Directe Belastingen) die deze informatie kan doorgeven aan het land of de landen waar u uw fiscale woonplaats heeft.

De gevraagde gegevens zijn verplichte gegevens en indien dit formulier niet wordt ingevuld, kan dit betekenen dat Cardif Lux Vie uw aanvraag niet kan verwerken.

De persoonsgegevens dewelke in dit document worden verzameld, verwerkt en medegedeeld overeenkomstig de Kennisgeving Gegevensbescherming dewelke beschikbaar is op de volgende website: <https://cardifluxvie.com/legal-information>

Overeenkomstig de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) n° 2016/679 (AVG), heeft u een recht op inzage in de over u verzamelde gegevens en op rectificatie daarvan. Teneinde van dit recht gebruik te maken dient u een schrijven te richten aan / contact op te nemen met Cardif Lux Vie op het volgende adres: 23-25 avenue de la Porte-Neuve, LU-2227 Luxemburg.

6. CERTIFICATIEGEDEELTE

De entiteit verklaart dat het de in dit formulier verstrekte gegevens heeft onderzocht en dat deze naar zijn weten waarheidsgetrouw, juist en volledig zijn.

De Entiteit verbindt er zich toe Cardif Lux Vie onverwijld in kennis stellen van omstandigheden die ervoor zorgen dat de hierin opgenomen informatie niet meer juist is en zal binnen de 30 dagen na de verandering van deze omstandigheden aan Cardif Lux Vie een nieuwe Zelf-certificering bezorgen.

De Entiteit verbindt er zich toe om elke controlerende persoon te informeren omtrent het feit dat zijn persoonsgegevens zoals weergegeven in Bijlage A worden verzameld, verwerkt en bekendgemaakt overeenkomstig de bepalingen in deel 5 voormeld.

HANDTEKENING(EN)

Plaats:

Datum: / /

Naam (in hoofdletters) :

Voornaam (in hoofdletters) :

Hoedanigheid waarin wordt gehandeld:

Gemachtigde Vertegenwoordiger 1¹

Plaats:

Datum: / /

Naam (in hoofdletters) :

Voornaam (in hoofdletters) :

Hoedanigheid waarin wordt gehandeld:

Gemachtigde Vertegenwoordiger 2¹

BIJLAGEN

- Belastingformulier W-9, W-8BEN-E.
- Bijlage A – Lijst van de controlerende personen van de Entiteit.

¹- Indien de vertegenwoordiger die is gemachtigd om te ondertekenen, gezamenlijk gemachtigd is, dan moet dit formulier worden ondertekend door minstens twee van de gezamenlijk gemachtigde vertegenwoordigers.

BIJLAGE A

LIJST VAN DE CONTROLLERENDE PERSONEN VAN DE ENTITEIT

De lijst van de controlerende personen die in deze tabel moeten worden opgenomen staat in de instructies voor het invullen van het formulier. Voeg indien nodig bijkomende bladen toe.

NAAM	VOORNAAM	TTYPE CONTROLE- RENDE PERSOON ¹	ADRES	GEBORTEDATUM (DD/MM/JJJJ)	GEBORTEPLAATS	LAND(EN) VAN FISCALE WOONPLAATS (OF BURGERSCHAP INDIEN VS) ²	TIN ²

1- Geef de fiscale woonplaats en het TIN van ALLE controlerende personen.
2- Zie lijst type controlerende personen in het bijgevoegde formulier 'instructies' en geef de juiste code.

INSTRUCTIES

FATCA & CRS ZELF-CERTIFICERING

RECHTSPERSONEN

1. IDENTIFICATIE

Geef de juridische naam van de uiteindelijk gerechtigde van de polis waarvoor deze Zelf-certificering wordt aangevraagd. Geef het land waar de entiteit is opgericht of georganiseerd en het verblijfsadres. Het gaat om het adres in het land waar de entiteit wordt beschouwd zijn fiscale woonplaats te hebben.

Indien de entiteit in geen enkel land een fiscale woonplaats heeft, geef dan het adres waar het hoofdkantoor is gevestigd.

2. FISCALE WOONPLAATS

Geef de lijst van landen waar de entiteit als fiscaal inwoner wordt beschouwd en geef het plaatselijke fiscaal identificatie-nummer (TIN) voor dat land.

Voor bijkomende informatie betreffende de TIN: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nl.

Indien het land aan zijn belastingbetalers geen TIN verstrekt, vul dan "nvt" (niet van toepassing) in.

Indien de entiteit is opgericht, georganiseerd of gevestigd in de VS, dien dan samen met uw Zelf-certificering een formulier W-9 betreffende de bronbelasting in. Het is niet noodzakelijk om de TIN op de Zelf-certificering in te vullen aangezien dit nummer op uw formulier W-9 vermeld zal staan. U wordt vervolgens verzocht te verklaren of de entiteit een Specified US Person of een Non-specified US Person is.

Voor een toelichting van deze termen, dient u zich te refereren aan het gedeelte "Definities" hetwelke zich hieronder in het document bevindt.

3. FATCA EN CRS STATUSSEN

Op basis van de hoofdactiviteit moet de juiste CRS status en FATCA status worden geselecteerd.

De Zelf-certificering maakt een onderscheid tussen 4 hoofdcategorieën:

- **Financiële instelling (FI)** – u zal worden gevraagd meer informatie te geven over de FATCA status van de FI.
- **Vrijgestelde entiteit** – het type van vrijgestelde entiteit moet dan worden ingevuld.
- **Actieve niet-financiële entiteit (Actieve NFE)** – het type van Actieve NFE moet dan worden ingevuld.
- **Passieve niet-financiële entiteit (Passieve NFE)** – de lijst van controlerende personen is vereist.

Vink in het formulier het vakje aan dat overeenstemt met een van de 4 bovenstaande statussen en vul de voor deze status noodzakelijke informatie in (zoals de substatus van de entiteit).

In de meeste gevallen komen de statusdefinities van het FATCA IGA en de CRS met elkaar overeen. Mocht dit niet het geval zijn dan voorziet de onderstaande tekst zowel in de FATCA als de CRS definities.

(A) FINANCIËLE INSTALLING (FI)

Financiële instellingen zijn entiteiten die tot een van de 4 categorieën behoren (meer details staan in het gedeelte Definities):

- **Deposito-instellingen**
- **In bewaringnemende instellingen**
- **Beleggingsentiteit**
- **Verzekeringsmaatschappijen**

Indien de entiteit in aanmerking komt als een van deze FI-types, geef dan zijn FATCA status weer.

- Geef voor een **Participating FFI**, uw GIIN in de daartoe bestemde ruimte. Een GIIN of een Global Intermediary Identification Number werd u door de IRS toegekend bij de voltooiing van het registratieproces op de portaalsite van de IRS.
- Een **Non-Reporting IGA FFI** is een financiële instelling in een IGA-land dat is vrijgesteld van de rapporteringsplicht en die zich niet bij de IRS in IGA 1-landen moet registreren. In IGA 2-landen moeten deze entiteiten zich bij de IRS registreren.
- Een **Non-Participating FFI (NPFFI)** is een niet-Amerikaanse financiële instelling die niet aan FATCA voldoet en als dusdanig zal worden gerapporteerd aan de IRS of de plaatselijke belastingdienst.
- Dien voor **andere FFI-statussen** en wegens specifieke vereisten samen met uw Zelf-certificering een formulier W-8 betreffende de bronbelasting in.

(B) VRIJGESTELDE ENTITEIT

De Vrijgestelde Entiteiten zijn entiteiten die vrijgesteld zijn van de rapporteringsplicht uit hoofde van FATCA en CRS. Vrijgestelde entiteiten omvatten "beursgenoteerde entiteiten of hun filialen", "overheidsinstanties", "centrale banken", "internationale organisaties" en elke entiteit die is vrijgesteld op grond van het FATCA IGA.

(C) ACTIEVE NIET-FINANCIËLE ENTITEIT (ACTIEVE NFE) (ANDERE DAN (B))

Een Niet-Financiële Entiteit is per definitie een entiteit die geen financiële instelling is (zie definitie).

U moet een van de voorgestelde actieve NFE-statussen kiezen (actieve NFE op grond van zijn inkomsten en vermogen, non-profitorganisatie, andere actieve NFE). De definitie voor de "actieve NFE op grond van zijn inkomsten en vermogen" staat in de sectie Definities.

Indien de actieve NFE geen actieve NFE is op grond van zijn inkomsten en vermogen of een organisatie zonder winstoogmerk, vink dan het vakje "Andere actieve NFE" aan en geef de exacte status.

(D) PASSIEVE NIET-FINANCIËLE INSTELLING (PASSIEVE NFE)

Een Niet-Financiële Instelling die geen actieve NFE is, wordt geclassificeerd als een passieve NFE. Dit is een NFE is die passief inkomen ontvangt (zie definitie van passief inkomen). U bent dan verplicht de gegevens van de controlerende personen van de entiteit (de definitie bevindt zich hieronder in deze tekst) in te vullen in de tabel in de bijlage van de Zelf-certificering.

Indien de FATCA status van de entiteit deze is van een "Direct Reporting Passive NFFE" gelieve dan zijn GIIN mede te delen (of de GIIN van de moederentiteit ("Sponsoring Entity") in het geval de dochterentiteit een passieve NFFE is dewelke aan rapportering is onderworpen).

4. GEGEVENS OVER DE CONTROLERENDE PERSONEN

Indien de entiteit een passieve NFE of een beleggingsentiteit is die voldoet aan alle verplichtingen in deel III, A2 van het formulier:

- Vul de tabel in Bijlage A van de Zelf-certificering in; en
- Zorg ervoor dat ook elke controlerende persoon een aparte Zelf-certificering voor particulieren invult, deze deugdelijk gedag- en ondertekend terugstuurt naar Cardif Lux Vie; en
- Verklaar dat de entiteit geen controlerende "U.S. Person" heeft, of dat alle informatie met betrekking tot de controlerende "U.S. Person" van de entiteit naar behoren is ingevuld in bijlage A.

6. CERTIFICATIE

Elke verandering die dit formulier achterhaald of verouderd maakt, moet binnen de 30 dagen na de wijziging van de omstandigheden aan

Cardif Lux Vie worden gemeld. Deze wijzigingen hebben betrekking op doch zijn niet beperkt tot:

- Een verandering van de hoofdactiviteit van de entiteit;
- Een verandering van de fiscale woonplaats van de entiteit;
- De aanwezigheid van een controlerende persoon;
- Een adreswijziging;
- Lijst van landen waar de entiteit zijn fiscale woonplaats heeft;
- Veranderingen betreffende het fiscaal identificatienummer.

Onderteken tot slot het formulier met vermelding van de datum.

BIJLAGE A: LIJST VAN DE CONTROLELENDE PERSONEN VAN DE ENTITEIT

Bijlage A dient enkel te worden ingevuld indien de entiteit een passieve niet-financiële entiteit is of als het gaat om een beleggingsentiteit die voldoet aan alle voorwaarden welke in deel III, A2 van het formulier worden genoemd (de definitie van controlerende personen staat in het gedeelte Definities hieronder in dit document).

Geef alle gevraagde gegevens met betrekking tot elke controlerende persoon van de entiteit, met inbegrip van ALLE jurisdicties waar hij fiscaal inwoner is en zijn fiscaal identificatienummer in elk van deze jurisdicties.

Indien u met betrekking tot een controlerende persoon bepaalde gegevens niet kent, vraag de controlerende persoon in kwestie dan rechtstreeks om een kopie van de Zelf-certificering voor natuurlijke personen.

Voor wat betreft de kolom "type controlerende persoon", dient u de code aan te geven die overeenkomt met de rol van de controlerende persoon.

CODE	ROL VAN DE CONTROLELENDE PERSOON
CRS801	CP van rechtspersoon – eigenaar
CRS802	CP van rechtspersoon – andere middelen
CRS803	CP van rechtspersoon – senior manager
CRS804	CP van wettelijke regeling – trust – settlor
CRS805	CP van wettelijke regeling – trust – trustee
CRS806	CP van wettelijke regeling – trust – protector
CRS807	CP van wettelijke regeling – trust – begunstigde

CODE	ROL VAN DE CONTROLELENDE PERSOON
CRS808	CP van wettelijke regeling – trust – andere
CRS809	CP van wettelijke regeling – andere – gelijkgesteld met de settlor
CRS810	CP van wettelijke regeling – andere – gelijkgesteld met de trustee
CRS811	CP van wettelijke regeling – andere – gelijkgesteld met de protector
CRS812	CP van wettelijke regeling – andere – gelijkgesteld met de begunstigde
CRS813	CP van wettelijke regeling – andere – gelijkgesteld met andere

DEFINITIES

ACTIEVE NFE

In dit formulier is een actieve NFE meestal een actieve NFE op grond van zijn inkomsten en vermogen (de definitie bevindt zich hieronder in deze tekst) of een non-profitorganisatie.

De optie Andere Actieve NFE mag worden geselecteerd als de entiteit een van de volgende is:

- Holding-NFE's die deel uitmaken van een niet-financiële groep;
- Start-up-NFE's;
- NFE's in vereffening of die uit een faillissement komen; of
- Treasury centers die deel uitmaken van een niet-financiële groep.

ACTIEVE NFE OP GROND VAN ZIJN INKOMSTEN EN VERMOGEN

Een actieve NFE op grond van zijn inkomsten en vermogen is een entiteit die voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Minder dan 50% van het bruto-inkomen voor het voorafgaande kalenderjaar is passief inkomen; EN;
- Minder dan 50% van het gewogen gemiddelde van het vermogen (wordt elk kwartaal getest) dat hij bezit, zijn activa die passief inkomen genereren of worden aangehouden om passief inkomen te genereren;
- De waarde van het vermogen van een NFE wordt bepaald op basis van de reële marktwaarde of boekwaarde van de activa op de balans van de NFE.

PASSIEF INKOMEN

Hieronder volgt een lijst van inkomsten die als passief worden beschouwd:

- Dividenden, met inbegrip van dividendvervangende bedragen;
- Intresten;
- Inkomsten dewelke gelijkgesteld worden met intresten, waaronder rentevervangende middelen en bedragen die afkomstig zijn uit of met betrekking tot een groep van verzekeringscontracten indien de ontvangen bedragen geheel of gedeeltelijk afhangen van de prestatie van voormelde groep;
- Rentes en royalties, met uitzondering van rentes of royalties die voortkomen uit een handel of een activiteit dewelke wordt uitgeoefend, op zijn minst gedeeltelijk, door werknemers van de NFE;
- Lijfrente;
- Het saldo van de winst na aftrek van verliezen uit de verkoop of de verhandeling van activa die aanleiding geven tot een passief inkomen (zoals de 5 hierboven beschreven categorieën);
- Het saldo van de winst na aftrek van verliezen uit transacties (waaronder futures, termijncontracten en gelijkaardige transacties) in alle grondstoffen, behoudens uitzonderingen;
- Het saldo van de winst na aftrek van verliezen uit valuta's die is toe te schrijven aan transacties voortvloeiend uit artikel 988;
- Netto-inkomsten uit "notional principal contracts";
- Bedragen die worden ontvangen in het kader van verzekeringscontracten met een afkoopwaarde; of
- Bedragen die door een verzekeringsmaatschappij worden verdiend en dewelke verband houde met de aangehouden reserves voor verzekerings- en lijfrentecontracten.

FINANCIËLE INSTELLING (FI)

FATCA-DEFINITIE

De term FFI die in de FATCA terminologie wordt gebruikt, verwijst naar buitenlandse (niet-Amerikaanse) financiële instellingen (FI). We maken het onderscheid tussen de volgende types van instellingen:

DEPOSITO-INSTELLINGEN

Elke entiteit dewelke deposito's aanvaardt in het kader van de normale uitvoering van een bank- of soortgelijke activiteit. Definitie van een bank- of soortgelijke activiteit:

- een entiteit is een deposito-instelling indien zij in het kader van de normale uitvoering van haar activiteit met de klant deposito's of gelijkaardige beleggingen van geldmiddelen aanvaardt en regelmatig een of meer van de volgende activiteiten uitoefent:
 - Verstrekken van persoonlijke, hypothecaire, industriële of andere leningen en andere vormen van kredietverstrekking;
 - Kopen, verkopen of verdisconteren of negotiëren van vorderingen, afbetalingsverplichtingen, promesses, cheques, wissels, accept, of andere schuldbewijzen;
 - Uitgeven van documentaire kredieten en negotiëren van vorderingen die in het kader hiervan worden getrokken;
 - Verlenen van trust- of fiduciaire diensten;
 - Financieren van valutatransacties;
 - Aangaan, aankopen of verkopen van financiële leasingcontracten of geleasde activa;
- Uitzondering voor bepaalde verhuurders en kapitaalverschaffers: een entiteit die enkel deposito's van mensen aanvaardt als onderpand of waarborg uit hoofde van een verkoop of verhuur van een onroerend goed of een gelijkaardige financieringsovereenkomst tussen deze entiteit en de persoon die het deposito bij de entiteit heeft, wordt niet beschouwd als een deposito-instelling.

IN BEWARINGNEMENDE INSTELLING

Een entiteit die voor een aanzienlijk deel van haar activiteit financiële activa in bewaring neemt ten gunste van een of meer andere personen.

- Definitie van "een aanzienlijk deel van haar activiteit": een entiteit wordt beschouwd als een in bewaringnemende instelling wanneer de bruto-inkomsten van de entiteit die voortkomen uit het in bewaring nemen van financiële activa en aanverwante financiële diensten gelijk zijn aan of hoger zijn dan 20% van de bruto-inkomsten van de entiteit. De periodes zijn:
 - de periode van 3 jaar die eindigt op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de vaststelling wordt gedaan; of
 - de periode dat de entiteit heeft bestaan voorafgaand aan de vaststelling.
- Inkomen dat is toe te schrijven aan het bewaren van financiële activa en aanverwante financiële diensten: bewaarneming, kosten voor het houden van rekeningen en transactiekosten; commissies en vergoedingen uit het uitvoeren en aanrekenen van effectentransacties, inkomsten uit de kredietverstrekking aan klanten met betrekking tot financiële activa die door de entiteit in bewaring worden gehouden (of die door het verstrekken van een dergelijk krediet worden verworven), vergoedingen voor het verstrekken van financieel advies met betrekking tot financiële activa die in bewaring worden (of zullen worden) gehouden, en vergoedingen voor clearing- en afwikkelingsdiensten.

BELEGGINGSENTITEIT

Een beleggingsentiteit is een entiteit die voldoet aan een van de 3 volgende definities:

- Oefent voor of namens een klant hoofdzakelijk een of meer van de volgende activiteiten of transacties uit:
 - (1) verhandelen van geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, derivaten, enz.), buitenlandse valuta, rente- en indexinstrumenten, handelbare effecten, of grondstoffenfutures;
 - (2) individueel of collectief portefeuillebeheer; of
 - (3) beleggen, besturen of beheren van middelen, geld of financiële activa namens andere personen;

- Het bruto-inkomen is voornamelijk afkomstig uit het beleggen, het herbeleggen of het verhandelen van financiële activa en de entiteit wordt bestuurd door een beleggingsentiteit, een deposito-instelling, een bewaarnemende instelling of een verzekeringsmaatschappij ('professioneel beheerd');
- De entiteit opereert of presenteert zichzelf als een collectieve beleggingsinstelling, beleggingsfonds, ETF, private equityfondsen, hedgefondsen, durfkapitaalfondsen, LBO-fondsen of een gelijkaardige beleggingsinstelling met een beleggingsstrategie die bestaat uit het beleggen, het herbeleggen of het verhandelen van financiële activa.

VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN

Een entiteit die:

- een verzekeringsmaatschappij of een holding is die deel uitmaakt van een uitgebreide gelieerde groep dewelke een verzekeringsmaatschappij omvat; en
- betalingen verstrekt of hiertoe verplicht is met betrekking tot een verzekerings- of lijfrentecontract met een afkoopwaarde.

CRS-DEFINITIE

De CRS maakt het onderscheid tussen de volgende types van financiële instellingen:

DEPOSITO INSTELLINGEN

Elke entiteit die deposito's aanvaardt in het kader van de normale uitvoering van een bankactiviteit of soortgelijke activiteit.

- Een entiteit wordt beschouwd als opererend in een "bankactiviteit of soortgelijke activiteit" indien zij in het kader van de normale uitvoering van haar activiteit met klanten deposito's of gelijkaardige beleggingen van geldmiddelen aanvaardt en regelmatig een of meer van de volgende activiteiten uitoefent:
 - Verstrekken van persoonlijke, hypothecaire, industriële of andere leningen en andere vormen van kredietverstrekking;
 - Kopen, verkopen of verdisconteren of negotiëren van vorderingen, afbetalingsverplichtingen, promesses, cheques, wissels, accept, of andere schuldbewijzen;
 - Uitgeven van documentaire kredieten en negotiëren van vorderingen die in het kader hiervan worden getrokken;
 - Verlenen van trust- of fiduciaire diensten;
 - Financieren van valutatransacties; of
 - Aangaan, aankopen of verkopen van financiële leasingcontracten of geleasede activa.
- Een entiteit wordt niet beschouwd als zijnde opererend in een bankactiviteit of soortgelijke activiteit indien de entiteit enkel deposito's van mensen aanvaardt als onderpand of waarborg uit hoofde van een verkoop of verhuur van een onroerend goed of een gelijkaardige financieringsovereenkomst tussen deze entiteit en de persoon die het deposito bij de entiteit heeft.

IN BEWARINGNEMENDE INSTELLING

Een entiteit die voor een aanzienlijk deel van haar activiteit financiële activa in bewaring neemt ten gunste van een of meer andere personen.

- Een entiteit neemt voor een aanzienlijk deel van haar activiteit financiële activa in bewaring wanneer de bruto-inkomsten van de entiteit die voortkomen uit het in bewaring nemen van financiële activa en aanverwante financiële diensten gelijk aan of hoger zijn dan 20% van de bruto-inkomsten van de entiteit. De periodes zijn:
 - de periode van 3 jaar die eindigt op 31 december (of de laatste dag van een boekhoudkundige periode die niet overeenkomt met een kalenderjaar) van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de vaststelling wordt gedaan; of de periode dat de entiteit heeft bestaan voorafgaand aan de vaststelling.
 - Onder "Inkomen dat toerekenbaar is aan het in bewaring nemen van financiële activa en aanverwante financiële diensten" wordt verstaan: kosten verbonden aan de in bewaarneming, het aanhouden van rekeningen en transactiekosten; commissies en vergoedingen verbonden aan de uitvoering en de tarificatie van effectentransacties, inkomsten uit het verstrekken van krediet aan klanten met betrekking tot financiële activa die door de entiteit in bewaring worden gehouden (of door het verstrekken van een dergelijk krediet worden verworven), vergoedingen voor het verstrekken van financieel advies met betrekking tot financiële activa die in bewaring worden (of zullen worden) gehouden, en vergoedingen voor clearing- en afwikkelingsdiensten.

- Entiteiten die financiële activa in bewaring nemen voor rekening van derden zoals bewaarnemende banken, makelaars en centrale effectenbewaarinstanties worden over het algemeen beschouwd als een in Bewaringnemende instelling van titels. Entiteiten die geen financiële activa in bewaring nemen voor rekening van derden, zoals verzekeringsmakelaars, zijn geen bewaarnemende instellingen.

BELEGGINGSENTITEIT

Een beleggingsentiteit is een entiteit die voldoet aan één van de 2 volgende definities:

- Een beleggingsentiteit is een entiteit die voldoet aan één van de 2 volgende definities:
 - 1- verhandelen van geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, derivaten enz.), buitenlandse valuta, beurs-, rente- en indexinstrumenten, verhandelbare effecten of verhandelen van grondstoffenfutures;
 - 2- individueel en collectief portefeuillebeheer; of
 - 3- andere manieren van beleggen, plaatsen of beheren van financiële activa of geld namens andere personen; of
- Entiteiten waarvan het bruto-inkomen hoofdzakelijk toerekenbaar is aan het beleggen, het herbeleggen of het verhandelen van financiële activa, wanneer de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit dewelke de hoedanigheid heeft van depositointstelling, bewaarnemende instelling, gespecificeerde verzekeringsmaatschappij of beleggingsentiteit die staat beschreven in de voorgaande paragraaf.

Uitzonderingen:

- Het verstrekken van niet bindend beleggingsadvies aan de klanten maakt van een entiteit nog geen beleggingsentiteit.
- Elke entiteit dewelke overeenstemt met de beleggingsentiteit-vereisten zal vooralsnog gekwalificeerd worden als een actieve NFE wanneer het behoort tot een van de volgende categorieën:
 - holding NFEs en treasury centers dewelke deel uitmaken van een niet-financiële groep;
 - start-up NFEs;
 - NFEs in vereffening of die uit een faillissement komen.
- Een Investeringsentiteit zal beschouwd worden als een passieve NFE en niet als een FI, voor zover:
 - Het bruto-inkomen van de Entiteit hoofdzakelijk toerekenbaar is aan het beleggen, het herbeleggen of het verhandelen van financiële activa, wanneer de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit dewelke de hoedanigheid heeft van deposito-instelling, bewaarnemende instelling, gespecificeerde verzekeringsmaatschappij of beleggingsentiteit, en
 - de Entiteit is geen financiële instelling van een Deelnemende Jurisdictie.
- Onroerend goed
 - Een Entiteit wiens hoofdactiviteit bestaat in investeren, administreren of beheren van niet-schuld gebonden, directe investeringen in onroerend goed voor rekening van andere personen, zoals daar zijn de onroerend goed investerings-trusts, zal niet beschouwd worden als een beleggingsentiteit.
 - Deze uitzondering heeft betrekking op onroerend goed en leasing entiteiten doch niet op fondsen dewelke beleggen in onroerend goed fondsen.

VERZEKERINGSMAAATSCHAPPIJEN

elke entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de holdingstructuur van een verzekeringsmaatschappij) dewelke levensverzekeringen uitdeelt met een afkoopwaarde of een lijfrentecontract of die betalingen verstrekt of hiertoe verplicht is met betrekking tot voormelde contracten.

SPECIFIED US PERSON

FATCA-BEGRIJP

en Specified US Person betekent iedereen die geen Non-Specified US Person is.

NON-SPECIFIED US PERSON

FATCA-begrip – een Non-Specified US Person is elke US Person waarbij het gaat om ofwel:

- Een bedrijf waarvan de aandeele, regelmatig worden verhandeld op een of meer gevestigde effectenbeurzen of een filiaal van een beursgenoteerd bedrijf;
- Elke organisatie die vrijgesteld is van belasting op grond van sectie 501(a) IRC of een particulier pensioenplan zoals bepaald in sectie 7701(a)(37) IRC;
- De Verenigde Staten of een agentschap of instantie ervan in volle eigendom;
- Elke staat, het District of Columbia, elk bezit van de Verenigde Staten, elk staatkundig onderdeel van een van de voorgaande of elk agentschap of instantie van een of meer van de voorgaande die in volledige eigendom zijn;
- Elke bank zoals bedoeld in sectie 581 IRC;
- Elke vastgoedbeveik zoals bedoeld in sectie 856 IRC;
- Elke gereglementeerde beleggingsmaatschappij zoals bedoeld in sectie 851 of elke entiteit die staat geregistreerd bij de Securities and Exchange Commission op grond van de Investment Company Act van 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- Elk gemeenschappelijk trustfonds zoals bedoeld in sectie 584(a) IRC;
- Elke trust die is vrijgesteld van belasting op grond van sectie 664(c) IRC of wordt beschreven in sectie 4947(a)(1) IRC;
- Een handelaar in effecten, grondstoffen of afgeleide financiële instrumenten (met inbegrip van "notional principal contracts", futures, forwards en opties) die als dusdanig is geregistreerd volgens de wetten van eender welke staat van de Verenigde Staten; en
- Een makelaar zoals bedoeld in sectie 6045(c) en §1.6045-1(a)(1) IRC;
- Daarbij komen ook nog van belasting vrijgestelde trusts op grond van het plan vervat in sectie 403(b) of sectie 457(g).

PASSIEVE NIET-FINANCIËLE ENTITEIT (PASSIEVE NFE)

Een passieve NFE is een entiteit die noch een financiële instelling noch een actieve NFE is.

DIRECT REPORTING NFFE

Een Direct Rapporterende NFFE is een NFFE die er in het kader van FATCA voor kiest direct aan de IRS te rapporteren.

Een Direct Reporting NFFE zal in het kader van FATCA worden behandeld als Exempt Beneficial Owner. Deze zal aan de IRS rechtstreeks gegevens moeten rapporteren over zijn directe of indirecte substantiële Amerikaanse eigenaars. De NFFE zal zich tevens bij de IRS moeten registreren om zijn Global Intermediary Identification Number (GIIN) te verkrijgen.

BEURSGENOTEERD BEDRIJF EN FILIAAL

FATCA-DEFINITIE

Een aandeel van het bedrijf wordt **regelmatig verhandeld** op een of meer gevestigde effectenbeurzen voor het kalenderjaar indien:

- Een of meer aandelenklassen van het bedrijf in totaal meer dan 50% van het totale gecombineerde stemrecht van alle stemgerechtigde aandelen van dit bedrijf vertegenwoordigt en indien de totale waarde van de aandelen van dit bedrijf staat genoteerd op een dergelijke markt of markten tijdens het voorgaande kalenderjaar; en
- Wat betreft elke klasse waarop wordt vertrouwd om aan de drempel van meer dan 50% te voldoen:
 - Transacties in elk van deze klassen worden uitgevoerd in meer dan de minimaal vereiste hoeveelheden op dergelijke markt of markten gedurende minstens 60 dagen tijdens het voorgaande kalenderjaar; en
 - Het totale aantal aandelen in elke dergelijke klasse die op dergelijke markt of markten tijdens het voorgaande jaar worden verhandeld overeenkomt met ten minste 10% van het gemiddelde aantal uitstaande aandelen in deze klasse gedurende het voorgaande kalenderjaar.

Een filiaal van een beursgenoteerd bedrijf is elk bedrijf dat deel uitmaakt van dezelfde Expanded Affiliated Group (EAG) als een beursgenoteerd bedrijf.

Er zijn speciale regels die gelden voor de **vereiste inzake regelmatige handel**.

- Jaar van de beursintroductie
 - Voor het kalenderjaar waarin een bedrijf een beursintroductie initieert voor een of meerdere aandelenklassen die zullen worden verhandeld op een of meer gevestigde effectenbeurzen, worden de aandelen verhandeld in meer dan de minimaal vereiste hoeveelheden, en dit op 1/6 van de resterende dagen na de datum waarop de beursintroductie heeft plaatsgevonden, en ten minste 15 dagen tijdens elk resterend kwartaal van het kalenderjaar;
 - Indien een bedrijf een beursintroductie initieert voor een of meerdere aandelenklassen in het vierde kwartaal van het kalenderjaar, worden de aandelen regelmatig op deze effectenbeurs verhandeld in meer dan de minimaal vereiste hoeveelheid op het merendeel van 1/6 van de resterende dagen na de datum van de beursintroductie in het kwartaal waarin de beursintroductie plaatsvindt of gedurende 5 dagen, waarbij de hoogste waardering van toepassing is.
- Aandelenklassen die worden behandeld als voldoende aan de vereiste inzake regelmatige handel
 - Een aandelenklasse voldoet aan de verhandelingsvereisten voor een kalenderjaar indien het aandeel tijdens dat jaar wordt verhandeld op een gevestigde effectenbeurs die zich in de VS bevindt en regelmatig wordt genoteerd door de handelaars die de markt voor het aandeel creëren;
 - Een handelaar creëert een markt voor een aandeel enkel indien de handelaar regelmatig en actief voorstelt om aan te kopen en te verkopen en dat hij aanbiedt om het aandeel te kopen van en te verkopen aan klanten die geen aan de handelaar gerelateerde personen zijn in het kader van een vak of activiteit, en indien de handelaar dit effectief ook doet.
- Anti-misbruikbepalingen
 - Elke transactie die wordt uitgevoerd met als hoofddoel om te voldoen aan de vereiste inzake regelmatige handel zal buiten beschouwing worden gelaten;
 - Voorts zal een aandelenklasse niet als regelmatig verhandeld worden beschouwd als er een patroon van handelstransacties plaatsvindt om aan de vereisten inzake regelmatige handel te voldoen;
 - Op dezelfde manier zal de speciale regel betreffende het jaar van de beursintroductie niet van toepassing zijn op een beursintroductie van aandelen waarvan een van de belangrijkste doelstellingen is om het aandeel te laten voldoen aan de vereisten inzake regelmatige handel voor het kalenderjaar van een beursintroductie (er zal worden nagegaan of voor het kalenderjaar dat onmiddellijk op de beursintroductie volgt wordt voldaan aan de vereisten inzake regelmatige handel).

CRS-DEFINITIE

Een aandeel van het bedrijf wordt regelmatig verhandeld op een of meer gevestigde effectenbeurzen voor het kalenderjaar indien:

- Een aandeel wordt “regelmatig verhandeld” indien er een aanzienlijk handelsvolume is in het aandeel op een permanente basis, en een onder een “gevestigde effectenbeurs” wordt verstaan een beurs die officieel wordt erkend en onder toezicht staat van een overheidsinstantie van het land waar de beurs is gevestigd, en is een beurs waar elk jaar een significant volume aandelen wordt verhandeld.
- Met betrekking tot elke aandelenklasse van het bedrijf is sprake van een “aanzienlijk handelsvolume op permanente basis” indien
 - handelstransacties voor elk van deze klassen plaatsvinden in meer dan de minimaal vereiste hoeveelheden, op een of meer gevestigde effectenbeurzen gedurende ten minste 60 werkdagen tijdens het voorafgaande kalenderjaar; en
 - het totale aantal aandelen in elk van deze klassen die op deze markt of markten tijdens het voorafgaande jaar worden verhandeld neerkomt op ten minste 10% van het gemiddelde aantal uitstaande aandelen in deze klasse tijdens het voorafgaande kalenderjaar.
- Een aandelenklasse zou doorgaans worden behandeld als beantwoordend aan de vereisten inzake “regelmatige handel” voor een kalenderjaar indien het aandeel tijdens dat jaar wordt verhandeld op een gevestigde effectenbeurs en regelmatig wordt genoteerd door de handelaars die de markt voor het aandeel creëren. Een handelaar creëert een markt voor een aandeel enkel indien de handelaar regelmatig en actief voorstelt om aan te kopen en te verkopen en dat hij aanbiedt om het aandeel te kopen van en te verkopen aan klanten die geen aan de handelaar gerelateerde personen zijn in het kader van een vak of activiteit, en indien de handelaar dit effectief ook doet.
- Een beurs kent een “significante jaarlijkse waarde van aandelen die op de beurs worden verhandeld” indien de jaarlijkse waarde van aandelen die op de beurs (of een beurs die hiervan een voorloper is) worden verhandeld meer bedraagt dan USD 1.000.000.000 gedurende elk van de drie kalenderjaren die onmiddellijk voorafgaan aan het kalenderjaar waarin de vaststelling wordt gedaan. Indien een beurs meer dan één marktniveau heeft waarop aandelen apart worden genoteerd of verhandeld, dan moet elk niveau als een aparte beurs worden beschouwd.

CONTROLLERENDE PERSONEN

De term “controleerende personen” slaat op de natuurlijke personen die controle uitoefenen over een entiteit.

De term controleerende personen zal op dezelfde manier worden geïnterpreteerd overeenkomstig de aanbevelingen van de Financial Action Task Force:

- (i) Natuurlijke personen die uiteindelijk een meerderheidsbelang hebben (uiteindelijk begunstigde) in een rechtspersoon, en
- (ii) Indien er twijfel bestaat rond (i), dan slaat dit op de (eventuele) natuurlijke personen die controle over de rechtspersoon uitoefenen of middels een andere soort vanregeling;
- (iii) Indien geen natuurlijk persoon is aangemerkt op grond van (i) of (ii), dan slaat dit op de natuurlijke persoon die de positie van senior manager bekleedt.

Meerderheidsbelang:

- Hangt af van de eigendomsstructuur van het bedrijf;
- Is gewoonlijk gebaseerd op een drempelwaarde, bv. elke persoon die meer dan een bepaald percentage van het bedrijf in handen heeft;
- Bij de bestrijding van witwassen wordt doorgaans een op risico gebaseerde aanpak gehanteerd.

Bij een trust slaat de term “controleerende persoon” op de settlor(s), de trustee(s), de (eventuele) trust protector, de begunstigten of klasse van begunstigten, en elke andere natuurlijke persoon die uiteindelijk effectieve controle over de trust uitoefent, en bij een ander soort wettelijke regeling slaat de term op personen in gelijkwaardige of soortgelijke posities.

JURISDICTIES DIE DEELNEMEN AAN CRS EN FATCA

CRS

De website van de OESO geeft een overzicht van de verplichtingen die landen hebben inzake CRS: <http://www.oecd.org/tax/transparency> In alle gevallen zal een verwijzing moeten worden gemaakt naar de nationale richtlijnen (indien deze bestaan), om te bepalen of een land beschouwd moet worden als een deelnemende jurisdictie.

FATCA-IGA

De website van de Amerikaanse ‘Treasury’ (schatkist) geeft een overzicht van de IGA die van kracht zijn: <http://www.treasury.gov/resourcecenter/tax-policy>

Form **W-9**
(Rev. March 2024)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Request for Taxpayer Identification Number and Certification

Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.

Give form to the
requester. Do not
send to the IRS.

Before you begin. For guidance related to the purpose of Form W-9, see *Purpose of Form*, below.

Print or type. See <i>Specific Instructions</i> on page 3.	1 Name of entity/individual. An entry is required. (For a sole proprietor or disregarded entity, enter the owner's name on line 1, and enter the business/disregarded entity's name on line 2.)		
	2 Business name/disregarded entity name, if different from above.		
	3a Check the appropriate box for federal tax classification of the entity/individual whose name is entered on line 1. Check only one of the following seven boxes. ☐ Individual/sole proprietor ☐ C corporation ☐ S corporation ☐ Partnership ☐ Trust/estate ☐ LLC. Enter the tax classification (C = C corporation, S = S corporation, P = Partnership) Note: Check the "LLC" box above and, in the entry space, enter the appropriate code (C, S, or P) for the tax classification of the LLC, unless it is a disregarded entity. A disregarded entity should instead check the appropriate box for the tax classification of its owner. ☐ Other (see instructions) _____	4 Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3): Exempt payee code (if any) _____ Exemption from Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) reporting code (if any) _____ (Applies to accounts maintained outside the United States.)	
	3b If on line 3a you checked "Partnership" or "Trust/estate," or checked "LLC" and entered "P" as its tax classification, and you are providing this form to a partnership, trust, or estate in which you have an ownership interest, check this box if you have any foreign partners, owners, or beneficiaries. See instructions ☐		
	5 Address (number, street, and apt. or suite no.). See instructions.	Requester's name and address (optional)	
	6 City, state, and ZIP code		
	7 List account number(s) here (optional)		

Part I Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see *How to get a TIN*, later.

Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. See also *What Name and Number To Give the Requester* for guidelines on whose number to enter.

Social security number	
or	
Employer identification number	

Part II Certification

Under penalties of perjury, I certify that:

- The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
- I am not subject to backup withholding because (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
- I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
- The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and, generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.

Sign Here	Signature of U.S. person	Date
------------------	--------------------------	------

General Instructions

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future developments. For the latest information about developments related to Form W-9 and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/FormW9.

What's New

Line 3a has been modified to clarify how a disregarded entity completes this line. An LLC that is a disregarded entity should check the appropriate box for the tax classification of its owner. Otherwise, it should check the "LLC" box and enter its appropriate tax classification.

New line 3b has been added to this form. A flow-through entity is required to complete this line to indicate that it has direct or indirect foreign partners, owners, or beneficiaries when it provides the Form W-9 to another flow-through entity in which it has an ownership interest. This change is intended to provide a flow-through entity with information regarding the status of its indirect foreign partners, owners, or beneficiaries, so that it can satisfy any applicable reporting requirements. For example, a partnership that has any indirect foreign partners may be required to complete Schedules K-2 and K-3. See the Partnership Instructions for Schedules K-2 and K-3 (Form 1065).

Purpose of Form

An individual or entity (Form W-9 requester) who is required to file an information return with the IRS is giving you this form because they

must obtain your correct taxpayer identification number (TIN), which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reportable on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following.

- Form 1099-INT (interest earned or paid).
- Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds).
- Form 1099-MISC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds).
- Form 1099-NEC (nonemployee compensation).
- Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers).
- Form 1099-S (proceeds from real estate transactions).
- Form 1099-K (merchant card and third-party network transactions).
- Form 1098 (home mortgage interest), 1098-E (student loan interest), and 1098-T (tuition).
- Form 1099-C (canceled debt).
- Form 1099-A (acquisition or abandonment of secured property).

Use Form W-9 only if you are a U.S. person (including a resident alien), to provide your correct TIN.

Caution: If you don't return Form W-9 to the requester with a TIN, you might be subject to backup withholding. See *What is backup withholding*, later.

By signing the filled-out form, you:

1. Certify that the TIN you are giving is correct (or you are waiting for a number to be issued);
2. Certify that you are not subject to backup withholding; or
3. Claim exemption from backup withholding if you are a U.S. exempt payee; and
4. Certify to your non-foreign status for purposes of withholding under chapter 3 or 4 of the Code (if applicable); and
5. Certify that FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that you are exempt from the FATCA reporting is correct. See *What Is FATCA Reporting*, later, for further information.

Note: If you are a U.S. person and a requester gives you a form other than Form W-9 to request your TIN, you must use the requester's form if it is substantially similar to this Form W-9.

Definition of a U.S. person. For federal tax purposes, you are considered a U.S. person if you are:

- An individual who is a U.S. citizen or U.S. resident alien;
- A partnership, corporation, company, or association created or organized in the United States or under the laws of the United States;
- An estate (other than a foreign estate); or
- A domestic trust (as defined in Regulations section 301.7701-7).

Establishing U.S. status for purposes of chapter 3 and chapter 4 withholding. Payments made to foreign persons, including certain distributions, allocations of income, or transfers of sales proceeds, may be subject to withholding under chapter 3 or chapter 4 of the Code (sections 1441–1474). Under those rules, if a Form W-9 or other certification of non-foreign status has not been received, a withholding agent, transferee, or partnership (payor) generally applies presumption rules that may require the payor to withhold applicable tax from the recipient, owner, transferor, or partner (payee). See Pub. 515, *Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities*.

The following persons must provide Form W-9 to the payor for purposes of establishing its non-foreign status.

- In the case of a disregarded entity with a U.S. owner, the U.S. owner of the disregarded entity and not the disregarded entity.
- In the case of a grantor trust with a U.S. grantor or other U.S. owner, generally, the U.S. grantor or other U.S. owner of the grantor trust and not the grantor trust.
- In the case of a U.S. trust (other than a grantor trust), the U.S. trust and not the beneficiaries of the trust.

See Pub. 515 for more information on providing a Form W-9 or a certification of non-foreign status to avoid withholding.

Foreign person. If you are a foreign person or the U.S. branch of a foreign bank that has elected to be treated as a U.S. person (under Regulations section 1.1441-1(b)(2)(iv) or other applicable section for chapter 3 or 4 purposes), do not use Form W-9. Instead, use the appropriate Form W-8 or Form 8233 (see Pub. 515). If you are a qualified foreign pension fund under Regulations section 1.897(l)-1(d), or a partnership that is wholly owned by qualified foreign pension funds, that is treated as a non-foreign person for purposes of section 1445 withholding, do not use Form W-9. Instead, use Form W-8EXP (or other certification of non-foreign status).

Nonresident alien who becomes a resident alien. Generally, only a nonresident alien individual may use the terms of a tax treaty to reduce or eliminate U.S. tax on certain types of income. However, most tax treaties contain a provision known as a saving clause. Exceptions specified in the saving clause may permit an exemption from tax to continue for certain types of income even after the payee has otherwise become a U.S. resident alien for tax purposes.

If you are a U.S. resident alien who is relying on an exception contained in the saving clause of a tax treaty to claim an exemption from U.S. tax on certain types of income, you must attach a statement to Form W-9 that specifies the following five items.

1. The treaty country. Generally, this must be the same treaty under which you claimed exemption from tax as a nonresident alien.
2. The treaty article addressing the income.
3. The article number (or location) in the tax treaty that contains the saving clause and its exceptions.
4. The type and amount of income that qualifies for the exemption from tax.
5. Sufficient facts to justify the exemption from tax under the terms of the treaty article.

Example. Article 20 of the U.S.-China income tax treaty allows an exemption from tax for scholarship income received by a Chinese student temporarily present in the United States. Under U.S. law, this student will become a resident alien for tax purposes if their stay in the United States exceeds 5 calendar years. However, paragraph 2 of the first Protocol to the U.S.-China treaty (dated April 30, 1984) allows the provisions of Article 20 to continue to apply even after the Chinese student becomes a resident alien of the United States. A Chinese student who qualifies for this exception (under paragraph 2 of the first Protocol) and is relying on this exception to claim an exemption from tax on their scholarship or fellowship income would attach to Form W-9 a statement that includes the information described above to support that exemption.

If you are a nonresident alien or a foreign entity, give the requester the appropriate completed Form W-8 or Form 8233.

Backup Withholding

What is backup withholding? Persons making certain payments to you must under certain conditions withhold and pay to the IRS 24% of such payments. This is called "backup withholding." Payments that may be subject to backup withholding include, but are not limited to, interest, tax-exempt interest, dividends, broker and barter exchange transactions, rents, royalties, nonemployee pay, payments made in settlement of payment card and third-party network transactions, and certain payments from fishing boat operators. Real estate transactions are not subject to backup withholding.

You will not be subject to backup withholding on payments you receive if you give the requester your correct TIN, make the proper certifications, and report all your taxable interest and dividends on your tax return.

Payments you receive will be subject to backup withholding if:

1. You do not furnish your TIN to the requester;
2. You do not certify your TIN when required (see the instructions for Part II for details);
3. The IRS tells the requester that you furnished an incorrect TIN;
4. The IRS tells you that you are subject to backup withholding because you did not report all your interest and dividends on your tax return (for reportable interest and dividends only); or
5. You do not certify to the requester that you are not subject to backup withholding, as described in item 4 under "*By signing the filled-out form*" above (for reportable interest and dividend accounts opened after 1983 only).

Certain payees and payments are exempt from backup withholding. See *Exempt payee code*, later, and the separate Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

See also *Establishing U.S. status for purposes of chapter 3 and chapter 4 withholding*, earlier.

What Is FATCA Reporting?

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) requires a participating foreign financial institution to report all U.S. account holders that are specified U.S. persons. Certain payees are exempt from FATCA reporting. See *Exemption from FATCA reporting code*, later, and the Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

Updating Your Information

You must provide updated information to any person to whom you claimed to be an exempt payee if you are no longer an exempt payee and anticipate receiving reportable payments in the future from this person. For example, you may need to provide updated information if you are a C corporation that elects to be an S corporation, or if you are no longer tax exempt. In addition, you must furnish a new Form W-9 if the name or TIN changes for the account, for example, if the grantor of a grantor trust dies.

Penalties

Failure to furnish TIN. If you fail to furnish your correct TIN to a requester, you are subject to a penalty of \$50 for each such failure unless your failure is due to reasonable cause and not to willful neglect.

Civil penalty for false information with respect to withholding. If you make a false statement with no reasonable basis that results in no backup withholding, you are subject to a \$500 penalty.

Criminal penalty for falsifying information. Willfully falsifying certifications or affirmations may subject you to criminal penalties including fines and/or imprisonment.

Misuse of TINs. If the requester discloses or uses TINs in violation of federal law, the requester may be subject to civil and criminal penalties.

Specific Instructions

Line 1

You must enter one of the following on this line; **do not** leave this line blank. The name should match the name on your tax return.

If this Form W-9 is for a joint account (other than an account maintained by a foreign financial institution (FFI)), list first, and then circle, the name of the person or entity whose number you entered in Part I of Form W-9. If you are providing Form W-9 to an FFI to document a joint account, each holder of the account that is a U.S. person must provide a Form W-9.

• **Individual.** Generally, enter the name shown on your tax return. If you have changed your last name without informing the Social Security Administration (SSA) of the name change, enter your first name, the last name as shown on your social security card, and your new last name.

Note for ITIN applicant: Enter your individual name as it was entered on your Form W-7 application, line 1a. This should also be the same as the name you entered on the Form 1040 you filed with your application.

• **Sole proprietor.** Enter your individual name as shown on your Form 1040 on line 1. Enter your business, trade, or “doing business as” (DBA) name on line 2.

• **Partnership, C corporation, S corporation, or LLC, other than a disregarded entity.** Enter the entity’s name as shown on the entity’s tax return on line 1 and any business, trade, or DBA name on line 2.

• **Other entities.** Enter your name as shown on required U.S. federal tax documents on line 1. This name should match the name shown on the charter or other legal document creating the entity. Enter any business, trade, or DBA name on line 2.

• **Disregarded entity.** In general, a business entity that has a single owner, including an LLC, and is not a corporation, is disregarded as an entity separate from its owner (a disregarded entity). See Regulations section 301.7701-2(c)(2). A disregarded entity should check the appropriate box for the tax classification of its owner. Enter the owner’s name on line 1. The name of the owner entered on line 1 should never be a disregarded entity. The name on line 1 should be the name shown on the income tax return on which the income should be reported. For

example, if a foreign LLC that is treated as a disregarded entity for U.S. federal tax purposes has a single owner that is a U.S. person, the U.S. owner’s name is required to be provided on line 1. If the direct owner of the entity is also a disregarded entity, enter the first owner that is not disregarded for federal tax purposes. Enter the disregarded entity’s name on line 2. If the owner of the disregarded entity is a foreign person, the owner must complete an appropriate Form W-8 instead of a Form W-9. This is the case even if the foreign person has a U.S. TIN.

Line 2

If you have a business name, trade name, DBA name, or disregarded entity name, enter it on line 2.

Line 3a

Check the appropriate box on line 3a for the U.S. federal tax classification of the person whose name is entered on line 1. Check only one box on line 3a.

IF the entity/individual on line 1 is a(n) . . .	THEN check the box for . . .
• Corporation	Corporation.
• Individual or • Sole proprietorship	Individual/sole proprietor.
• LLC classified as a partnership for U.S. federal tax purposes or • LLC that has filed Form 8832 or 2553 electing to be taxed as a corporation	Limited liability company and enter the appropriate tax classification: P = Partnership, C = C corporation, or S = S corporation.
• Partnership	Partnership.
• Trust/estate	Trust/estate.

Line 3b

Check this box if you are a partnership (including an LLC classified as a partnership for U.S. federal tax purposes), trust, or estate that has any foreign partners, owners, or beneficiaries, and you are providing this form to a partnership, trust, or estate, in which you have an ownership interest. You must check the box on line 3b if you receive a Form W-8 (or documentary evidence) from any partner, owner, or beneficiary establishing foreign status or if you receive a Form W-9 from any partner, owner, or beneficiary that has checked the box on line 3b.

Note: A partnership that provides a Form W-9 and checks box 3b may be required to complete Schedules K-2 and K-3 (Form 1065). For more information, see the Partnership Instructions for Schedules K-2 and K-3 (Form 1065).

If you are required to complete line 3b but fail to do so, you may not receive the information necessary to file a correct information return with the IRS or furnish a correct payee statement to your partners or beneficiaries. See, for example, sections 6698, 6722, and 6724 for penalties that may apply.

Line 4 Exemptions

If you are exempt from backup withholding and/or FATCA reporting, enter in the appropriate space on line 4 any code(s) that may apply to you.

Exempt payee code.

- Generally, individuals (including sole proprietors) are not exempt from backup withholding.
- Except as provided below, corporations are exempt from backup withholding for certain payments, including interest and dividends.
- Corporations are not exempt from backup withholding for payments made in settlement of payment card or third-party network transactions.
- Corporations are not exempt from backup withholding with respect to attorneys’ fees or gross proceeds paid to attorneys, and corporations that provide medical or health care services are not exempt with respect to payments reportable on Form 1099-MISC.

The following codes identify payees that are exempt from backup withholding. Enter the appropriate code in the space on line 4.

1—An organization exempt from tax under section 501(a), any IRA, or a custodial account under section 403(b)(7) if the account satisfies the requirements of section 401(f)(2).

2—The United States or any of its agencies or instrumentalities.

3—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or territory, or any of their political subdivisions or instrumentalities.

4—A foreign government or any of its political subdivisions, agencies, or instrumentalities.

5—A corporation.

6—A dealer in securities or commodities required to register in the United States, the District of Columbia, or a U.S. commonwealth or territory.

7—A futures commission merchant registered with the Commodity Futures Trading Commission.

8—A real estate investment trust.

9—An entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940.

10—A common trust fund operated by a bank under section 584(a).

11—A financial institution as defined under section 581.

12—A middleman known in the investment community as a nominee or custodian.

13—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947.

The following chart shows types of payments that may be exempt from backup withholding. The chart applies to the exempt payees listed above, 1 through 13.

IF the payment is for . . .	THEN the payment is exempt for . . .
• Interest and dividend payments	All exempt payees except for 7.
• Broker transactions	Exempt payees 1 through 4 and 6 through 11 and all C corporations. S corporations must not enter an exempt payee code because they are exempt only for sales of noncovered securities acquired prior to 2012.
• Barter exchange transactions and patronage dividends	Exempt payees 1 through 4.
• Payments over \$600 required to be reported and direct sales over \$5,000 ¹	Generally, exempt payees 1 through 5. ²
• Payments made in settlement of payment card or third-party network transactions	Exempt payees 1 through 4.

¹ See Form 1099-MISC, Miscellaneous Information, and its instructions.

² However, the following payments made to a corporation and reportable on Form 1099-MISC are not exempt from backup withholding: medical and health care payments, attorneys' fees, gross proceeds paid to an attorney reportable under section 6045(f), and payments for services paid by a federal executive agency.

Exemption from FATCA reporting code. The following codes identify payees that are exempt from reporting under FATCA. These codes apply to persons submitting this form for accounts maintained outside of the United States by certain foreign financial institutions. Therefore, if you are only submitting this form for an account you hold in the United States, you may leave this field blank. Consult with the person requesting this form if you are uncertain if the financial institution is subject to these requirements. A requester may indicate that a code is not required by providing you with a Form W-9 with "Not Applicable" (or any similar indication) entered on the line for a FATCA exemption code.

A—An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37).

B—The United States or any of its agencies or instrumentalities.

C—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or territory, or any of their political subdivisions or instrumentalities.

D—A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i).

E—A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i).

F—A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state.

G—A real estate investment trust.

H—A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940.

I—A common trust fund as defined in section 584(a).

J—A bank as defined in section 581.

K—A broker.

L—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1).

M—A tax-exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan.

Note: You may wish to consult with the financial institution requesting this form to determine whether the FATCA code and/or exempt payee code should be completed.

Line 5

Enter your address (number, street, and apartment or suite number). This is where the requester of this Form W-9 will mail your information returns. If this address differs from the one the requester already has on file, enter "NEW" at the top. If a new address is provided, there is still a chance the old address will be used until the payor changes your address in their records.

Line 6

Enter your city, state, and ZIP code.

Part I. Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. If you are a resident alien and you do not have, and are not eligible to get, an SSN, your TIN is your IRS ITIN. Enter it in the entry space for the Social security number. If you do not have an ITIN, see *How to get a TIN* below.

If you are a sole proprietor and you have an EIN, you may enter either your SSN or EIN.

If you are a single-member LLC that is disregarded as an entity separate from its owner, enter the owner's SSN (or EIN, if the owner has one). If the LLC is classified as a corporation or partnership, enter the entity's EIN.

Note: See *What Name and Number To Give the Requester*, later, for further clarification of name and TIN combinations.

How to get a TIN. If you do not have a TIN, apply for one immediately. To apply for an SSN, get Form SS-5, Application for a Social Security Card, from your local SSA office or get this form online at www.SSA.gov. You may also get this form by calling 800-772-1213. Use Form W-7, Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number, to apply for an ITIN, or Form SS-4, Application for Employer Identification Number, to apply for an EIN. You can apply for an EIN online by accessing the IRS website at www.irs.gov/EIN. Go to www.irs.gov/Forms to view, download, or print Form W-7 and/or Form SS-4. Or, you can go to www.irs.gov/OrderForms to place an order and have Form W-7 and/or Form SS-4 mailed to you within 15 business days.

If you are asked to complete Form W-9 but do not have a TIN, apply for a TIN and enter "Applied For" in the space for the TIN, sign and date the form, and give it to the requester. For interest and dividend payments, and certain payments made with respect to readily tradable instruments, you will generally have 60 days to get a TIN and give it to the requester before you are subject to backup withholding on payments. The 60-day rule does not apply to other types of payments. You will be subject to backup withholding on all such payments until you provide your TIN to the requester.

Note: Entering "Applied For" means that you have already applied for a TIN or that you intend to apply for one soon. See also *Establishing U.S. status for purposes of chapter 3 and chapter 4 withholding*, earlier, for when you may instead be subject to withholding under chapter 3 or 4 of the Code.

Caution: A disregarded U.S. entity that has a foreign owner must use the appropriate Form W-8.

Part II. Certification

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if item 1, 4, or 5 below indicates otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see *Exempt payee code*, earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.

1. Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983. You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

3. Real estate transactions. You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. Other payments. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third-party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), ABLE accounts (under section 529A), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

What Name and Number To Give the Requester

For this type of account:	Give name and SSN of:
1. Individual	The individual
2. Two or more individuals (joint account) other than an account maintained by an FFI	The actual owner of the account or, if combined funds, the first individual on the account ¹
3. Two or more U.S. persons (joint account maintained by an FFI)	Each holder of the account
4. Custodial account of a minor (Uniform Gift to Minors Act)	The minor ²
5. a. The usual revocable savings trust (grantor is also trustee)	The grantor-trustee ¹
b. So-called trust account that is not a legal or valid trust under state law	The actual owner ¹
6. Sole proprietorship or disregarded entity owned by an individual	The owner ³
7. Grantor trust filing under Optional Filing Method 1 (see Regulations section 1.671-4(b)(2)(i)(A))**	The grantor*

For this type of account:	Give name and EIN of:
8. Disregarded entity not owned by an individual	The owner
9. A valid trust, estate, or pension trust	Legal entity ⁴
10. Corporation or LLC electing corporate status on Form 8832 or Form 2553	The corporation
11. Association, club, religious, charitable, educational, or other tax-exempt organization	The organization
12. Partnership or multi-member LLC	The partnership
13. A broker or registered nominee	The broker or nominee
14. Account with the Department of Agriculture in the name of a public entity (such as a state or local government, school district, or prison) that receives agricultural program payments	The public entity
15. Grantor trust filing Form 1041 or under the Optional Filing Method 2, requiring Form 1099 (see Regulations section 1.671-4(b)(2)(i)(B))**	The trust

¹ List first and circle the name of the person whose number you furnish. If only one person on a joint account has an SSN, that person's number must be furnished.

² Circle the minor's name and furnish the minor's SSN.

³ You must show your individual name on line 1, and enter your business or DBA name, if any, on line 2. You may use either your SSN or EIN (if you have one), but the IRS encourages you to use your SSN.

⁴ List first and circle the name of the trust, estate, or pension trust. (Do not furnish the TIN of the personal representative or trustee unless the legal entity itself is not designated in the account title.)

* **Note:** The grantor must also provide a Form W-9 to the trustee of the trust.

** For more information on optional filing methods for grantor trusts, see the Instructions for Form 1041.

Note: If no name is circled when more than one name is listed, the number will be considered to be that of the first name listed.

Secure Your Tax Records From Identity Theft

Identity theft occurs when someone uses your personal information, such as your name, SSN, or other identifying information, without your permission to commit fraud or other crimes. An identity thief may use your SSN to get a job or may file a tax return using your SSN to receive a refund.

To reduce your risk:

- Protect your SSN,
- Ensure your employer is protecting your SSN, and
- Be careful when choosing a tax return preparer.

If your tax records are affected by identity theft and you receive a notice from the IRS, respond right away to the name and phone number printed on the IRS notice or letter.

If your tax records are not currently affected by identity theft but you think you are at risk due to a lost or stolen purse or wallet, questionable credit card activity, or a questionable credit report, contact the IRS Identity Theft Hotline at 800-908-4490 or submit Form 14039.

For more information, see Pub. 5027, Identity Theft Information for Taxpayers.

Victims of identity theft who are experiencing economic harm or a systemic problem, or are seeking help in resolving tax problems that have not been resolved through normal channels, may be eligible for Taxpayer Advocate Service (TAS) assistance. You can reach TAS by calling the TAS toll-free case intake line at 877-777-4778 or TTY/TDD 800-829-4059.

Protect yourself from suspicious emails or phishing schemes.

Phishing is the creation and use of email and websites designed to mimic legitimate business emails and websites. The most common act is sending an email to a user falsely claiming to be an established legitimate enterprise in an attempt to scam the user into surrendering private information that will be used for identity theft.

The IRS does not initiate contacts with taxpayers via emails. Also, the IRS does not request personal detailed information through email or ask taxpayers for the PIN numbers, passwords, or similar secret access information for their credit card, bank, or other financial accounts.

If you receive an unsolicited email claiming to be from the IRS, forward this message to phishing@irs.gov. You may also report misuse of the IRS name, logo, or other IRS property to the Treasury Inspector General for Tax Administration (TIGTA) at 800-366-4484. You can forward suspicious emails to the Federal Trade Commission at spam@uce.gov or report them at www.ftc.gov/complaint. You can contact the FTC at www.ftc.gov/idtheft or 877-IDTHEFT (877-438-4338). If you have been the victim of identity theft, see www.IdentityTheft.gov and Pub. 5027.

Go to www.irs.gov/IdentityTheft to learn more about identity theft and how to reduce your risk.

Privacy Act Notice

Section 6109 of the Internal Revenue Code requires you to provide your correct TIN to persons (including federal agencies) who are required to file information returns with the IRS to report interest, dividends, or certain other income paid to you; mortgage interest you paid; the acquisition or abandonment of secured property; the cancellation of debt; or contributions you made to an IRA, Archer MSA, or HSA. The person collecting this form uses the information on the form to file information returns with the IRS, reporting the above information. Routine uses of this information include giving it to the Department of Justice for civil and criminal litigation and to cities, states, the District of Columbia, and U.S. commonwealths and territories for use in administering their laws. The information may also be disclosed to other countries under a treaty, to federal and state agencies to enforce civil and criminal laws, or to federal law enforcement and intelligence agencies to combat terrorism. You must provide your TIN whether or not you are required to file a tax return. Under section 3406, payors must generally withhold a percentage of taxable interest, dividends, and certain other payments to a payee who does not give a TIN to the payor. Certain penalties may also apply for providing false or fraudulent information.

Form **W-8BEN-E**

(Rev. October 2021)

Department of the Treasury
Internal Revenue Service**Certificate of Status of Beneficial Owner for
United States Tax Withholding and Reporting (Entities)**

► For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. ► Section references are to the Internal Revenue Code.

► Go to www.irs.gov/FormW8BENE for instructions and the latest information.

► Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

OMB No. 1545-1621

Do NOT use this form for:

- U.S. entity or U.S. citizen or resident W-9
- A foreign individual W-8BEN (Individual) or Form 8233
- A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (unless claiming treaty benefits) W-8ECI
- A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) . . . W-8IMY
- A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) W-8ECI or W-8EXP
- Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) W-8IMY

Instead use Form:**Part I Identification of Beneficial Owner****1** Name of organization that is the beneficial owner **2** Country of incorporation or organization**3** Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)

- 4** Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):
- | | | | |
|--|--|---|---|
| ☐ Simple trust | ☐ Tax-exempt organization | ☐ Corporation | ☐ Partnership |
| ☐ Central Bank of Issue | ☐ Private foundation | ☐ Complex trust | ☐ Foreign Government - Controlled Entity |
| ☐ Grantor trust | ☐ Disregarded entity | ☐ Estate | ☐ Foreign Government - Integral Part |
| | | ☐ International organization | |

If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes," complete Part III. ☐ Yes ☐ No

- 5** Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)
- | | |
|---|---|
| ☐ Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner). | ☐ Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII. |
| ☐ Participating FFI. | ☐ Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. |
| ☐ Reporting Model 1 FFI. | ☐ International organization. Complete Part XIV. |
| ☐ Reporting Model 2 FFI. | ☐ Exempt retirement plans. Complete Part XV. |
| ☐ Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions. | ☐ Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. |
| ☐ Sponsored FFI. Complete Part IV. | ☐ Territory financial institution. Complete Part XVII. |
| ☐ Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. | ☐ Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. |
| ☐ Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. | ☐ Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. |
| ☐ Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. | ☐ Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. |
| ☐ Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. | ☐ 501(c) organization. Complete Part XXI. |
| ☐ Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX. | ☐ Nonprofit organization. Complete Part XXII. |
| ☐ Owner-documented FFI. Complete Part X. | ☐ Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. |
| ☐ Restricted distributor. Complete Part XI. | ☐ Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. |
| | ☐ Active NFFE. Complete Part XXV. |
| | ☐ Passive NFFE. Complete Part XXVI. |
| | ☐ Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. |
| | ☐ Direct reporting NFFE. |
| | ☐ Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII. |
| | ☐ Account that is not a financial account. |

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address** (other than a registered address).

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

7 Mailing address (if different from above)

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.

Cat. No. 59689N

Form **W-8BEN-E** (Rev. 10-2021)

Form W-8BEN-E (Rev. 10-2021)

Page **2****Part I Identification of Beneficial Owner** *(continued)***8** U.S. taxpayer identification number (TIN), if required**9a** GIIN**b** Foreign TIN**c** Check if FTIN not legally required. ☐**10** Reference number(s) (see instructions)**Note:** Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX.**Part II Disregarded Entity or Branch Receiving Payment.** (Complete only if a disregarded entity with a GIIN or a branch of an FFI in a country other than the FFI's country of residence. See instructions.)**11** Chapter 4 Status (FATCA status) of disregarded entity or branch receiving payment☐ Branch treated as nonparticipating FFI.☐ Reporting Model 1 FFI.☐ U.S. Branch.☐ Participating FFI.☐ Reporting Model 2 FFI.**12** Address of disregarded entity or branch (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address** (other than a registered address).

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

13 GIIN (if any)**Part III Claim of Tax Treaty Benefits** (if applicable). (For chapter 3 purposes only.)**14** I certify that (check all that apply):**a** ☐ The beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.**b** ☐ The beneficial owner derives the item (or items) of income for which the treaty benefits are claimed, and, if applicable, meets the requirements of the treaty provision dealing with limitation on benefits. The following are types of limitation on benefits provisions that may be included in an applicable tax treaty (check only one; see instructions):☐ Government☐ Tax-exempt pension trust or pension fund☐ Other tax-exempt organization☐ Publicly traded corporation☐ Subsidiary of a publicly traded corporation☐ Company that meets the ownership and base erosion test☐ Company that meets the derivative benefits test☐ Company with an item of income that meets active trade or business test☐ Favorable discretionary determination by the U.S. competent authority received☐ No LOB article in treaty☐ Other (specify Article and paragraph): _____**c** ☐ The beneficial owner is claiming treaty benefits for U.S. source dividends received from a foreign corporation or interest from a U.S. trade or business of a foreign corporation and meets qualified resident status (see instructions).**15** **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions):

The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____

of the treaty identified on line 14a above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____

Explain the additional conditions in the Article the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part IV Sponsored FFI**16** Name of sponsoring entity: _____**17** **Check whichever box applies.**☐ I certify that the entity identified in Part I:

• Is an investment entity;

• Is not a QI, WP (except to the extent permitted in the withholding foreign partnership agreement), or WT; **and**

• Has agreed with the entity identified above (that is not a nonparticipating FFI) to act as the sponsoring entity for this entity.

☐ I certify that the entity identified in Part I:

• Is a controlled foreign corporation as defined in section 957(a);

• Is not a QI, WP, or WT;

• Is wholly owned, directly or indirectly, by the U.S. financial institution identified above that agrees to act as the sponsoring entity for this entity; **and**

Form W-8BEN-E (Rev. 10-2021)

Page **3****Part V Certified Deemed-Compliant Nonregistering Local Bank****18** ☐ I certify that the FFI identified in Part I:

- Operates and is licensed solely as a bank or credit union (or similar cooperative credit organization operated without profit) in its country of incorporation or organization;
- Engages primarily in the business of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, retail customers unrelated to such bank and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than 5% interest in such credit union or cooperative credit organization;
- Does not solicit account holders outside its country of organization;
- Has no fixed place of business outside such country (for this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the FFI performs solely administrative support functions);
- Has no more than \$175 million in assets on its balance sheet and, if it is a member of an expanded affiliated group, the group has no more than \$500 million in total assets on its consolidated or combined balance sheets; **and**
- Does not have any member of its expanded affiliated group that is a foreign financial institution, other than a foreign financial institution that is incorporated or organized in the same country as the FFI identified in Part I and that meets the requirements set forth in this part.

Part VI Certified Deemed-Compliant FFI with Only Low-Value Accounts**19** ☐ I certify that the FFI identified in Part I:

- Is not engaged primarily in the business of investing, reinvesting, or trading in securities, partnership interests, commodities, notional principal contracts, insurance or annuity contracts, or any interest (including a futures or forward contract or option) in such security, partnership interest, commodity, notional principal contract, insurance contract or annuity contract;
- No financial account maintained by the FFI or any member of its expanded affiliated group, if any, has a balance or value in excess of \$50,000 (as determined after applying applicable account aggregation rules); **and**
- Neither the FFI nor the entire expanded affiliated group, if any, of the FFI, have more than \$50 million in assets on its consolidated or combined balance sheet as of the end of its most recent accounting year.

Part VII Certified Deemed-Compliant Sponsored, Closely Held Investment Vehicle**20** Name of sponsoring entity: _____**21** ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is an FFI solely because it is an investment entity described in Regulations section 1.1471-5(e)(4);
- Is not a QI, WP, or WT;
- Will have all of its due diligence, withholding, and reporting responsibilities (determined as if the FFI were a participating FFI) fulfilled by the sponsoring entity identified on line 20; **and**
- 20 or fewer individuals own all of the debt and equity interests in the entity (disregarding debt interests owned by U.S. financial institutions, participating FFIs, registered deemed-compliant FFIs, and certified deemed-compliant FFIs and equity interests owned by an entity if that entity owns 100% of the equity interests in the FFI and is itself a sponsored FFI).

Part VIII Certified Deemed-Compliant Limited Life Debt Investment Entity**22** ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Was in existence as of January 17, 2013;
- Issued all classes of its debt or equity interests to investors on or before January 17, 2013, pursuant to a trust indenture or similar agreement; **and**
- Is certified deemed-compliant because it satisfies the requirements to be treated as a limited life debt investment entity (such as the restrictions with respect to its assets and other requirements under Regulations section 1.1471-5(f)(2)(iv)).

Part IX Certain Investment Entities that Do Not Maintain Financial Accounts**23** ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is a financial institution solely because it is an investment entity described in Regulations section 1.1471-5(e)(4)(i)(A), **and**
- Does not maintain financial accounts.

Part X Owner-Documented FFI

Note: This status only applies if the U.S. financial institution, participating FFI, or reporting Model 1 FFI to which this form is given has agreed that it will treat the FFI as an owner-documented FFI (see instructions for eligibility requirements). In addition, the FFI must make the certifications below.

24a ☐ (All owner-documented FFIs check here) I certify that the FFI identified in Part I:

- Does not act as an intermediary;
- Does not accept deposits in the ordinary course of a banking or similar business;
- Does not hold, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others;
- Is not an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account;
- Is not owned by or in an expanded affiliated group with an entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business, holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others, or is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account;
- Does not maintain a financial account for any nonparticipating FFI; **and**
- Does not have any specified U.S. persons that own an equity interest or debt interest (other than a debt interest that is not a financial account or that has a balance or value not exceeding \$50,000) in the FFI other than those identified on the FFI owner reporting statement.

Form W-8BEN-E (Rev. 10-2021)

Page **4****Part X Owner-Documented FFI (continued)****Check box 24b or 24c, whichever applies.**

- b** ☐ I certify that the FFI identified in Part I:
- Has provided, or will provide, an FFI owner reporting statement that contains:
 - (i) The name, address, TIN (if any), chapter 4 status, and type of documentation provided (if required) of every individual and specified U.S. person that owns a direct or indirect equity interest in the owner-documented FFI (looking through all entities other than specified U.S. persons);
 - (ii) The name, address, TIN (if any), and chapter 4 status of every individual and specified U.S. person that owns a debt interest in the owner-documented FFI (including any indirect debt interest, which includes debt interests in any entity that directly or indirectly owns the payee or any direct or indirect equity interest in a debt holder of the payee) that constitutes a financial account in excess of \$50,000 (disregarding all such debt interests owned by participating FFIs, registered deemed-compliant FFIs, certified deemed-compliant FFIs, excepted NFFEs, exempt beneficial owners, or U.S. persons other than specified U.S. persons); **and**
 - (iii) Any additional information the withholding agent requests in order to fulfill its obligations with respect to the entity.
 - Has provided, or will provide, valid documentation meeting the requirements of Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iii) for each person identified in the FFI owner reporting statement.
- c** ☐ I certify that the FFI identified in Part I has provided, or will provide, an auditor's letter, signed within 4 years of the date of payment, from an independent accounting firm or legal representative with a location in the United States stating that the firm or representative has reviewed the FFI's documentation with respect to all of its owners and debt holders identified in Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(2), and that the FFI meets all the requirements to be an owner-documented FFI. The FFI identified in Part I has also provided, or will provide, an FFI owner reporting statement of its owners that are specified U.S. persons and Form(s) W-9, with applicable waivers.

Check box 24d if applicable (optional, see instructions).

- d** ☐ I certify that the entity identified on line 1 is a trust that does not have any contingent beneficiaries or designated classes with unidentified beneficiaries.

Part XI Restricted Distributor

- 25a** ☐ (All restricted distributors check here) I certify that the entity identified in Part I:
- Operates as a distributor with respect to debt or equity interests of the restricted fund with respect to which this form is furnished;
 - Provides investment services to at least 30 customers unrelated to each other and less than half of its customers are related to each other;
 - Is required to perform AML due diligence procedures under the anti-money laundering laws of its country of organization (which is an FATF-compliant jurisdiction);
 - Operates solely in its country of incorporation or organization, has no fixed place of business outside of that country, and has the same country of incorporation or organization as all members of its affiliated group, if any;
 - Does not solicit customers outside its country of incorporation or organization;
 - Has no more than \$175 million in total assets under management and no more than \$7 million in gross revenue on its income statement for the most recent accounting year;
 - Is not a member of an expanded affiliated group that has more than \$500 million in total assets under management or more than \$20 million in gross revenue for its most recent accounting year on a combined or consolidated income statement; **and**
 - Does not distribute any debt or securities of the restricted fund to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Check box 25b or 25c, whichever applies.

I further certify that with respect to all sales of debt or equity interests in the restricted fund with respect to which this form is furnished that are made after December 31, 2011, the entity identified in Part I:

- b** ☐ Has been bound by a distribution agreement that contained a general prohibition on the sale of debt or securities to U.S. entities and U.S. resident individuals and is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition of the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI.
- c** ☐ Is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition on the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI and, for all sales made prior to the time that such a restriction was included in its distribution agreement, has reviewed all accounts related to such sales in accordance with the procedures identified in Regulations section 1.1471-4(c) applicable to preexisting accounts and has redeemed or retired any, or caused the restricted fund to transfer the securities to a distributor that is a participating FFI or reporting Model 1 FFI securities which were sold to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Form W-8BEN-E (Rev. 10-2021)

Page 5

Part XII Nonreporting IGA FFI26 ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Meets the requirements to be considered a nonreporting financial institution pursuant to an applicable IGA between the United States and _____ . The applicable IGA is a ☐ Model 1 IGA or a ☐ Model 2 IGA; and is treated as a _____ under the provisions of the applicable IGA or Treasury regulations (if applicable, see instructions);

- If you are a trustee documented trust or a sponsored entity, provide the name of the trustee or sponsor _____ . The trustee is: ☐ U.S. ☐ Foreign

Part XIII Foreign Government, Government of a U.S. Possession, or Foreign Central Bank of Issue27 ☐ I certify that the entity identified in Part I is the beneficial owner of the payment, and is not engaged in commercial financial activities of a type engaged in by an insurance company, custodial institution, or depository institution with respect to the payments, accounts, or obligations for which this form is submitted (except as permitted in Regulations section 1.1471-6(h)(2)).**Part XIV International Organization**

Check box 28a or 28b, whichever applies.

28a ☐ I certify that the entity identified in Part I is an international organization described in section 7701(a)(18).b ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is comprised primarily of foreign governments;
- Is recognized as an intergovernmental or supranational organization under a foreign law similar to the International Organizations Immunities Act or that has in effect a headquarters agreement with a foreign government;
- The benefit of the entity's income does not inure to any private person; **and**
- Is the beneficial owner of the payment and is not engaged in commercial financial activities of a type engaged in by an insurance company, custodial institution, or depository institution with respect to the payments, accounts, or obligations for which this form is submitted (except as permitted in Regulations section 1.1471-6(h)(2)).

Part XV Exempt Retirement Plans

Check box 29a, b, c, d, e, or f, whichever applies.

29a ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is established in a country with which the United States has an income tax treaty in force (see Part III if claiming treaty benefits);
- Is operated principally to administer or provide pension or retirement benefits; **and**
- Is entitled to treaty benefits on income that the fund derives from U.S. sources (or would be entitled to benefits if it derived any such income) as a resident of the other country which satisfies any applicable limitation on benefits requirement.

b ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is organized for the provision of retirement, disability, or death benefits (or any combination thereof) to beneficiaries that are former employees of one or more employers in consideration for services rendered;
- No single beneficiary has a right to more than 5% of the FFI's assets;
- Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the country in which the fund is established or operated; **and**

(i) Is generally exempt from tax on investment income under the laws of the country in which it is established or operates due to its status as a retirement or pension plan;

(ii) Receives at least 50% of its total contributions from sponsoring employers (disregarding transfers of assets from other plans described in this part, retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, other retirement funds described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A));

(iii) Either does not permit or penalizes distributions or withdrawals made before the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A) (referring to retirement and pension accounts), to retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or to other retirement funds described in this part or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA); **or**

(iv) Limits contributions by employees to the fund by reference to earned income of the employee or may not exceed \$50,000 annually.

c ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is organized for the provision of retirement, disability, or death benefits (or any combination thereof) to beneficiaries that are former employees of one or more employers in consideration for services rendered;
- Has fewer than 50 participants;
- Is sponsored by one or more employers each of which is not an investment entity or passive NFFE;
- Employee and employer contributions to the fund (disregarding transfers of assets from other plans described in this part, retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A)) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;
- Participants that are not residents of the country in which the fund is established or operated are not entitled to more than 20% of the fund's assets; **and**
- Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the country in which the fund is established or operates.

Part XV Exempt Retirement Plans (continued)

- d** ☐ I certify that the entity identified in Part I is formed pursuant to a pension plan that would meet the requirements of section 401(a), other than the requirement that the plan be funded by a trust created or organized in the United States.
- e** ☐ I certify that the entity identified in Part I is established exclusively to earn income for the benefit of one or more retirement funds described in this part or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A) (referring to retirement and pension accounts), or retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA.
- f** ☐ I certify that the entity identified in Part I:
- Is established and sponsored by a foreign government, international organization, central bank of issue, or government of a U.S. possession (each as defined in Regulations section 1.1471-6) or an exempt beneficial owner described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the sponsor (or persons designated by such employees); **or**
 - Is established and sponsored by a foreign government, international organization, central bank of issue, or government of a U.S. possession (each as defined in Regulations section 1.1471-6) or an exempt beneficial owner described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are not current or former employees of such sponsor, but are in consideration of personal services performed for the sponsor.

Part XVI Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners

- 30** ☐ I certify that the entity identified in Part I:
- Is an FFI solely because it is an investment entity;
 - Each direct holder of an equity interest in the investment entity is an exempt beneficial owner described in Regulations section 1.1471-6 or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA;
 - Each direct holder of a debt interest in the investment entity is either a depository institution (with respect to a loan made to such entity) or an exempt beneficial owner described in Regulations section 1.1471-6 or an applicable Model 1 or Model 2 IGA.
 - Has provided an owner reporting statement that contains the name, address, TIN (if any), chapter 4 status, and a description of the type of documentation provided to the withholding agent for every person that owns a debt interest constituting a financial account or direct equity interest in the entity; **and**
 - Has provided documentation establishing that every owner of the entity is an entity described in Regulations section 1.1471-6(b), (c), (d), (e), (f) and/or (g) without regard to whether such owners are beneficial owners.

Part XVII Territory Financial Institution

- 31** ☐ I certify that the entity identified in Part I is a financial institution (other than an investment entity) that is incorporated or organized under the laws of a possession of the United States.

Part XVIII Excepted Nonfinancial Group Entity

- 32** ☐ I certify that the entity identified in Part I:
- Is a holding company, treasury center, or captive finance company and substantially all of the entity's activities are functions described in Regulations section 1.1471-5(e)(5)(i)(C) through (E);
 - Is a member of a nonfinancial group described in Regulations section 1.1471-5(e)(5)(i)(B);
 - Is not a depository or custodial institution (other than for members of the entity's expanded affiliated group); **and**
 - Does not function (or hold itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle with an investment strategy to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

Part XIX Excepted Nonfinancial Start-Up Company

- 33** ☐ I certify that the entity identified in Part I:
- Was formed on (or, in the case of a new line of business, the date of board resolution approving the new line of business) _____ (date must be less than 24 months prior to date of payment);
 - Is not yet operating a business and has no prior operating history or is investing capital in assets with the intent to operate a new line of business other than that of a financial institution or passive NFFE;
 - Is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a financial institution; **and**
 - Does not function (or hold itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

Part XX Excepted Nonfinancial Entity in Liquidation or Bankruptcy

- 34** ☐ I certify that the entity identified in Part I:
- Filed a plan of liquidation, filed a plan of reorganization, or filed for bankruptcy on _____;
 - During the past 5 years has not been engaged in business as a financial institution or acted as a passive NFFE;
 - Is either liquidating or emerging from a reorganization or bankruptcy with the intent to continue or recommence operations as a nonfinancial entity; **and**
 - Has, or will provide, documentary evidence such as a bankruptcy filing or other public documentation that supports its claim if it remains in bankruptcy or liquidation for more than 3 years.

Form W-8BEN-E (Rev. 10-2021)

Page **7****Part XXI 501(c) Organization****35** ☐ I certify that the entity identified in Part I is a 501(c) organization that:

- Has been issued a determination letter from the IRS that is currently in effect concluding that the payee is a section 501(c) organization that is dated _____; **or**
- Has provided a copy of an opinion from U.S. counsel certifying that the payee is a section 501(c) organization (without regard to whether the payee is a foreign private foundation).

Part XXII Nonprofit Organization**36** ☐ I certify that the entity identified in Part I is a nonprofit organization that meets the following requirements.

- The entity is established and maintained in its country of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural or educational purposes;
- The entity is exempt from income tax in its country of residence;
- The entity has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
- Neither the applicable laws of the entity's country of residence nor the entity's formation documents permit any income or assets of the entity to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or noncharitable entity other than pursuant to the conduct of the entity's charitable activities or as payment of reasonable compensation for services rendered or payment representing the fair market value of property which the entity has purchased; **and**
- The applicable laws of the entity's country of residence or the entity's formation documents require that, upon the entity's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to an entity that is a foreign government, an integral part of a foreign government, a controlled entity of a foreign government, or another organization that is described in this part or escheats to the government of the entity's country of residence or any political subdivision thereof.

Part XXIII Publicly Traded NFFE or NFFE Affiliate of a Publicly Traded Corporation**Check box 37a or 37b, whichever applies.****37a** ☐ I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign corporation that is not a financial institution; **and**
- The stock of such corporation is regularly traded on one or more established securities markets, including _____ (name one securities exchange upon which the stock is regularly traded).

b ☐ I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign corporation that is not a financial institution;
- The entity identified in Part I is a member of the same expanded affiliated group as an entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- The name of the entity, the stock of which is regularly traded on an established securities market, is _____; **and**
- The name of the securities market on which the stock is regularly traded is _____.

Part XXIV Excepted Territory NFFE**38** ☐ I certify that:

- The entity identified in Part I is an entity that is organized in a possession of the United States;
- The entity identified in Part I:
 - (i) Does not accept deposits in the ordinary course of a banking or similar business;
 - (ii) Does not hold, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others; **or**
 - (iii) Is not an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account; **and**
- All of the owners of the entity identified in Part I are bona fide residents of the possession in which the NFFE is organized or incorporated.

Part XXV Active NFFE**39** ☐ I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution;
- Less than 50% of such entity's gross income for the preceding calendar year is passive income; **and**
- Less than 50% of the assets held by such entity are assets that produce or are held for the production of passive income (calculated as a weighted average of the percentage of passive assets measured quarterly) (see instructions for the definition of passive income).

Part XXVI Passive NFFE**40a** ☐ I certify that the entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution (other than an investment entity organized in a possession of the United States) and is not certifying its status as a publicly traded NFFE (or affiliate), excepted territory NFFE, active NFFE, direct reporting NFFE, or sponsored direct reporting NFFE.**Check box 40b or 40c, whichever applies.****b** ☐ I further certify that the entity identified in Part I has no substantial U.S. owners (or, if applicable, no controlling U.S. persons); **or****c** ☐ I further certify that the entity identified in Part I has provided the name, address, and TIN of each substantial U.S. owner (or, if applicable, controlling U.S. person) of the NFFE in Part XXIX.

Part XXVII Excepted Inter-Affiliate FFI

41 ☐ I certify that the entity identified in Part I:

- Is a member of an expanded affiliated group;
- Does not maintain financial accounts (other than accounts maintained for members of its expanded affiliated group);
- Does not make withholdable payments to any person other than to members of its expanded affiliated group;
- Does not hold an account (other than depository accounts in the country in which the entity is operating to pay for expenses) with or receive payments from any withholding agent other than a member of its expanded affiliated group; **and**
- Has not agreed to report under Regulations section 1.1471-4(d)(2)(iii)(C) or otherwise act as an agent for chapter 4 purposes on behalf of any financial institution, including a member of its expanded affiliated group.

Part XXVIII Sponsored Direct Reporting NFFE (see instructions for when this is permitted)

42 Name of sponsoring entity:

43 ☐ I certify that the entity identified in Part I is a direct reporting NFFE that is sponsored by the entity identified on line 42.

Part XXIX Substantial U.S. Owners of Passive NFFE

As required by Part XXVI, provide the name, address, and TIN of each substantial U.S. owner of the NFFE. Please see the instructions for a definition of substantial U.S. owner. If providing the form to an FFI treated as a reporting Model 1 FFI or reporting Model 2 FFI, an NFFE may also use this part for reporting its controlling U.S. persons under an applicable IGA.

[illegible]

Part XXX Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- The entity identified on line 1 of this form is the beneficial owner of all the income or proceeds to which this form relates, is using this form to certify its status for chapter 4 purposes, or is submitting this form for purposes of section 6050W or 6050Y;
- The entity identified on line 1 of this form is not a U.S. person;
- This form relates to: (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States, (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an income tax treaty, (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income, or (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f); **and**
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner.

I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification on this form becomes incorrect.

☐ I certify that I have the capacity to sign for the entity identified on line 1 of this form.

Sign Here

Signature of individual authorized to sign for beneficial owner

Print Name _____

Date (MM-DD-YYYY)

CARDIF LUX VIE Société Anonyme

Siège social : 23-25 Avenue de la Porte-Neuve | L-2227 Luxembourg

Tél. : +352 26 214-1 | Fax : +352 26 214-9374

Adresse postale : B.P. 691 | L-2016 Luxembourg

info@cardifluxvie.lu | www.cardifluxvie.com | R.C.S. Luxembourg B47240



CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS