

# Camelea

## Fiscale toelichting

De verzekeringnemer vindt hieronder een samenvatting van het belastingstelsel van toepassing op Belgische fiscale ingezetenen, op het ogenblik van de opstelling van deze informatienota.

De Belgische fiscaliteit kan in de loop van de tijd gewijzigd worden. Om een volledig en actueel beeld te krijgen, dient de verzekeringnemer mogelijke wijzigingen op te volgen. Overigens verstrekt OneLife in het kader van deze nota geen fiscaal advies of opinie betreffende de Belgische fiscaliteit. Deze onderhavige nota behandelt de algemene context en elke bijzondere situatie moet aan een specifieke analyse onderworpen worden. Het verdient daarom aanbeveling dat de verzekeringnemer zijn persoonlijke situatie laat nakijken door een fiscaal expert en dit om de fiscaliteit die op zijn contract van toepassing zal zijn te begrijpen.

### Het criterium van fiscaal ingezetene

De belastingwet die op het Onderliggende contract van toepassing is, is die van het land waar de begunstigde van de inkomsten van het contract oplevert, of de verzekeringnemer fiscaal ingezetene zijn.

Belgische fiscale ingezetenen die bij een Luxemburgse verzekeraar op een Onderliggend contract intekenen, zijn in principe in het Groothertogdom Luxemburg geen enkele belasting verschuldigd op grond van dat Onderliggende contract. Zij zijn belastingplichtig in België.

## Een als levensverzekering gekwalificeerd Onderliggend contract

### A) De verzekeringnemer is een in België gevestigde natuurlijke persoon

- **Belasting van toepassing op de storting van de premies**

In het kader van als levensverzekering gekwalificeerde Onderliggende contracten die in rekeneenheden uitgedrukt zijn, zijn stortingen, zowel in nieuwe als in bestaande Onderliggende contracten, onderworpen aan een "jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen" ten belope van 2%, die berekend wordt op de premies die in het contract gestort worden.

OneLife is ertoe gehouden die taks af te houden en binnen de maand na de afhouding anoniem door te storten aan de FOD Financiën.

- **Indirecte belasting van toepassing bij overlijden van de verzekerde**

Bij overlijden van de verzekerde zijn op de bedragen die aan de begunstigde(n) uitgekeerd worden, in principe successierechten verschuldigd. De successierechten worden bepaald naargelang de verwantschap tussen de begunstigde en de verzekerde en de woonplaats van de verzekerde.

De begunstigde(n) zijn ertoe gehouden het bedrag van de uitgekeerde sommen persoonlijk aan te geven bij de bevoegde fiscale autoriteiten.

- **Indirecte belasting van toepassing bij overlijden van de verzekeringnemer die niet de verzekerde is**

Tenzij anders vermeld en onder voorbehoud van de toepassing van een clause van aanwas, worden de rechten die verbonden zijn aan het Onderliggende contract, bij overlijden van de verzekeringnemer vóór de eindvervaldag van het Onderliggende contract aan zijn erfgenamen en, bij ontstentenis, aan de verzekerde, overgedragen.

Het verdient aanbeveling alle nodige inlichtingen in te winnen betreffende de eventuele verplichting om de waarde van het Onderliggende contract aan te geven in de aangifte van de nalatenschap van de verzekeringnemer, evenals betreffende de fiscale gevolgen die dit in het bijzonder kan hebben voor de overnemer(s).

- **Directe belasting op het Onderliggende levensverzekeringscontract**

Inkomsten die deel uitmaken van de gerealiseerde kapitalen en in liquiditeiten omgezette afkoopwaarden bij leven, en die betrekking hebben op individueel afgesloten levensverzekeringscontracten, zijn in principe belastbaar als interest, indien het contracten betreft die aan één of meer beleggingsfondsen gekoppeld zijn en indien er bij de intekening vaste verbintenissen opgenomen zijn betreffende de duur en betreffende het bedrag of de interestvoet. In naleving van de in de Belgische wet bepaalde voorwaarden, kunnen eventueel bepaalde vrijstellingen toegepast worden.

Indien het contract afgesloten wordt in het kader van een beroepsactiviteit, worden de inkomsten in het kader van dat contract als beroepsinkomsten beschouwd. De in het kader van die contracten verworven inkomsten zijn dus belastbaar overeenkomstig de regels van toepassing op de beroepsinkomsten.

In het geval van (volledige of gedeeltelijke) afkoop van het verzekeringscontract kunnen Belgische directe belastingen van toepassing zijn. Over het belastingstelsel dat in dergelijke omstandigheden op Belgische ingezetenen van toepassing is, kan onzekerheid bestaan. Het verdient aanbeveling alle inlichtingen in te winnen die specifiek op de situatie van de verzekeringnemer van toepassing zijn voordat de verzekeringnemer tot een dergelijke afkoop besluit.

- **Belastingaangifte**

De verzekeringnemer van een levensverzekeringscontract is bij het invullen van zijn belastingaangifte aan bepaalde verplichtingen gehouden (vermelden van het bestaan en van het land van afsluiting van het contract). Het verdient aanbeveling alle nodige inlichtingen over deze verplichtingen in te winnen.

## B) De verzekeringnemer is een in België gevestigde aan vennootschapsbelasting onderworpen rechtspersoon

- **Belasting van toepassing op de storting van de premies**

In het kader van als levensverzekering gekwalificeerde Onderliggende contracten die in rekeneenheden uitgedrukt zijn, zijn de gestorte premies, zowel in nieuwe als in bestaande Onderliggende contracten, onderworpen aan een "jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen" ten belope van 4,4%, die berekend wordt op de premies die in het contract gestort worden.

OneLife is ertoe gehouden die taks af te houden en binnen de maand na de afhouding anoniem door te storten aan de FOD Financiën.

- **Belasting van toepassing bij afkoop van het onderliggende levensverzekeringscontract**

In het geval van (volledige of gedeeltelijke) afkoop van het verzekeringscontract kunnen Belgische directe belastingen van toepassing zijn. Over het belastingstelsel dat in dergelijke omstandigheden op Belgische ingezetenen van toepassing is, kan onzekerheid bestaan. Het verdient aanbeveling alle inlichtingen in te winnen die specifiek op de situatie van de verzekeringnemer van toepassing zijn voordat de verzekeringnemer tot een dergelijke afkoop besluit.

## Een als kapitalisatiecontract gekwalificeerd Onderliggend contract

---

### A) De verzekeringnemer is een in België gevestigde natuurlijke persoon

- **Directe belasting van toepassing op de uitkeringen**

Kapitalisatiecontracten zijn in principe als vastrentende effecten gekwalificeerd voor de toepassing van de directe belastingen in België. De inkomsten eruit zijn belastbaar als interest.

De bij afkoop of aan het einde van de looptijd van onderliggende kapitalisatiecontracten verworven inkomsten zijn in principe onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing van 25%. Ingeval echter geen Belgische tussenpersoon betrokken is bij de betaling of de toekenning van inkomsten, moeten die inkomsten door de begunstigde ervan in de jaarlijkse belastingaangifte als roerende inkomsten worden aangegeven.

In de veronderstelling dat het Onderliggende contract wordt afgesloten in het kader van een beroepsactiviteit, worden de inkomsten in het kader van dat contract beschouwd als beroepsinkomsten. Bijzondere belastingregels zijn van toepassing op de in het kader van dat contract verworven interest, die in principe pro rata temporis moet worden aangegeven en belast.

- **Indirecte belasting van toepassing bij overlijden van de verzekeringnemer**

Tenzij anders vermeld en onder voorbehoud van de toepassing van een clause van aanwas, worden de rechten die verbonden zijn aan het Onderliggende contract, bij overlijden van de verzekeringnemer vóór de eindvervaldag van het Onderliggende contract in principe aan zijn erfgenamen overgedragen.

Het verdient aanbeveling alle nodige inlichtingen in te winnen betreffende een eventuele verplichting om de waarde van het Onderliggende contract aan te geven in de aangifte van de nalatenschap van de verzekeringnemer.

### B) De verzekeringnemer is een in België gevestigde, aan vennootschapsbelasting onderworpen rechtspersoon

- **Directe belasting van toepassing op de uitkeringen**

De inkomsten uit deze contracten moeten in principe in de resultaten worden opgenomen en zijn onderworpen aan de Belgische vennootschapsbelasting in overeenstemming met de regels van toepassing op de winsten. De verlopen, nietvervallen interesten moeten in principe pro rata temporis in de resultaten worden opgenomen.