

Vereffening in het buitenland van prestaties afkomstig van een groepsverzekering

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

Volgens de “Aanvraag van vereffening”/”Overlijdensaangifte” bevindt de fiscale woonplaats of de zetel van fortuin van de begunstigde van de prestaties van de groepsverzekering, zich in het buitenland.

AG Insurance is tegenover de Belgische belastingsinstanties verplicht de bedrijfsvoorheffing in te houden bij de vereffening van de pensioenvoordelen, tenzij aan de volgende twee voorwaarden cumulatief wordt voldaan:

1. de begunstigde van de inkomsten is woonachtig in een Staat die met België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten, op basis waarvan de bevoegdheid tot heffing van belasting op de inkomsten in principe toekomt aan de woonplaatsstaat van de begunstigde, en
2. de begunstigde bezit daadwerkelijk de hoedanigheid van fiscaal inwoner van de betrokken Staat, in de zin van het verdrag, op de datum van de werkelijke betaling of toekenning van de inkomsten.

Het bewijs dat de tweede voorwaarde is vervuld, moet worden geleverd door middel van een speciaal daartoe bestemd attest dat van de betrokken belastingsadministratie moet uitgaan, en aan AG Insurance vóór de vereffening van de pensioenvoordelen moet worden overgemaakt.

Om de begunstigde van de pensioenvoordelen hierbij te helpen, voegen we, als bijlage, het document dat door de belastingsadministratie van de woonplaatsstaat behoorlijk zal moeten worden ingevuld of overgenomen, alsook een verklarende nota.

Indien AG Insurance voornoemd fiscaal attest niet heeft ontvangen op de voorziene vereffeningsdatum, zal AG Insurance de prestaties van de groepsverzekering vereffenen met inhouding van de bedrijfsvoorheffing overeenkomstig de Belgische belastingwetgeving.

Verklarende nota

(juni 2004)

Deze verklarende nota is bestemd voor de belastingsadministratie van de woonplaatsstaat van de begunstigde van de prestaties van de groepsverzekering (vereffend door de Belgische verzekeringsonderneming AG Insurance).

Een Belgische verzekeringsonderneming is tegenover de Belgische belastingsadministratie verplicht, een bronbelasting (bedrijfsvoorheffing) in te houden bij de vereffening van de voordelen, tenzij aan de volgende twee voorwaarden cumulatief wordt voldaan:

1. de begunstigde van de inkomsten is woonachtig in een Staat die met België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten, op basis waarvan de bevoegdheid tot heffing van belasting op de inkomsten in principe toekomt aan de woonplaatsstaat van de begunstigde, en
2. de begunstigde bezit daadwerkelijk de hoedanigheid van fiscaal inwoner van de betrokken Staat, in de zin van het verdrag, op de datum van de werkelijke betaling of toekenning van de inkomsten.

Het bewijs dat de tweede voorwaarde is vervuld, moet worden geleverd door middel van een **speciaal daartoe bestemd attest dat van de betrokken belastingsadministratie moet uitgaan** en door de begunstigde van de inkomsten aan de Belgische verzekeringsmaatschappij vóór de vereffening van de pensioenvoordelen moet worden overgemaakt.

Indien de Belgische verzekeringsmaatschappij dit attest niet ontvangt, dient ze de bedrijfsvoorheffing aan de bron in te houden.

Opdat de begunstigde van de inkomsten vrijgesteld zou kunnen worden van deze bronbelasting, is, als bijlage, een model van attest gevoegd dat door de belastingsadministratie van de woonplaatsstaat van de begunstigde dient te worden ingevuld of waarvan de gehele inhoud op een document dient te worden overgenomen.

Fiscaal attest

De belastingadministratie gevestigd te

neemt kennis van het feit dat :

mijnheer/mevrouw

geboren op/...../.....

woonachtig te:

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

Al naar gelang het geval (1) kapitaal/rente leven of (2) kapitaal/rente overlijden schrappen :

(1) door de Belgische verzekeringsmaatschappij AG Insurance nv (E.Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, België, RPR 0404.494.849, onderneming toegelaten onder code nr.0079) een bovenwettelijk pensioenkapitaal/rente zal worden toegekend in uitvoering van de groepsverzekeringsovereenkomst, die werd afgesloten door zijn/haar (vroegere) werkgever,, contract nr

(2) door de Belgische verzekeringsmaatschappij AG Insurance nv (E.Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, België, RPR 0404.494.849, onderneming toegelaten onder code nr.0079) een overlijdenskapitaal /rente zal worden toegekend in uitvoering van de groepsverzekeringsovereenkomst, die werd afgesloten door de vroegere werkgever van wijlen de heer/mevrouw, contract nr

en bevestigt dat :

de fiscale woonplaats of de zetel van fortuin (1) van de begunstigde,

de heer/mevrouw

op datum van ondertekening van dit attest

daadwerkelijk is gevestigd in..... (land).

Opgemaakt te

Op

Handtekening + stempel :

(1) In de zin van het internationale dubbelbelastingverdrag dat afgesloten is tussen België en de woonplaatsstaat.