

## Vaak gestelde vragen (FAQ)

### 1. Algemene vragen

#### A) FATCA: wat is het?

FATCA staat voor "Foreign Account Tax Compliance Act". Dit is een Amerikaanse belastingwet die tot doel heeft Amerikaanse personen te identificeren die rekeningen of andere financiële producten buiten de VS hebben.

Krachtens deze wetgeving wordt financiële informatie uitgewisseld tussen bepaalde staten en de Verenigde Staten op basis van een wereldwijd rapportagesysteem.

Binnen dit kader hebben buitenlandse financiële instellingen in de Verenigde Staten een aantal verplichtingen:

- 1) Zij moeten hun klanten identificeren en nagaan of zij een US Reportable account hebben;
- 2) Zij moeten de financiële producten van hun cliënten in de VS elk jaar aan de bevoegde autoriteiten melden.

#### B) Wat is het doel van FATCA?

Met de FATCA-wetgeving wil de IRS belastingontduiking en -ontwijking door Amerikaanse belastingplichtigen via buitenlandse financiële instellingen tegengaan.

#### C) Wanneer is FATCA van toepassing?

FATCA is in van toepassing sinds 1<sup>er</sup> juli 2014.

In 2014 heeft België een intergouvernamenteel akkoord ondertekend en zich er aldus toe verbonden om FATCA wettelijk bindend te maken in de Belgische wetgeving door de wet van 16 december 2015 "tot regeling van de mededeling van gegevens betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van informatie op internationaal niveau voor fiscale doeleinden".

De Belgische wet is van toepassing sinds 10 januari 2016.

#### D) Welke gegevens moet ERGO Insurance AG meedelen?

Krachtens de FATCA zijn financiële instellingen verplicht de identiteit van gespecificeerde personen uit de VS en het saldo of de waarde van hun in de VS te rapporteren rekeningen te melden. De klant kan niet bepalen wat er wordt gerapporteerd.

De FATCA-regeling legt ERGO Insurance AG de gegevens op die moeten worden gerapporteerd. ERGO Insurance AG moet details US Reportable account rekeningen melden. Dit omvat de volgende informatie:

- Naam, adres en Amerikaans fiscaal identificatienummer (TIN) van elke klant die een "Specified US Person" is;
- Geboorteplaats en -datum ;
- Contractnummer ;
- Contante afkoopwaarde van het contract op 31 december van elk jaar, te beginnen in 2014.

### **E) Wanneer vond de eerste verklaring plaats en met welke frequentie?**

De eerste verklaring vond plaats op 10 januari 2016 en had betrekking op de periode van 1<sup>er</sup> juli 2014 tot en met 31 december 2014. De informatie over 2015 werd uiterlijk op 31 mei 2016 gerapporteerd.

Vervolgens moet elke verklaring vóór 30 juni van elk jaar plaatsvinden en betrekking hebben op de gegevens van het voorgaande jaar.

### **F) Wat zijn de gevolgen indien klanten "US Indicia" voorleggen?**

Indien in het dossier van een cliënt een of meer **US Indicia** worden aangetroffen, moet de status van de persoon of de onderneming worden vastgesteld.

De FATCA-ambtenaren zullen dus contact opnemen met de klant om via het zelfcertificeringsformulier aanvullende informatie te verstrekken.

Indien de gevraagde documentatie niet tijdig aan ERGO Insurance AG wordt verstrekt, zal de klant worden beschouwd als "niet-gedocumenteerd" geval en moet standaard ook aan de bevoegde autoriteiten worden gemeld

Zodra het (de) formulier(en) is (zijn) ingevuld, rapporteert ERGO Insurance NV de cliënt en de vereiste gegevens aan de FOD Financiën.

### **G) Is FATCA alleen van toepassing op nieuwe klanten?**

De FATCA-regeling heeft betrekking op alle klanten van ERGO Insurance NV. De datum van het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, ongeacht of deze vóór of na de inwerkingtreding van de Belgische wettelijke bepalingen zijn gesloten, heeft geen invloed.

### **H) Heeft FATCA alleen gevolgen voor individuele klanten?**

Nee, de FATCA-wetgeving is van toepassing op zowel natuurlijke als rechtspersonen.

### **I) Is het mogelijk dat de Amerikaanse wetgeving van toepassing is in België?**

In april 2014 heeft België een intergouvernementele overeenkomst met de Verenigde Staten ondertekend. Daarbij heeft de wetgever FATCA verplicht gesteld in het Belgische recht door de wet van 16 december 2015 "tot regeling van de mededeling van gegevens betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van informatie op internationaal niveau voor fiscale doeleinden".

De Belgische wet is van toepassing sinds 10 januari 2016.

### **J) Waarom heeft ERGO Insurance NV zoveel informatie nodig?**

FATCA is van toepassing op alle Belgische financiële instellingen. Deze wettelijke voorschriften worden gecontroleerd door de FOD Financiën en niet-naleving kan worden bestraft. Het is de verantwoordelijkheid van elke Belgische financiële instelling om in overeenstemming te zijn met de FATCA-regulering. De door ERGO Insurance NV gevraagde gegevens zijn de gegevens die wettelijk vereist zijn voor het opstellen van verklaringen.

### **K) Wat gebeurt er als mijn polis premievrij is (in 'korting')?**

Dit verandert niets aan de verplichting om uw contract(en) aan te geven.

### L) Hoe zit het met het dubbelbelastingverdrag tussen België en de Verenigde Staten?

De Belgische dubbelbelastingverdragen houden geen verband met de CRS-verplichtingen. Deze verdragen zijn stroomafwaarts van toepassing, zodra buitenlandse belastingplichtigen met financiële opbrengsten in België zijn geïdentificeerd en gerapporteerd.

### M) Welke producten vallen onder het toepassingsgebied van FATCA?

NIET TE RAPPORTEREN	TE RAPPORTEREN
Zuivere tijdelijke overlijdensverzekering (met inbegrip van een schuldsaldoverzekering), ongeacht het type financiering en de looptijd van het contract	Alle lijfrente verzekeringen, voor zover zij niet tot een uitgesloten categorie van overeenkomsten behoren
Volledige levensverzekering zonder contante waarde	Volledige levensverzekering met contante waarde
Verzekering voor langetermijnsparen	Kapitalisatieverrichtingen tak 26
Verzekering 1 <sup>er</sup> pijler	Flexibele producten zonder belastingvoordelen van tak 21 en 23 en met eenmalige premiebetaling of premievrije betaling
Verzekering 2 <sup>e</sup> pijler, individuele en collectieve contracten, ongeacht de vorm waarin zij worden uitbetaald, ongeacht de sociale status	Conventionele producten zonder tak 21 belastingvoordelen
Herverzekeringscontracten	Alle andere levensverzekeringen die niet in een van de bovenstaande categorieën zijn vermeld
Pensioenspaarverzekering	
Verzekeringsovereenkomsten van de branches 1 tot en met 18 en 22, zoals omschreven in bijlage 1 van het Koninklijk Besluit van 22 februari 1991 betreffende het toezicht op de ondernemingen verzekering	

### N) Heeft FATCA een impact op al onze klanten?

De meeste van onze cliënten worden niet getroffen door de FATCA-voorschriften.

Het is echter mogelijk dat een klant wordt gecontacteerd om zijn status als "US Person".

Indien ERGO Insurance NV bepaalde verwijzingen vaststelt dat de klant een "niet-Amerikaanse persoon" is, wordt de klant beschouwd als een "niet-Amerikaanse persoon".

## 2. Specifieke vragen: natuurlijke personen

**A) Wanneer word ik beschouwd als een Amerikaans persoon?**

U bent een Amerikaan die zich in een van de volgende situaties bevindt:

- een Amerikaans staatsburger te zijn;
- woonachtig zijn in de Verenigde Staten (met inbegrip van de volgende Amerikaanse grondgebieden: Puerto Rico, Guam, de Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden);
- in het bezit zijn van een US Green Card (raadpleeg uw belastingadviseur voor meer informatie of ga naar [www.irs.gov](http://www.irs.gov));
- voldoen aan de vereisten van de [substantiële aanwezigheidstoets](#).

**B) Wanneer ben ik een Amerikaans staatsburger?**

Een Amerikaans staatsburger is iemand die aan een van de volgende criteria voldoet:

- geboren in de Verenigde Staten;
- geboren zijn in Puerto Rico;
- geboren in Guam;
- geboren op de Maagdeneilanden van Amerika;
- geboren op de Noordelijke Marianen;
- een genaturaliseerd Amerikaans staatsburger te zijn;
- een ouder hebben die Amerikaans staatsburger is, maar in dat geval moet ook aan aanvullende voorwaarden worden voldaan (zie voor meer informatie <http://www.uscis.gov/us-citizenship/citizenship-through-parents>);
- het Amerikaanse staatsburgerschap niet hebben verloren of er afstand van hebben gedaan.

Opmerking: In de Verenigde Staten geldt het "jus soli". Dit betekent dat mensen die op Amerikaans grondgebied zijn geboren de facto het Amerikaanse staatsburgerschap zullen hebben. Behalve voor de kinderen van een persoon die op dat moment diplomatieke immuniteit geniet.

**C) Wanneer voldoet u aan de vereisten van de substantiële aanwezigheidstoets?**

U voldoet aan de voorwaarden van dit aanwezigheids criterium als u in de afgelopen drie jaar ten minste 183 dagen in de Verenigde Staten aanwezig bent geweest. Bovendien moet u in het lopende jaar ten minste 31 dagen aanwezig zijn geweest. Voor de berekening worden de dagen als volgt geteld:

- elke dag in de Verenigde Staten gedurende het lopende jaar;
- 1/3 van de dagen in de VS het jaar ervoor;
- 1/6 van het aantal dagen in de Verenigde Staten in het jaar voorafgaand aan het laatste.

Voorbeeld:

	2012	2013	2014	
Aantal dagen in de VS	60	66	50	
Aantal dagen dat moet worden meegeteld voor de aanwezigheidstest	1/6 van elke dag	1/3 van elke dag	Elke dag (met een minimum van 31 dagen waarop u moet zijn aanwezig in de Verenigde Staten)	

Relevante dagen	10	22	50	
Totaal aantal dagen doorgebracht in de VS gedurende de 3 jaar vorige				82
Voldoet het aan de voorwaarden?				NEE, meer dan 31 dagen in 2014, maar minder dan 183 in de 3 voorbije jaren

**D) Is het mogelijk om de gevolgen van FATCA te vermijden door Belgisch staatsburger te worden?**

Nee, het is niet mogelijk om ze op deze manier te vermijden. Als u Belgisch staatsburger wordt, behoudt u uw Amerikaans staatsburgerschap en valt u dus nog steeds onder het toepassingsgebied van FATCA.

U kunt mogelijk afstand doen van uw Amerikaanse staatsburgerschap of van uw status van permanent Amerikaans ingezetene die door de groene kaart is verkregen. In dat geval moet u ons de desbetreffende documenten toezenden

Indien u niet tevreden bent met de resultaten van het "[Certificate of Loss of Nationality](#)" en het "[Form I-407](#)", zullen wij de nodige stappen ondernemen om uw status aan te passen.

Wij willen echter uw aandacht vestigen op het feit dat het afstand doen van het Amerikaanse staatsburgerschap of permanente verblijfsvergunning andere gevolgen kan hebben.

**E) Ik ben geboren in de VS, maar heb er nooit gewoond. Ben ik een "US Person" in dit geval?**

De belastingplicht in de VS is gebaseerd op nationaliteit, niet op domicilie. Amerikanen die in het buitenland wonen, blijven onderworpen aan de Amerikaanse belastingen en moeten hun wereldwijde inkomsten jaarlijks opgeven.

Indien u ons kunt bewijzen dat u niet langer Amerikaans staatsburger bent of nooit Amerikaans staatsburger bent geweest, moet u het (de) bovenvermelde bewijs(en) aan ERGO Insurance NV bezorgen.

**F) Ik ben een Belgische student in een uitwisselingsprogramma met de Verenigde Staten. Heb ik te maken met FATCA?**

Dit zal afhangen van het type visum dat u hebt verkregen. In dat geval raden wij u aan contact op te nemen met de autoriteit die uw visum heeft afgegeven.

**G) Ik ben geboren in de Verenigde Staten, maar ik heb afstand gedaan van mijn Amerikaans staatsburgerschap. Moet ik ERGO Insurance NV de nodige documenten overhandigen?**

Indien u geen Amerikaans staatsburger meer bent, dient u ons het "[Certificate of Loss of Nationality](#)" toe te zenden of andere bewijsstukken over te leggen.

Bovendien verzoeken wij u ERGO Insurance NV een kopie te verstrekken van een geldig identiteitsbewijs waaruit

de nationaliteit van een ander land blijkt.

**H) Wat als de polisopbrengsten worden gestort op een gezamenlijke rekening waarvan een van de eigenaars een "Specified US Person" is?**

In dat geval zal de rekening worden beschouwd als een "in de VS te rapporteren rekening" en worden gerapporteerd met de informatie van de mede-eigenaar die de "gespecificeerde persoon uit de VS" is.

**I) Wie wordt er eigenlijk gerapporteerd?**

De gemelde personen zijn de houders van de levensverzekeringsovereenkomst volgens de wet, d.w.z. ofwel de De polishouder van het verzekeringscontract tot het contract afloopt, of de begunstigde van een uitkering (afkoop of uitkering bij leven of bij overlijden).

**J) Ik word door ERGO Insurance NV gecontacteerd om bijkomende informatie te verstrekken. Zal ERGO Insurance Ltd. hiervoor vaak contact met mij opnemen?**

Indien ERGO Insurance NV in verband met FATCA-verplichtingen contact met u opneemt om aanvullende informatie te verstrekken, komt dat doordat uw dossier Amerikaanse verwijzingen bevat. Indien deze gegevens veranderen, bijvoorbeeld omdat u niet langer Amerikaans staatsburger bent, dient u ons daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen.

**K) Als ERGO Insurance SA mij om aanvullende informatie vraagt omdat er "US Indicia" in mijn dossier zijn aangetroffen, ben ik dan verplicht deze documenten te verstrekken?**

ERGO Insurance NV zal contact met u opnemen indien US Indicia in uw dossier is aangetroffen. Er zal u om aanvullende informatie worden gevraagd.

Wij raden u ten stelligste aan deze documenten aan ERGO Insurance NV te bezorgen. Doet u dat niet, dan zullen wij u standaard als US Person moeten beschouwen en zal ERGO Insurance SA u aan de FOD Financien te rapporteren.

### **3. Specifieke kwesties: rechtspersonen**

**A) Zal ik alleen met FATCA te maken krijgen als mijn bedrijf Amerikaans is?**

FATCA is niet alleen gericht op bedrijven die naar Amerikaans recht zijn opgericht. Vennootschappen waarvan de uiteindelijke begunstigten "US Persons" zijn, zullen ook door FATCA worden getroffen.

Indien uw onderneming of haar uiteindelijke begunstigten verwijzingen van Amerikaans-zijn vertonen, zal met hen contact worden opgenomen om nadere informatie te verstrekken.

**B) Ik word door ERGO Insurance NV gecontacteerd om bijkomende informatie te verstrekken. Zal ERGO Insurance Ltd. hiervoor vaak contact met mij opnemen?**

Indien ERGO Insurance NV in verband met FATCA contact met u opneemt om aanvullende informatie te verstrekken, is dat omdat er verwijzingen zijn dat u Amerikaans staatsburger bent. Indien deze informatie verandert, bijvoorbeeld omdat u niet langer Amerikaans staatsburger bent, dient u ons daarvan in kennis te stellen.

Indien ERGO Insurance NV op grond van gewijzigde informatie verwijzingen voor onbekenden vindt, zal contact met u worden opgenomen om aanvullende informatie te verstrekken.

## Nuttige links

### België

#### Wettelijke en administratieve grondslagen

- [Wet van 16 december 2015 "tot regeling van de mededeling van gegevens betreffende de financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van informatie op internationaal niveau en voor fiscale doeleinden"](#)
- [Foreign Account Tax Compliance Act, 18/03/2010](#)
- [Intergouvernementele overeenkomst tussen de VS en België](#)
- [Aanvullende overeenkomst bij de IGA](#)
- [Overeenkomst bevoegde autoriteit BE-VS](#)

#### Interne Belastingdienst

- [Formulier W-9](#)
- [Formulier W-8BEN](#)
- [Formulier W-8BEN-E](#)

#### Andere documenten

- [Bewijs van verlies van nationaliteit](#)
- [Formulier I-407](#)