

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. Het contract Wealins Life Belgium valt onder de tak 23 in de zin van de Belgische regelgeving.

Alle in dit document vermelde informatie is van toepassing met ingang van 1 mei 2023, 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 hier van 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 belastingafrek 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 overlijdensdekking 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 intekening

Bij een gezamenlijke intekening op een levensverzekeringscontract waarvan de verzekeringsnemers tevens de verzekerden zijn met uitkering bij het tweede overlijden, kan in geval van vóóroverlijden van een van de verzekerde verzekeringsnemers, onverminderd de civielrechtelijke bepalingen in verband met het erfrechtsregime, de fiscale behandeling van de aanwas van rechten bij het eerste overlijden variëren naargelang de verschillende regio's (Brussel-Hoofdstad, Vlaanderen en Wallonië) en naargelang de persoonlijke situatie van de gezamenlijke verzekeringsnemers.

#### • Intekening door één enkele verzekeringsnemer die gelijk is aan de verzekerde

- Bij een overdracht van rechten bij overlijden aan de verzekerde of een derde persoon na het overlijden van de verzekeringsnemer, zal er geen enkele heffing van successierechten van toepassing zijn.
- Wanneer er geen overdracht van rechten bij overlijden is voorzien, zal het contract na het overlijden van de verzekeringsnemer worden geblokkeerd tot aan het overlijden van de verzekerde. Er zal geen enkele verrichting (afkoop) op het contract gedaan kunnen worden.

Wanneer er na het overlijden van de verzekeringsnemer een afkoop wordt gedaan, zullen hierop echter successierechten van toepassing zijn, ten laste van de persoon die de gedeeltelijke of totale afkoop doet (belastingstelsel dat momenteel in de 3 Gewesten geldt: art. 2.7.1.0.6, § 1, 3<sup>e</sup> al., van de Vlaamse Codex Fiscaliteit en artikel 8, 3<sup>e</sup> al., van het wetboek der successierechten in het Waalse en Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

### 3. Vermogensbelasting

Er bestaat geen vermogensbelasting in België.

### 4. Aangifteverplichtingen van de verzekeringsnemer

In de jaarlijkse aangifte voor de personenbelasting 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 nog 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 (CRS).

### 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 bijvoorbeeld de overlijdensdekking, in overeenstemming zijn met de wettelijke bepalingen van het land waarin hij wil gaan wonen.