

Belangrijkste kenmerken van het belastingsregime op het contract België

BIJGEWERKT TOT
1 JANUARI 2020

Natuurlijke persoon met woonplaats in België

Tak 21/23

DE AANDACHT VAN DE ONDERSCHRIJVER WORDT GEVESTIGD OP HET FEIT DAT:

- in deze toelichting alleen, op algemene wijze, de belangrijkste kenmerken van het belastingsregime dat op het Contract van toepassing is, worden uiteengezet,
- de kenmerken van het belastingsregime dat op het Contract van toepassing is, gedurende de looptijd van het Contract¹ kunnen veranderen,
- indien de fiscale woonplaats van de Onderschrijver niet langer in België gelegen is, in principe het belastingsregime van het land waar de Onderschrijver zijn woonplaats heeft, van toepassing is,
- de gegevens over de belangrijkste kenmerken van het belastingsregime van het contract (i) worden gegeven onder voorbehoud van de evolutie van de geldende wettelijke en regulerende bepalingen (ii) geen contractuele waarde hebben. Deze gegevens worden uitsluitend ter informatie verstrekt,
- er wordt geen rekening gehouden met de belastingsregelingen van bepaalde internationale organisaties zoals de Europese instellingen ...,
- de Maatschappij raadt de Onderschrijver ten zeerste aan om, vóór de ondertekening van het

Verzekeringsvoorstel en tijdens de uitvoering van het Contract, advies in te winnen bij een gekwalificeerde en erkende belastingadviseur om het belastingsregime van het Contract volledig te begrijpen en om over antwoorden te kunnen beschikken over specifieke situaties.

Belgische ingezetenen die een levensverzekeringscontract afsluiten dat een gegarandeerd rendement (tak 21) en een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) combineert, zijn op grond van dit contract niet onderworpen aan enige belasting in het Groothertogdom Luxemburg, maar ze zijn wel onderworpen aan de Belgische belastingen, waarvan de belangrijkste inhoud als volgt kan worden samengevat:

ARTIKEL 1 - BELASTINGREGELING VOOR PREMIES VAN LEVENSVZERKERINGS-OVEREENKOMSTEN DIE TAK 21 EN TAK 23 GEMEEN HEBBEN

In het geval van een levensverzekering zijn de gestorte premies onderworpen aan de jaarlijkse belasting op verzekeringsverrichtingen, die 2% van het bedrag van de premies bedraagt.

Het begrip "gewone verblijfplaats" is een feitelijke kwestie. Doorgaans komt die verblijfplaats overeen met de fiscale woonplaats van de verzekeringnemer.

Het belastingsregime dat van toepassing is op het Contract is de belastingheffing in het land van de fiscale woonplaats van de Onderschrijver. De belangrijkste kenmerken van het belastingsregime dat op het Contract van toepassing is, worden in deze Toelichting uiteengezet.

Binnen hetzelfde contract is in geval van een overdracht tussen een drager met gegarandeerd minimumtarief (tak 21) en één (of meer) dragers met variabel kapitaal (tak 23), de belasting van 2% niet verschuldigd.

ARTIKEL 2 - BELASTING OP VERZEKERINGSPRODUCTEN WANNEER DE ONDERSCHRIJVER EEN BELGISCHE FISCAAL INWONER IS

Artikel 2.1 - Begrip fiscale woonplaats

De voorwaarden voor de fiscale aansprakelijkheid van een natuurlijke persoon in België hangen enerzijds af van zijn fiscale woonplaats en anderzijds van de bron van inkomsten. Ze zijn onafhankelijk van de nationaliteit.

Het begrip inwoner van het Koninkrijk wordt gedefinieerd in het Wetboek van de inkomstenbelastingen (CIR 92). Personen die hun woonplaats of zetel

¹ De Vennootschap benadrukt dat het belastingsregime en de in deze bijlage vermelde tarieven onderhevig zijn aan wijzigingen als gevolg van de goedkeuring van een nieuwe wet- of regelgeving (met inbegrip van circulaire van de Overheid van de woonstaat van de Onderschrijver) en beslissingen van de rechtbanken en gerechtshoven van de rechterlijke of administratieve orde. De Vennootschap verbindt zich ertoe om, op verzoek en binnen een redelijke termijn, een bijgewerkte versie van deze Bijlage te verstrekken.

² Het type product dat hier wordt aangeboden voor onderschrijving wordt niet aanbevolen aan de kandidaat-onderschrijver die optimaal wil profiteren van de belastingsvermindering voorzien door het Belgische Wetboek van de inkomstenbelastingen 92. Ook in de volgende beschrijving van het belastingsregime gaan wij ervan uit dat de Onderschrijver niet profiteert van dit systeem van belastingsvermindering. Indien de Onderschrijver van dit regime profiteert, zijn de verzekeringsuitkeringen belastbaar als beroepsinkomen.

van fortuin in België hebben, worden beschouwd als inwoners van het Koninkrijk België. Bovendien voert het CIR 92 twee wettelijke vermoedens van het bestaan van een fiscale woonplaats in België in:

- De inschrijving in het nationale register van natuurlijke personen (eenvoudig vermoeden)
- Voor gehuwden (vanaf het jaar volgend op het huwelijk) is de fiscale woonplaats gelegen op de plaats waar het huishouden is gevestigd (onweerlegbaar vermoeden).

Artikel 2.2 - Met betrekking tot de personenbelasting

Article 2.2.1 Belastingregeling voor levensverzekeringscontracten in Tak 21

Inkomsten uit een tak 21 levensverzekeringscontract zijn belastbaar tegen het tarief van 30% op de roerende inkomsten in de Belgische belastingaangifte, behalve wanneer het contract is gesloten:

- Ofwel voor een periode van meer dan 8 jaar en als de kapitaal- of afkoopwaarden daadwerkelijk meer dan 8 jaar na het sluiten van het contract worden betaald (bepaald door de betaling van de eerste premie).
- Ofwel, uitsluitend op het leven van de Onderschrijver en dat de voordelen van het contract in zijn voordeel zijn voorzien in geval van leven, en het contract voorziet in de betaling bij overlijden van een overlijdensuitkering gelijk aan ten minste 130% van de betaalde premies.

De belastinggrondslag is het verschil tussen enerzijds de door Allianz Life Luxembourg betaalde bedragen en anderzijds de door de Onderschrijver gestorte premies, met dien verstande dat de gegenereerde rentevoet geacht wordt overeen te stemmen met de

kapitalisatie van de rente tegen het jaarlijkse tarief van 4,75%, berekend op het totale bedrag van de gestorte premies. Winstdeling speelt geen rol bij de vaststelling van de belastinggrondslag.

Inkomsten die worden geliquideerd in geval van overlijden zijn niet onderworpen aan inkomstenbelasting.

Opgelet: Allianz Life Luxembourg wenst de aandacht van de Onderschrijver uitdrukkelijk te vestigen op het feit dat, indien hij Belgisch ingezetene is, hij er ook toe gehouden is zelf zijn roerende inkomsten aan te geven bij de Belgische belastingadministratie.

Article 2.2.2 Belastingregeling voor levensverzekeringscontracten in Tak 23

Belastingstelsel voor uitkeringen

Voor verzekeringen verbonden aan een beleggingsfonds zonder specifieke verbintenis (noch rendement, noch kapitaal) zijn de inkomsten die zijn opgenomen in het kapitaal en de afkoopwaarden die in geval van leven worden vereffend, vrijgesteld van belasting, ongeacht de duur van het contract (artikel 19, §1, 3°, b) CIR 92).

Inkomsten die worden geliquideerd in geval van overlijden zijn niet onderworpen aan inkomstenbelasting.

In dit geval biedt Allianz Life Luxembourg, in het kader van de dragers ("Supports") in rekenenheden van het Contract, geen enkele verbintenis aan, zodat de uitkeringen die tijdens zijn leven aan de Onderschrijver worden betaald, in België niet worden belast op grond van inkomsten uit roerende goederen.

Article 2.2.3 Belastingregeling voor levensverzekeringscontracten "multi-support"

- Een levensverzekeringscontract wordt "multi-support" genoemd, voor zover het kan worden gekoppeld aan zowel ondersteuning

met specifieke verplichtingen (met betrekking tot klasse 21) als aan ondersteuning zonder specifieke verplichtingen (met betrekking tot klasse 23).

- De soorten dragers die binnen het zelfde contract beschikbaar zijn (klasse 21 met een specifieke verbintenis of klasse 23 zonder specifieke verbintenis) moeten voor de inkomstenbelasting in afzonderlijke afdelingen worden gegroepeerd, onafhankelijk van elkaar; ofwel een afdeling die de dragers van klasse 21 omvat, ofwel een afdeling die de dragers van klasse 23 omvat.
- **Wat betreft afkopen of toewijzingen in geval van leven:** elke afkoop die plaatsvindt in een afdeling bestaande uit dragers die tot tak 21 behoren en in een afdeling bestaande uit dragers die tot tak 23 behoren, moet worden beschouwd als een afzonderlijke afkoop, d.w.z. dat deze valt onder de specifieke belastingheffing van de drager 3/4 waaruit hij afkomstig is (tak 21 of tak 23). In geval van een aflossing uit meerdere "afdelingen" tegelijk, wordt de belasting berekend in verhouding tot de bron van de fondsen.
- **Met betrekking tot interne overmakingen/arbitrages tussen twee dragers moet onderscheid worden gemaakt tussen twee soorten overmakingen:**
 - een arbitrage tussen meerdere dragers die tot dezelfde afdeling behoren (bijvoorbeeld een overdracht tussen verschillende afdelingen die tot klasse 21 behoren) heeft geen fiscale gevolgen voor de inkomstenbelasting.
 - een arbitrage tussen verschillende dragers van verschillende afdelingen (bv. een overdracht van dragers van tak 21 naar dragers van tak 23) wordt fiscaal beschouwd als een afkoop.

Bijgevolg volgt het belastingregime van deze arbitrage het belastingregime van de afkopen dat van toepassing is op dragers van de tak 21 of tak 23 (met andere woorden, deze arbitrage zal belastbaar zijn als de overdracht gerealiseerd wordt van dragers met betrekking tot de tak 21, tenzij een van de twee in punt 2.2.1 bedoelde gevallen van vrijstelling van toepassing is; Deze arbitrage is niet belastbaar in het geval van een overdracht vanaf dragers die betrekking hebben op de tak 23 zonder specifieke verplichtingen).

Artikel 2.3 - Niet-heffing van de belasting op effectenrekeningen en de belasting op beursverrichtingen

De transacties (aankoop/verkoop/afkoop) op Belgische en buitenlandse effecten in een verzekeringscontract, zijn eveneens vrijgesteld van de Belgische beurstaks wegens de belastingvrijstelling voor transacties die door verzekeringsmaatschappijen worden verricht.

Article 2.4 - Imposition aux droits de succession

Wanneer een levensverzekeringsovereenkomst wordt aangegaan door een persoon met woonplaats in België en bij zijn of haar overlijden wordt ontbonden, is het verzekerde kapitaal in principe onderworpen aan de successierechten als nalatenschap.

De Belgische successierechten worden bepaald op basis van het gewest waar de Onderschrijver³ op het ogenblik van overlijden zijn of haar fiscale woonplaats had en de graad van verwantschap tussen de Onderschrijver en de Begunstigde van de Overeenkomst.

ARTIKEL 3 - MELDINGSVERPLICHTINGEN³ WANNEER DE ONDERSCHRIJVER EEN BELGISCHE INGEZETENE IS

- Sinds aanslagjaar 2013 moet de jaarlijkse aangifte van personenbelasting informatie bevatten over het bestaan van individuele levensverzekeringscontracten die door de Onderschrijver of zijn echtgeno(o)t(e) gesloten zijn, alsook door de kinderen over wiens persoon hij het ouderlijk gezag uitoefent, overeenkomstig artikel 376 van het Belgische Burgerlijk Wetboek, met een verzekeringsmaatschappij gevestigd in het buitenland en in het land of de landen waar deze contracten zijn gesloten.

Voor het belastingjaar 2020 (inkomsten 2019) moet deze aangifte worden gedaan in deel I, vak XIV: "Individuele buitenlandse rekeningen en levensverzekeringen, juridische constructies en leningen aan kleine startende ondernemingen" - B. "Individuele buitenlandse levensverzekeringen", door vak 1076-88 aan te vinken. Vervolgens moeten de naam en voornaam van de Onderschrijver en de Staat waar de verzekeringsmaatschappij is gevestigd, d.w.z. het Groothertogdom Luxemburg, worden vermeld. Hoewel de wet dit niet specificeert, is de administratie van mening dat het feit dat men gedurende het betrokken inkomstenjaar op enig moment van het jaar in kwestie onderschrijver/contractant is geweest, aanleiding geeft tot de verplichting om het contract aan te geven.

- De eventuele belastbare inkomsten die zijn opgenomen in de waarde van de in 2019 gedane afkopen moeten ook worden vermeld in de jaarlijkse aangifte van de inkomstenbelasting 2020, in deel I, in vak VII - Inkomsten uit kapitaal en roerende goederen, 2. Inkomsten waarvoor de aangifte verplicht is - b) Andere inkomsten zonder roerende voorheffing - 1) belastbaar tegen 30% (code 1444-11/2444-78).

Sinds 2019, Allianz life Luxembourg S.A. moet de volgende informatie melden aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België:

- bij het ondertekenen van het contract: de datum van ondertekening en de identiteit van de Verzekeringnemer indien hij op dat moment in België woont;
- bij de beëindiging van de contractuele relatie: de datum waarop de relatie beëindigd wordt.

Bij elke aangifte moet Allianz Life Luxembourg S.A. uitdrukkelijk vermelden om welk contracttype het gaat (in dit geval een tak 21 of 23-contract).

De overdracht van het contract wordt naargelang het geval gezien als het afsluiten van een nieuw contract met Allianz Life Luxembourg of als de beëindiging van de contractuele relatie.

³ Indien de Onderschrijver in de vijf jaar voorafgaand aan het overlijden in meer dan één gewest van België heeft gewoond, wordt zijn of haar woonplaats gevestigd in het gewest waarin hij of zij gedurende die vijf jaar het langst gewoond heeft.

⁴De contracten van de tak 21 en 23 zijn onderworpen aan de automatische uitwisseling van informatie tussen de belastingadministraties, zoals voorzien in de internationale (Common reporting standard) en de Europese wetgeving, waartoe het Groothertogdom Luxemburg is toegetreten

Aldus gedaan te _____, op _____ / _____ / _____

Opgesteld in zoveel originelen als er Verzekeringnemer(s) zijn, plus een origineel voor de Maatschappij en een origineel voor de Bemiddelaar.

Eerste Verzekeringnemer of enige Verzekeringnemer*

Handtekening

Tweede Verzekeringnemer *

Handtekening

* Elke handtekening moet worden voorafgegaan door de handgeschreven vermelding "gelezen en goedgekeurd"