

Brochure fiscaliteit - België

Natuurlijke persoon met woonplaats in België Tak 23 zonder vaste verbintenis

Februari 2025

Tijdens de looptijd van het Contract is de toepasselijke belastingregeling die van het land waar de Verzekeringnemer zijn fiscale woonplaats heeft op de datum van het belastbaar feit. Is de Verzekeringnemer fiscaal inwoner van België, dan geldt de Belgische belastingregeling. Wordt de fiscale woonplaats tijdens de looptijd van het Contract veranderd naar een plaats buiten België, dan geldt in principe de fiscale wetgeving van het nieuwe land van woonplaats van de Verzekeringnemer.

Als de Verzekerde overlijdt en de Verzekerde ook de Verzekeringnemer is, geldt de belastingregeling van het land van fiscale woonplaats van de Verzekerde op de dag van het overlijden en/of die van het land van woonplaats van de aangewezen Begunstigde(n), onder voorbehoud van internationale belastingverdragen.

Wordt de fiscale woonplaats van de Verzekeringnemer, de Verzekerde en/of de aangewezen Begunstigde(n) tijdens de looptijd van het Contract veranderd naar een plaats buiten België, dan wordt de Verzekeringnemer aangeraden bij een gekwalificeerd belastingconsulent specifieke informatie op te vragen over de belastingregeling die ten gevolge van die wijziging van fiscale woonplaats op het Contract van toepassing is.

DE VERZEKERINGNEMER WORDT ER ATTENT OP GEMAAKT DAT

- deze Brochure slechts een algemeen beeld schetst van de hoofdlijnen van de belastingregeling die van toepassing is op levensverzekeringscontracten waarvan de Verzekeringnemer/Verzekerde en de aangewezen Begunstigde(n) fiscaal inwoner van België zijn, volgens ons begrip van de wetgeving op de datum van publicatie en ervan uitgaand dat dit Contract geen belastingaftrek of -vermindering oplevert¹;
- de kenmerken van de belastingregeling die op het levensverzekeringscontract van toepassing zijn, kunnen tijdens de looptijd van het Contract veranderen;
- de inlichtingen over de hoofdlijnen van de belastingregeling die op het levensverzekeringscontract van toepassing is, (i) worden gegeven onder voorbehoud van wijzigingen aan de geldende Belgische wet- en regelgeving en de interpretatie van de Belgische belastingadministratie en (ii) hebben geen contractuele waarde. Deze inlichtingen worden louter ter informatie verstrekt;
- er geen rekening wordt gehouden met bijzondere belastingregelingen (werknemers van internationale organisaties, diplomatiek personeel, enz.);
- de Maatschappij de Verzekeringnemer ten zeerste aanraadt om alvorens het Verzekeringsvoorstel te ondertekenen en tijdens de uitvoering van het Contract advies in te winnen bij een gekwalificeerde en erkende belastingconsulent om de belastingregeling die op het Contract van toepassing is volledig te begrijpen en inlichtingen te krijgen over specifieke situaties.

Tenzij anders is overeengekomen, hebben de begrippen die hierna met een hoofdletter worden geschreven, de betekenis die er in de Algemene Voorwaarden aan wordt gegeven.

Artikel 1 – Fiscale behandeling van de premies van levensverzekeringscontracten

Artikel 2 – Belasting van verzekeringsopbrengsten wanneer de verzekeringnemer fiscaal inwoner van België is

Artikel 3 – Aanrekening van belastingen of taksen uit hoofde van het contract

Artikel 4 – Aangifteverplichtingen wanneer de verzekeringnemer inwoner van België is

¹ De Maatschappij benadrukt dat de in deze Brochure uiteengezette belastingregeling kan wijzigen als gevolg van de goedkeuring van nieuwe wet- of regelgeving (met inbegrip van circulaire van de administratie van het land van woonplaats van de Verzekeringnemer) en beslissingen van de rechtbanken en hoven van de rechterlijke of administratieve orde.

Inwoners van België die met de Maatschappij een levensverzekeringscontract sluiten, worden uit hoofde van dit contract in het Groothertogdom Luxemburg aan geen enkele belasting onderworpen, maar zijn onderworpen aan de Belgische belastingregeling, waarvan de wezenlijke kenmerken als volgt kunnen worden samengevat:

ARTIKEL 1 – FISCALE BEHANDELING VAN DE PREMIES VAN LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN

Premies die worden gestort in het kader van levensverzekeringscontracten die door een inwoner van België met de Maatschappij zijn aangegaan, geven geen recht op belastingaftrek of -vermindering.

Levensverzekeringstransacties zijn onderworpen aan een jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen indien het risico zich in België bevindt, wat met name het geval is als de Verzekeringnemer op het ogenblik van betaling van de premie zijn 'gewone verblijfplaats' in België heeft.

Het tarief van deze taks bedraagt 2% van het brutobedrag van de gestorte premie. De Maatschappij int de taks en betaalt die aan de Belgische belastingadministratie. De Verzekeringnemer hoeft hier niets voor te ondernemen.

ARTIKEL 2 – BELASTING VAN VERZEKERINGSOPBRENGSTEN WANNEER DE VERZEKERINGNEMER FISCAAL INWONER VAN BELGIË IS

ARTIKEL 2.1 – BEGRIP FISCALE WOONPLAATS

De voorwaarden van de belastingplicht van een natuurlijke persoon in België hangen, onder voorbehoud van internationale belastingverdragen, enerzijds af van zijn fiscale woonplaats en anderzijds van de bron van inkomsten. Zij staan los van de nationaliteit.

Het Belgische Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB 92) definieert het begrip rijksinwoner. Alle personen die hun woonplaats of de zetel van hun fortuin in België gevestigd hebben, worden als rijksinwoners beschouwd. Bovendien voert het WIB 92 twee wettelijke vermoedens van het bestaan van een fiscale woonplaats in België in:

- de inschrijving in het rijksregister van de 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).

Bij een gelijktijdige fiscale woonplaats in België en in een ander land, hangt de bepaling van de fiscale woonplaats van de natuurlijke persoon af van het bestaan van een internationaal belastingverdrag tussen België en dat andere land. Als zo'n verdrag bestaat, moeten de criteria die erin zijn opgenomen worden toegepast om te bepalen in welk land de fiscale woonplaats is gevestigd.

ARTIKEL 2.2 – UIT HOOFDE VAN DE PERSONENBELASTING

Voor levensverzekeringscontracten verbonden aan beleggingsfondsen zonder specifieke verbintenis (noch inzake rendement, noch inzake kapitaal), zijn de inkomsten vervat in het kapitaal en de afkoopwaarden die bij leven worden uitgekeerd niet belastbaar, ongeacht de duur van het contract.

Ook inkomsten uitgekeerd bij overlijden van de Verzekerde zijn niet onderworpen aan de inkomstenbelasting.

In het kader van de Producten in Rekeneenheden van het Contract biedt de Maatschappij geen enkele verbintenis, dus worden de bij leven aan de Verzekeringnemer uitgekeerde prestaties in België niet belast als roerende inkomsten.

ARTIKEL 2.3 – NIET ONDERWORPEN AAN DE TAKS OP BEURSVERRICHTINGEN

De transacties (aankoop/verkoop/afkoop) met Belgische en buitenlandse effecten vervat in een verzekeringscontract zijn niet onderworpen aan de Belgische taks op beursverrichtingen omdat transacties uitgevoerd door verzekeringsondernemingen van die belasting zijn vrijgesteld.

ARTIKEL 2.4 – JAARLIJKSE BELASTING OP EFFECTENREKENINGEN

De jaarlijkse Belgische taks op effectenrekeningen (TACT) als bedoeld in artikel 201/3 CDTD en volgende bedraagt 0,15% zodra de gemiddelde waarde van de effectenrekening over de referentieperiode één miljoen euro bereikt, en wordt afgetopt op 10% van het verschil tussen de belastbare grondslag en de drempel van één miljoen euro. TACT is niet van toepassing op effectenrekeningen die ten grondslag liggen aan bij de Vennootschap gesloten levensverzekeringscontracten indien de effectenrekening wordt aangehouden bij een bank buiten België.

Indien de effectenrekening wordt aangehouden bij een in België gevestigde bank, is de jaarlijkse Belgische effectenrekeningbelasting verschuldigd, overeenkomstig de interpretatie van de Belgische Belastingdienst van het Belgisch-Luxemburgse dubbelbelastingverdrag zoals opgenomen in de bijlage bij zijn FAQ TACT, gepubliceerd op 5 september 2022.

ARTIKEL 2.5 – ONDERWORPEN AAN DE ERFENISRECHTEN

Als de Verzekeringnemer op het ogenblik van zijn overlijden in België woont, zijn op de verzekeringsprestaties in principe de Belgische erfenisrechten verschuldigd.

De Belgische erfenisrechten worden bepaald op basis van het gewest waar de Verzekeringnemer² op het ogenblik van overlijden zijn of haar fiscale woonplaats heeft² (Vlaanderen, Brussel of Wallonië), het ontvangen bedrag en de graad van verwantschap tussen de aangewezen Begunstigde(n) en de Verzekeringnemer.

Als het overlijden van de Verzekeringnemer niet leidt tot de beëindiging van het contract, is het raadzaam om te onderzoeken of het wenselijk is om de overdracht van de rechten van de Verzekeringnemer te verzekeren. In het geval van gezamenlijke inschrijvingen, verwijzen we naar Artikel 9 van de Algemene Voorwaarden, dat voorziet in de overdracht aan de langstlevende Verzekeringnemer, en Artikel 10 van de Algemene Voorwaarden, dat voorziet in de overdracht van rechten aan de Verzekerde.

Er kunnen bijzondere regels gelden als het overlijden van de Verzekeringnemer niet leidt tot de ontbinding van het Contract. In principe vindt belastingheffing pas plaats op het moment van een daadwerkelijke betaling, in de vorm van een aankoop of verzekeringsuitkering (het zogenaamde "wait & see"-principe dat in de drie Belgische gewesten van toepassing is). In dat geval wordt de Verzekeringnemer aangeraden bij een gekwalificeerd belastingconsulent specifieke informatie op te vragen over de belastingregeling die op het Contract van toepassing is, dat kan afhangen van andere elementen, zoals de burgerlijke staat van de verzekeringnemer.

De Maatschappij wijst erop dat er ook belastingen geheven kunnen worden in het land van woonplaats van de Begunstigde(n) als die niet in België wonen. De Maatschappij raadt aan om in dat geval advies in te winnen bij een lokale belastingconsulent.

ARTIKEL 3 – AANREKENING VAN BELASTINGEN OF TAKSEN UIT HOOFDE VAN HET CONTRACT

Elke belasting of taks die eventueel op de beleggingsproducten of de onderliggende activa van de Producten van toepassing is, wordt afgetrokken van de waarde die de Producten in kwestie hebben bereikt.

Elke belasting of taks waaraan het Contract onderworpen kan zijn (inclusief als gevolg van een toekomstige wetswijziging), wordt afgetrokken van de uit hoofde van het Contract verschuldigde prestaties.

Alle belastingen of taksen die aan het Contract worden opgelegd, al dan niet met terugwerkende kracht, evenals de aangiftes met betrekking tot die belastingen en taksen, zijn integraal ten laste van de Verzekeringnemer of, in voorkomend geval, de rechthebbenden van de Verzekeringnemer.

ARTIKEL 4 – AANGIFTEVERPLICHTINGEN WANNEER DE VERZEKERINGNEMER INWONER VAN BELGIË IS

ARTIKEL 4.1 – AANGIFTEVERPLICHTINGEN UIT HOOFDE VAN DE VERZEKERINGNEMER

Sinds aanslagjaar 2013 moet de jaarlijkse aangifte in de personenbelasting vermelden of de Verzekeringnemer of zijn/haar

² Indien hij gedurende de vijf (5) jaar voorafgaand aan zijn overlijden in verschillende Belgische gewesten heeft gewoond, is het gewest dat bevoegd is voor de inning van de rechten het gewest waarin hij gedurende deze vijf (5) jaar het langst heeft gewoond.

echtgenoot/echtgenote, evenals de kinderen waarover hij/zij in overeenstemming met artikel 376 van het Belgische Burgerlijk Wetboek het ouderlijk gezag uitoefent, individuele levensverzekeringscontracten hebben afgesloten met een verzekeringsmaatschappij gevestigd in het buitenland en zo ja, in welk land of welke landen waar de verzekeringsonderneming is gevestigd.

ARTIKEL 4.2 – AANGIFTEVERPLICHTINGEN UIT HOOFDE VAN DE MAATSCHAPPIJ

Onverminderd andere aangifteverplichtingen opgenomen in andere toepasselijke regelgeving³, moet de Maatschappij aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België de volgende inlichtingen verstrekken:

de naam van de verzekeringnemer, zijn nationaal identificatienummer als die op dat moment inwoner van België is, de categorie van het contract, de startdatum en de einddatum van de contractuele relatie, de totale afkoopwaarde van alle contracten met de Maatschappij op 31 december van elk jaar, de datum waarop die relatie is beëindigd en alle andere inlichtingen die de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest voorschrijft.

De overdracht van het Contract wordt naargelang het geval gezien als het aangaan van een nieuw contract met de Maatschappij of als een beëindiging van de contractuele relatie.

De Verzekeringnemer moet de Maatschappij een specifieke communicatievolmacht verlenen om haar toe te laten de voorgeschreven inlichtingen aan het CAP te verstrekken.

³ De contracten in tak 23 zijn onderworpen aan de automatische uitwisseling van inlichtingen tussen belastingadministraties die is opgenomen in de internationale (Common Reporting Standard) en Europese wetgeving en waartoe het Groothertogdom Luxemburg is toegetreden.