



FISCALE INFORMATIENOTA - BELGIË

FOYER GROUP

Deze fiscale informatie van algemene aard is bestemd voor natuurlijke personen die hun fiscale woonplaats in België hebben en die een aan een of meer beleggingsfondsen gekoppeld, op naam gesteld levensverzekeringscontract in units* hebben afgesloten bij WEALINS S.A.; in de informatie wordt geen rekening gehouden met bijzondere individuele omstandigheden. WEALINS S.A. adviseert de verzekeringsnemer een onafhankelijk juridisch en fiscaal adviseur te raadplegen.

Alle in dit document vermelde informatie is van toepassing met ingang van 1 december 2019, behoudens latere wijzigingen in het fiscale regime voor levensverzekeringen. Deze informatie wordt uitsluitend ter indicatie verstrekt en is niet uitputtend. WEALINS S.A. kan op grond hiervan niet aansprakelijk worden gesteld.

De bijgewerkte versies van deze informatienota kan de verzekeringsnemer op aanvraag verkrijgen of online raadplegen.

1. Toepasselijke belastingregels bij storting van de premies

- **Indirecte belasting op verzekeringshandelingen**
Indien het risico in België gelegen is, bedraagt de belasting op levensverzekeringspremies 2% van het totaalbedrag van de gestorte brutopremies.
- **Premies niet aftrekbaar**
Voor de premies die worden gestort in het kader van levensverzekeringscontracten die zijn afgesloten bij WEALINS S.A. geldt geen belastingaftrek of -verlaging.

2. Toepasselijke belastingregels bij betaling van de uitkeringen

- **Belasting bij afkoop of op de eindvervaldag van het levensverzekeringscontract**
Op de meerwaarde die wordt gerealiseerd bij afkoop van het levensverzekeringscontract wordt geen inkomstenbelasting geheven indien het contract gekoppeld is aan een of meer units zonder bepaalde verbintenis ten aanzien van hun duur, bedrag of rendement.
- **Belasting bij overlijden van de verzekerde**
Op de waarborg bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn, waarvan de hoogte afhankelijk is van de tarieven die gelden in de verschillende regio's: Brussel-Hoofdstad, Vlaanderen en Wallonië.
- **Gezamenlijke ondertekening**
Wanneer echtgenoten gezamenlijk een levensverzekeringscontract ondertekenen waarvan zij tevens de verzekerden zijn met uitkering bij het tweede overlijden, kan in geval van vooroverlijden van een van de verzekerde echtgenoten, onverminderd de civielrechtelijke bepalingen in verband met het erfrechtsregime, de fiscale behandeling van de overdracht van rechten bij het eerste overlijden variëren naargelang de verschillende regio's: Brussel-Hoofdstad, Vlaanderen en Wallonië, afhankelijk van met name het huwelijksstelsel of contractuele schikkingen die tussen de gezamenlijke verzekeringsnemers besloten werden.

3. Vermogensbelasting

Er bestaat geen vermogensbelasting in België.

4. Aangifteverplichtingen van de verzekeringsnemer

In de jaarlijkse aangifte voor de personenbelasting voor het aanslagjaar 2021 moet het bestaan worden vermeld van individuele levensverzekeringscontracten die bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming zijn afgesloten door de belastingplichtige of diens echtgeno(o)t(e), alsmede door de kinderen over wie hij/zij het ouderlijk gezag uitoefent, en van het land of de landen waar deze contracten werden afgesloten.

Er wordt nogmaals op gewezen dat elke belasting en heffing die, al dan niet met terugwerkende kracht, op het levensverzekeringscontract van toepassing is, voor rekening van de verzekeringsnemer of de begunstigde(n) van het levensverzekeringscontract komt.

5. Automatische uitwisseling van informatie

De verzekeraar verstrekt de gegevens over het contract aan de Luxemburgse belastingdienst (Administration des Contributions Directes) krachtens de Luxemburgse wet van 18 december 2015 inzake de automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot financiële rekeningen, die Richtlijn 2014/107/EU omzet in Luxemburgs recht.

6. Verandering van woonplaats

WEALINS S.A. biedt voor verschillende landen levensverzekeringscontracten aan waarvan de inhoud is aangepast aan de wet- en regelgeving van de betrokken landen. Om ongewenste fiscale gevolgen te voorkomen is het echter van wezenlijk belang dat de verzekeringsnemer bij verandering van woonplaats nagaat of de essentiële kenmerken van zijn contract, zoals de overlijdensdekking, in overeenstemming zijn met de wettelijke bepalingen van het land waarin hij wilt gaan wonen.

* Van het type "Tak 23" zoals beschreven in Bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.