

Hobscheid, 05/06/2019

Geachte Heer / Mevrouw,

Wij vernemen dat de belastingdiensten brieven sturen naar belastingplichtigen over inbreuken op aangifteplicht van buitenlandse verzekeringspolissen. In bepaalde gevallen betreft het een "laatste" verwittiging, in andere gevallen wordt er reeds een administratieve boete aangerekend omwille van niet aangifte.

De administratie baseert zich hiervoor op de CRS registers die ze vorig jaar voor de eerste keer ontvangen hebben van de buitenlandse fiscale administraties op basis van de gegevens per 31/12/2017.

CRS is een globaal systeem voor de automatische uitwisseling van financiële informatie tussen landen in Europa. Verzekeraars hebben een brede informatieverplichting over alle partijen van elke spaar- en beleggingsverzekering. Alle personen die kunnen beschikken over de waarde van de afkopen of de naam van de begunstigde van het contract kunnen wijzigen, worden zonder onderscheid vermeld in het CRS register.

De informatie die de Belgische belastingadministratie ontvangt via het Luxemburgs CRS register komt dus niet altijd overeen met de definitie van aangifteplicht op grond van artikel 307, §1 WIB92. Dat artikel bepaalt immers dat ALLEEN de verzekeringsnemers verplicht zijn aangifte te doen van het bestaan van een polis in het buitenland.

Wij begrijpen van fiscale adviseurs dat het aangeraden is om als volgt te reageren :

1. Indien u wel degelijk verzekeringnemer bent van een buitenlandse polis die in het inkomstenjaar 2018 nog van kracht was of in de loop van dat jaar afgekocht/beëindigd is, moet u het bestaan van deze polis aangeven in uw aangifte 2019 – inkomsten 2018 in VAK XIV punt B. Code 1076-88 (zie hieronder). Indien u dat niet zou gedaan hebben in uw vorige aangifte bent u inderdaad in overtreding en is de waarschuwing van de belastingadministratie terecht.

De inhoud van dit schrijven betreft geen juridisch noch fiscaal advies en mag enkel worden gebruikt in samenspraak is met een professioneel advies uitgegeven door een gekwalificeerde en hiertoe geautoriseerde bron.

B. INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN IN HET BUITENLAND

Is u, uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met wie u deze aangifte indient, of één van uw niet ontvoogde minderjarige kinderen in 2017 op enig oogenblik verzekeringnemer geweest van één of meer individueel gesloten levensverzekeringscontracten bij een verzekeringsonderneming gevestigd in het buitenland?

Zo ja, vul hieronder de gevraagde gegevens in.

Naam en voornaam van de verzekeringnemer

.....
.....
.....

1076-88 Ja

Land waar de verzekeringsonderneming gevestigd was

.....
.....
.....

- Indien u verzekeringnemer was van een buitenlandse polis die in het inkomstenjaar 2017 nog van kracht was of in de loop van dat jaar afgekocht/beëindigd is, moest u in uw aangifte 2019 – Inkomsten 2018 het bestaan van deze polis niet meer melden, maar doet U er goed aan dit per aangetekend schrijven te verantwoorden tav de belastingsadministratie.
- Indien u geen verzekeringnemer bent van een buitenlandse polis maar bijvoorbeeld een gedeeltelijk afkooprecht hebt ontvangen en aanvaard of beschikt over een volmacht om administratieve wijzigingen aan te brengen in een polis, moet u dit in principe NIET melden in de belastingsaangifte en doet u er goed aan om dit per aangetekend schrijven te verantwoorden aan de belastingsadministratie.

De inhoud van dit schrijven betreft geen juridisch noch fiscaal advies en mag enkel worden gebruikt in samenspraak is met een professioneel advies uitgegeven door een gekwalificeerde en hiertoe geautoriseerde bron.