

## JURIDISCHE EN FISCALE INFORMATIE HERINNERINGSNOTA

Deze nota is bedoeld om verzekeringnemers of begunstigen die fiscaal verblijfhouder zijn in België, attent te maken op bepaalde juridische en fiscale elementen in verband met de ondertekening van een levensverzekeringscontract bij een verzekeraar uit de Europese gemeenschap die op grond van de vrije dienstverlening (VDV) in België actief is.

### DE VRIJE DIENSTVERLENING

Allianz Life Luxembourg biedt zijn producten en diensten aan in het raam van de Europese reglementering die voortvloeit uit de verschillende verdragen betreffende het vrij verkeer van personen, goederen en kapitaal in de EU (Europese Unie). Op het vlak van de levensverzekeringen heeft dat recht geleid tot richtlijnen Leven die de vrije dienstverlening in de EU bepalen. Zo wordt als VDV beschouwd, de verrichting waarbij een verzekeringsonderneming uit een lidstaat van de EU een risico dekt of een verbintenis aangaat op het grondgebied van een andere lidstaat.

De richtlijnen 92/49/CE en 92/96/CE hebben het stelsel van de VDV aanzienlijk versoepeld. Op het Belgisch grondgebied bijvoorbeeld volstaat een gewone kennisgeving en aan die voorwaarde heeft Allianz Life Luxembourg voldaan.

De fiscaliteit van toepassing is die van het land van de verzekeringnemer of de begunstigde van het contract.

Allianz Life Luxembourg is in België actief op grond van de vrije dienstverlening en maakt haar verzekeringscontracten op overeenkomstig de Luxemburgse reglementering, die in een eigentijdse context, technische en financiële oplossingen kan bieden met een hoge toegevoegde waarde. Dat maakt dat de toepassing van de fiscaliteit in het land van verblijf aangifteverplichtingen kan meebrengen, waarvan hieronder een overzicht.

### FISCALITEIT / AANGIFTEN

Allianz Life Luxembourg biedt sommige van haar producten aan Belgische rijksinwoners aan in het raam van de VDV. In tegenstelling tot de beginselen die voortvloeien uit die VDV kunnen de fiscale voordelen voor levensverzekeringen in België in sommige gevallen beperkt worden. Op grond van het algemeen territorialiteitsbeginsel is de lidstaat waar de verzekeringnemer zijn gebruikelijke verblijfplaats heeft, bevoegd voor de belasting op iedere verzekering die in het raam van de VDV in het buitenland wordt onderschreven. Dit betekent dat de personen die in België verblijven, onderworpen blijven aan de fiscale wetgeving van dat land en vooral ook dat de Belgische belastingadministratie bevoegd is voor de belastingheffing op opbrengsten van Luxemburgse producten die door Belgische rijksinwoners 1 werden onderschreven.

#### Contracten gekoppeld aan beleggingsfondsen (« Tak 23 » contracten)

Het gaat om levensverzekeringscontracten waarbij geen rendement wordt gewaarborgd en de verzekerde het risico van de investering draagt.

De premies kunnen niet fiscaal vrijgesteld worden, wat concreet betekent dat zij niet afgetrokken kunnen worden van de beroepsinkomsten van de verzekeringnemer. Het kapitaal of de afkoopwaarde worden daarentegen niet belast als beroepsinkomen.

Bijgevolg zijn, voor Belgische rijksinwoners, die een dergelijk product ondertekenen, overeenkomstig artikel 3,1° WIB, de interesten op dit type van verzekering niet belastbaar als roerende inkomsten. Zulks wordt a contrario bepaald door, artikel 19, §1, 3°, b, van het WIB dat enkel een belastingheffing oplegt op « de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om : ... b) contracten die verbonden zijn aan één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn ».

#### Contracten van het type verzekeringsbon («Tak 21» contracten)

Het gaat om contracten die niet gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen, doorgaans tegen koopsom en met een gewaarborgde interestvoet.

De premies kunnen niet fiscaal vrijgesteld worden. Volgens de Belgische fiscale wetgeving genieten de premies die een Belgische rijksinwoner stort aan een buitenlandse maatschappij niet de belastingvermindering zoals voorzien door artikel 145,1,2°, WIB. Het feit dat de premies niet vrijgesteld kunnen worden, houdt ook in dat zij niet belast worden als beroepsinkomen overeenkomstig artikel 39, 2° a, WIB.

Die contracten kunnen daarentegen wel belast worden als *roerende inkomsten*.

De inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven zijn interesten in de betekenis van artikel 19, §1,3°,a, WIB. De roerende belasting, tegen de aanslagvoet van 15%<sup>2</sup>, wordt berekend op het verschil tussen de sommen betaald in geval van leven (zonder winstdeling) en de geïnvesteerde premie. Vermits de schuldenaar van de inkomsten, Allianz Life Luxembourg, niet in België gevestigd is, wordt door deze laatste geen voorheffing aan de bron afgehouden en bijgevolg moeten de Belgische rijksinwoners, in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop of uitbetaling op de einddatum van het contract, die inkomsten zelf spontaan aangeven aan de Belgische belastingadministratie.

Artikel 313 WIB bepaalt evenwel : « de aan de personenbelasting onderworpen belastingplichtigen zijn er niet toe gehouden in hun jaarlijkse aangifte ... de inkomsten van roerende goederen en kapitalen te vermelden ... die krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen van de roerende voorheffing zijn vrijgesteld ... ».

De begunstigde moet slechts die roerende inkomsten aangeven die niet onder één van de gevallen van vrijstelling vallen waarin wordt voorzien door artikel 21,9°, WIB, met name

- wanneer de belastingplichtige die het contract heeft aangegaan alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven bedongen zijn ten eigen gunste en het contract voorziet in het betalen bij het overlijden van een kapitaal gelijk aan ten minste 130 % van het totaal van de gestorte premies;
- wanneer het contract gesloten is voor meer dan acht jaar en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald meer dan acht jaar na het sluiten van het contract.

Er is dus geen aanleiding tot een systematische belastingheffing door de Belgische fiscus; de begunstigde moet de duur van zijn contract nagaan om te weten of hij de interesten moet vermelden in zijn belastingaangifte.

Indien de begunstigde niet onder één van de bedoelde gevallen van vrijstelling valt, stelt hij zich bij niet-aangifte bloot aan administratieve sancties, in de vorm van belastingverhogingen (artikel 444 WIB), en aan strafrechtelijke sancties (geldboetes en gevangenisstraffen - artikel 449 WIB).

#### Belastingheffing in geval van overlijden

Op alle bovenstaande contracten zijn successierechten verschuldigd indien de overledene een rijksinwoner is overeenkomstig artikel 1 van het Belgische Wetboek der successierechten. De erfgenamen zijn verplicht een aangifte van nalatenschap in te dienen overeenkomstig de artikelen 36 en 38 van datzelfde wetboek, op straffe van fiscale boetes (art. 123 en volgende) en van correctionele straffen (art. 133 en volgende).

#### Belastingheffing in geval van uitreding

Er moet een onderscheid gemaakt worden tussen periodieke renten, meer bepaald periodieke terugbetalingen die gepland zijn vanaf de ondertekening van het contract, en de gedeeltelijke afkopen die de verzekeringnemer telkens schriftelijk aanvraagt.

Gedeeltelijke afkopen : de afkopen (zonder winstdeling) die uitgevoerd worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 15%, tenzij wordt voorzien in een kapitaal bij overlijden van minstens 130% van het bedrag van de premies en indien verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde dezelfde persoon zijn.

Periodieke renten : de terugbetalingen (zonder winstdeling) die uitgevoerd worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract zijn altijd onderworpen aan een roerende voorheffing van 15%.

In beide gevallen wordt de belastbare grondslag enkel berekend op het interestgedeelte dat werd gekapitaliseerd tegen een jaarlijkse rente van 4,75% en dat vervat zit in de afkoop. Bij een gedeeltelijke afkoop of een periodieke rente, wordt aan de hand van de evenredigheidsregel het gedeelte bepaald dat overeenstemt met de afkoop van een deel van de investering en het belastbaar gedeelte dat overeenstemt met de afkoop van een deel van de interesten.

Zodra de roerende voorheffing van toepassing is volgens de bovenstaande regels, hetzij op het bedrag dat op de einddatum wordt gestort, hetzij in geval van afkoop, hetzij bij rentebetaling, moeten Belgische rijksinwoners die inkomsten zelf spontaan aangeven aan de Belgische belastingadministratie.

Voor bijkomende informatie kunt u altijd bij ons terecht. Op basis van bijgewerkte gegevens in januari 2008, zou Allianz Life Luxembourg niet aansprakelijk gesteld kunnen worden voor latere wijzigingen van de reglementering, ongeacht of die onmiddellijk of met terugwerkende kracht worden toegepast.

Ik ondertekende, \_\_\_\_\_, bevestig dat ik kennis heb genomen van de bovenstaande bepalingen.

Datum en handtekening

<sup>1</sup> artikel 3,1° en 5 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, afgekort WIB

<sup>2</sup> De Europese richtlijn van 3 juni 2003 over de belasting op spaargeld en de uitwisseling van informatie tussen belastingadministraties heeft geen betrekking op verzekeringsproducten. De optrekking van de roerende voorheffing tot 20% vanaf 01/01/08 en tot 35% vanaf 01/01/11 geldt niet voor verzekeringsproducten uit tak 21.

## Uittreksels uit het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB) - België

**Art. 3. § 1.** Aan de personenbelasting zijn de rijksinwoners onderworpen, dat wil zeggen :

1° de natuurlijke personen die in België hun woonplaats of de zetel van hun fortuin gevestigd hebben ;

- in de betekenis van artikel 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, is de woonplaats een feitelijk begrip dat noodzakelijk wordt gekenmerkt door een bepaalde bestendigheid of continuïteit, en de zetel van fortuin, de plaats van waaruit het fortuin wordt beheerd en die uiteraard wordt gekenmerkt door een bepaalde eenheid. – Cass. 15 november 1990, Pas. 1991, p.280 ; F.J.F. 1991, p.70 ; J.T. 1991, p.65.

**Art. 5.** Rijksinwoners zijn aan de personenbelasting onderworpen op grond van al hun in dit Wetboek als belastbaar vermelde inkomsten, zelfs indien sommige daarvan in het buitenland zijn behaald of verkregen.

**Art. 19. § 1er.** Interest omvat :

3° [Wet 20 maart 1996, art.4,1°.] – de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om :

- a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan, overeenkomstig de artikelen 145/1 tot 145/20, geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot een belastingvermindering voor het lange termijnsparen;
- b) hetzij contracten die verbonden zijn aan één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn;

**Art. 21.** De inkomsten van roerende goederen en kapitalen omvatten niet :

9° [Wet 20 december 1995, art. 2] – inkomsten die zijn begrepen in kapitalen en afkoopwaarden betreffende levensverzekeringscontracten gesloten door een natuurlijke persoon, zoals die in artikel 19, §1, 3°, worden omschreven, in elk van de volgende gevallen :

- a) wanneer de belastingplichtige die het contract heeft aangegaan alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven bedongen zijn ten eigen gunste en het contract voorziet in het betalen bij het overlijden van een kapitaal gelijk aan ten minste 130% van het totaal van de gestorte premies;
- b) wanneer het contract gesloten is voor meer dan acht jaar en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald meer dan acht jaar na het sluiten van het contract.

Art. 2 van de wet van 20 december 1995 is van toepassing op de contracten die werden onderschreven vanaf 27 oktober 1995, krachtens art. 28, lid 7, van dezelfde wet.