

Begrippenlijst

(Begrippen vertaald uit de IGA tussen de VS en België)

1) FATCA

FATCA is Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van 'US persons' die een rekening of andere financiële producten aanhouden buiten de VS.

2) Intergouvernamenteel Akkoord (of IGA)

Een Intergouvernamenteel Akkoord is een bilateraal akkoord tussen twee landen. In het kader van FATCA werd tussen de Amerikaanse en Belgische overheid een akkoord gesloten waardoor de FATCA regelgeving van toepassing wordt binnen de Belgische wetgeving.

Op dit ogenblik bestaan er twee soorten IGA's, model 1 en model 2. België sloot in april 2014 een IGA model 1 af met de VS waardoor de Belgische financiële instellingen zullen rapporteren aan de FOD Financiën die op zijn beurt zal rapporteren aan de IRS. Luxemburg sloot in maart 2014 eveneens een IGA model 1 af.

3) Internal Revenue Service (of IRS)

De Internal Revenue Service of kortweg IRS is de Amerikaanse belastingdienst.

4) Nieuwe klanten

Een nieuwe klant is iedereen die klant wordt van ERGO Insurance nv nadat de FATCA regelgeving van kracht werd. De regeling voor nieuwe klanten zal dus van toepassing zijn op natuurlijke personen en rechtspersonen die klant worden van ERGO Insurance nv op of na 1 juli 2014.

Hetzelfde geldt voor nieuwe contracten van bestaande klanten.

5) Bestaande klanten

Reeds bestaande klanten zijn deze die op 1 juli 2014, wanneer FATCA van kracht gaat, reeds klant zijn van ERGO Insurance nv.

6) 'US Person'

Als natuurlijke persoon is men een 'US person' indien men voldoet aan één van de onderstaande situaties:

- Amerikaans staatsburger,
- woonplaats in de VS (inclusief de volgende Amerikaanse territoria: Puerto Rico, Guam, de Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden),
- in het bezit van een US Green Card (raadpleeg uw belastingadviseur voor meer informatie of raadpleeg de website www.irs.gov),
- voldoen aan de 'Substantial Test of Presence'.

Als rechtspersoon wordt de onderneming beschouwd als 'US Person' indien deze voldoet aan één van de onderstaande situaties:

- de onderneming is gevestigd in de VS (exclusief de Amerikaanse Territoria: Puerto Rico, Guam, Amerikaans Samoa, Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden),
- de onderneming is opgericht naar het recht van de VS of één van haar afzonderlijke staten,
- de onderneming is een trust waarbij één of meer 'US Persons' direct of indirect alle belangrijke beslissingen van de trust mogen nemen en waarbij een rechter in de VS bevoegd kan zijn om uitspraak te doen over nagenoeg alle zaken over het beheer,
- de onderneming beheert de nalatenschap van één of meer 'US Persons'.

7) Amerikaans staatsburger

Men is Amerikaans staatsburger wanneer men voldoet aan één van onderstaande criteria:

- geboren in de VS,
- geboren in Puerto Rico,
- geboren in Guam,
- geboren op de Amerikaanse Maagdeneilanden,
- geboren op de Noordelijke Marianen Eilanden,
- geneutraliseerd tot Amerikaans staatsburger,
- één van de ouders is Amerikaanse staatsburger, maar hierbij moet men voldoen aan bijkomende voorwaarden (voor meer informatie raadpleeg <http://www.uscis.gov/us-citizenship/citizenship-through-parents>),
- er is geen afstand gedaan van het Amerikaans staatsburgerschap.

8) 'Substantial test of presence'

Men voldoet aan deze aanwezigheidstest wanneer men de afgelopen drie jaar ten minste 183 dagen aanwezig is geweest in de VS. Bovendien moet men tijdens het huidige jaar ten minste 31 dagen in de VS aanwezig geweest zijn. Voor de berekening worden de volgende dagen geteld:

- alle dagen in de VS in het huidige jaar,
- 1/3 van de dagen in de VS het vorige jaar,
- 1/6 van de dagen in de VS is het jaar daarvoor.

Voorbeeld:

	2012	2013	2014	
Aantal dagen in de VS aanwezig.	60	66	50	
Aantal te tellen dagen voor aanwezigheidstest.	1/6 van alle dagen	1/3 van alle dagen	Alle dagen (met een minimum van 31 dat men in de VS aanwezig moet zijn)	
Dagen die in aanmerking komen	10	22	50	
Totaal aantal dagen in de VS in de afgelopen 3 jaar.				82
Voldoet dit aan de voorwaarden?				NEEN, meer dan 31 dagen in

				2014, maar minder dan 183 de afgelopen 3 jaar.
--	--	--	--	--

9) 'US Indicia'

'US Indicia' zijn elementen die erop kunnen wijzen dat een persoon een 'Specified US Person' is.

Voor natuurlijke personen betreft het de volgende elementen:

- Amerikaans staatsburger of een permanente inwoner,
- geboren in de VS,
- een huidig adres in de VS (post, domicilie, PO Box, etc.),
- het enige adres dat wordt opgegeven is een 'hold mail' of 'in care of' adres,
- een Amerikaans telefoonnummer,
- permanente instructies om fondsen over te schrijven naar een rekening in de VS,
- volmacht of ondertekeningsbevoegdheid werd verleend aan een persoon met een Amerikaans adres.

Met betrekking tot rechtspersonen kunnen deze betrekking hebben op:

- het land van oprichting of de maatschappelijke zetel is de VS,
- het huidige post adres bevindt zich in de VS (hieronder moet ook een PO Box of een 'in care of' adres begrepen worden).

Indien één van deze elementen op de klant van toepassing is, wil dit nog niet noodzakelijk zeggen dat de klant per definitie een 'US Person' is. Dit is louter een indicatie en verder onderzoek zal nodig zijn.

10) 'Specified US Person'

Een 'Specified US Person' is elke 'US Person' met uitzondering van de volgende gevallen:

- Een onderneming waarvan de aandelen op een regelmatige wijze op één of meer effectenmarkten worden verhandeld voor minstens één kalenderjaar.
- Elke onderneming die deel uitmaakt van dezelfde gelieerde groep waarvan de aandelen op regelmatige wijze worden verhandeld op één of meer effectenmarkten voor minstens één kalenderjaar.
- Elke organisatie die door Amerikaanse federale belastingwetgeving of door een individueel pensioensplan, vrijgesteld wordt van belastingen.
- De VS en elk agentschap of instantie in haar eigendom.
- Elke Amerikaanse staat, het District van Colombia, de Amerikaanse overzeese gebieden, elke politieke subdivisie en elk agentschap of elke instantie van de voorgaande entiteiten.
- Elke bank opgericht in de VS en die zaken doet volgens het Amerikaans recht (inclusief het recht van het District van Colombia) of het recht van een Amerikaanse Staat.
- Elk vastgoedbeleggingsfonds.
- Elk gereguleerd beleggingsfonds of elke entiteit die geregistreerd is bij de 'Securities Exchange Commission'.
- Elk gemeenschappelijk trust fonds.
- Een trust die vrijgesteld is van belastingen of die de classificatie heeft van een liefdadigheidstrust.

- Een effectenhandelaar, handelaar in grondstoffen of afgeleide financiële producten en die op deze manier geregistreerd is volgens de Amerikaanse wetgeving.
- Een broker.
- Elke trust die vrijgesteld is van belastingen onder een 'school annuity plan' of een 'government plan'.

11) 'Non-specified US Entity'

Een 'non-specified US Entity' omhelst de volgende types:

- een beursgenoteerde Amerikaanse organisatie
- een Amerikaans filiaal van een beursgenoteerde organisatie
- een US s501(a) organisatie
- een Amerikaanse overheid
- een Amerikaanse staat
- een Amerikaanse vastgoedbeleggingstrust
- een Amerikaans gereguleerde beleggingstrust
- een Amerikaanse gemene trust
- een Amerikaanse trust vrijgesteld van belastingen
- een Amerikaanse effecten, grondstoffen en derivaten makelaar,
- een Amerikaanse makelaar,
- etc.

12) 'Foreign Financial Institution' of FFI

Een 'Foreign Financial Institution' of FFI is een financiële instelling die niet gevestigd is in de VS.

13) Non Foreign Financial Entity of NFFE

Een NFFE is elke niet-Amerikaanse rechtspersoon die geen financiële instelling is.

Actieve NFFE

Een NFFE is een actieve NFFE wanneer deze een actieve handel of bedrijf heeft waar minder dan 50% van de bruto-inkomsten van het voorgaande kalenderjaar passief is.

Voorbeeld: een slager die alleen inkomsten heeft uit zijn activiteiten als slager.

Passieve NFFE

Een NFFE is een passieve NFFE wanneer meer dan 50% van zijn bruto-inkomsten passieve inkomsten zijn, zoals huurinkomsten, dividenden, interesten, etc.

Voorbeeld: een slager heeft naast zijn activiteit als slager ook nog een grote investeringsportefolio.

Hier moet ook nog een onderscheid gemaakt worden tussen een 'US Owned' of 'non-US Owned' passieve NFFE. Een 'US owned' passieve NFFE heeft één of meerdere eigenaars die 'specified US individuals' of 'specified US entities'.

14) 'US reportable account'

Dit is elke financiële rekening of contract dat binnen het toepassingsgebied van FATCA valt en dat eigendom is van een:

- 'Specified US Person',
- passieve NFFE US-owned (zie punt 13.2),
- elke klant die niet kon gedocumenteerd worden.

15) Welke producten van ERGO Insurance nv vallen wel en niet onder het toepassingsgebied van FATCA?

NIET VAN TOEPASSING	WEL VAN TOEPASSING
Tijdelijke zuivere overlijdensverzekeringen (m.i.v. schuldsaldoverzekeringen) ongeacht de financieringswijze en de looptijd van het contract	Alle renteverzekeringen voor zover zij niet vallen onder één van de categorieën die buiten het toepassingsgebied vallen.
Langetermijnsparverzekeringen	Levenslange overlijdensverzekeringen
1 ^{ste} pijlverzekeringen	Tak 26 kapitalisatieverrichtingen
2 ^{de} pijlverzekeringen, individuele en collectieve contracten, ongeacht de vorm waaronder zij worden uitgekeerd, ongeacht het sociaal statuut	Flexibele producten zonder belastingsvoordeel van tak 21 en 23 met een eenmalige premie of vrije premiebetaling.
Herverzekeringscontracten	Klassieke producten zonder belastingvoordeel van tak 21
Pensioensparverzekeringen	Alle andere levensverzekeringen die niet vermeld worden in één van de bovenstaande categorieën.
Verzekeringscontracten van de takken 1 t.e.m. 18 en 22 zoals gedefinieerd in bijlage 1 van het KB van 22 februari 1991 betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.	

16) 'Tax Identification Number'

Het 'Tax Identification Number' is een nummer gebruikt door de IRS als identificatienummer voor belastingadministratie. Dit nummer kan verschillende vormen aannemen.

- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'social security number'.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'individual tax identification number' of ITIN aanvragen.
- Voor organisaties en werkgevers is dit nummer gelijk aan het 'Employer Identification Number' of EIN.

17) W-9 formulier

Het W-9 formulier heeft tot doel het TIN nummer van de Amerikaanse belastingplichtige op te vragen. Dit formulier dient te worden ingevuld door 'US Persons'. Dit formulier is afkomstig van de IRS.

18) W-8BEN formulier

Het W-8BEN formulier heeft tot doel de uiteindelijke begunstigden van contracten te identificeren. Dit formulier dient alleen te worden gebruikt door natuurlijke personen. Dit formulier is afkomstig van de IRS.

19) W-8BEN-E formulier

Het W-8BEN-E formulier heeft tot doel de uiteindelijke begunstigden van niet-Amerikaanse rechtspersonen te identificeren. Dit formulier dient alleen te worden gebruikt door rechtspersonen. Dit formulier is afkomstig van de IRS.

20) Global Intermediary Identification Number of GIIN

Het GIIN nummer is een wereldwijd referentienummer van de Amerikaanse belastingdienst. Dit nummer wordt toegekend aan financiële instellingen en andere organisaties ter identificatie.