

Frequently asked questions

1. Algemene vragen

A) Wat is FATCA?

FATCA staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Dit is Amerikaanse belastingwetgeving die zich richt op het identificeren van 'US Persons' die financiële producten aanhouden buiten de VS.

Financiële informatie zal uitgewisseld worden tussen bepaalde staten en de VS en houdt een wereldwijd rapportage systeem in.

Buitenlandse financiële instellingen zullen in dit kader een aantal verplichtingen hebben:

- 1) zij dienen hun klanten te identificeren en te onderzoeken of deze een 'US reportable account' bezitten,
- 2) zij zullen jaarlijks rapporteren aangaande hun Amerikaanse klanten.

B) Wat is het doel van FATCA?

Met de FATCA regelgeving bindt de Amerikaanse belastingdienst de strijd aan tegen belastingontduiking door Amerikaanse belastingplichtigen via buitenlandse financiële instellingen.

C) Vanaf wanneer is FATCA van toepassing?

FATCA zal van toepassing zijn vanaf 1 juli 2014.

D) Welke gegevens zal ERGO Insurance nv moeten rapporteren?

Financiële instellingen zijn onder FATCA verplicht om de identiteit van 'Specified US Persons' en hun 'US reportable accounts' te rapporteren. De klant zal niet zelf kunnen bepalen wat er zal gerapporteerd worden. De balans van deze contracten op 31 december van elk jaar zal gerapporteerd worden.

De FATCA regelgeving legt ERGO Insurance nv op wat moet gerapporteerd worden. ERGO Insurance nv dient details te rapporteren van alle 'US reportable accounts'. Dit zal concreet volgende informatie betreffen:

- naam, adres, US TIN nummer van elke klant die een 'Specified US Person' is,
- het nummer van het contract,
- de waarde van het contract op 31 december van elk jaar, startend met 2014.

E) Wanneer zal de eerste rapportering plaatsvinden?

De eerste rapportage zal plaatsvinden op 30 juni 2015 en zal betrekking hebben op het jaar 2014. ERGO Insurance nv zal rapporteren aan de FOD Financiën, die op zijn beurt zal rapporteren aan de IRS.

Na deze eerste rapportage zal de rapportering jaarlijks plaatsvinden.

F) Wat zijn de gevolgen wanneer er klanten zijn met US Incidia?

Wanneer één of meer Amerikaanse elementen worden vastgesteld in een dossier van een klant, zal de status van de natuurlijke persoon of rechtspersoon moeten vastgesteld worden.

In dit geval zal de klant gecontacteerd worden door de FATCA verantwoordelijken om bijkomende informatie te verschaffen.

Indien de gevraagde documentatie niet tijdig aan ERGO Insurance nv bezorgd wordt, zal de klant in kwestie gekwalificeerd worden als niet-gedocumenteerd en vervolgens ook als 'US Person'.

Daarna zal binnen ERGO Insurance nv onderzocht worden of de producten die de klant bezit binnen het toepassingsgebied van FATCA valt. Indien dit zo is, zal de klant gekwalificeerd worden als 'US reportable' en zal ERGO Insurance nv rapporteren aan de FOD Financiën.

G) Heeft FATCA enkel betrekking op nieuwe klanten?

Neen, de FATCA regelgeving zal zowel betrekking op nieuwe klanten als bestaande klanten binnen ERGO Insurance nv.

H) Zal FATCA alleen betrekking hebben op individuele klanten?

Neen, FATCA zal zowel betrekking hebben op individuen als rechtspersonen.

I) Kan het zomaar dat Amerikaanse wetgeving van toepassing is in België?

In april 2014 ondertekende België een Intergouvernamenteel Akkoord met de VS. Hierdoor maakt de wetgever FATCA verplicht in de Belgische wetgeving.

J) Waarom is ERGO Insurance nv zo streng in zijn verzoek om informatie?

FATCA is van toepassing op alle Belgische financiële instellingen.

In dit kader heeft ERGO Insurance nv dan ook de beslissing genomen om tegen 1 juli 2014 FATCA compliant te zijn.

Amerikaanse klanten zullen bij ERGO Insurance nv nog steeds welkom zijn. Wel dienen ze zich te houden aan de FATCA verplichtingen. ERGO Insurance nv zal hen identificeren, hun producten kwalificeren en hen indien nodig rapporteren aan de FOD Financiën die op zijn beurt zal rapporteren aan de IRS.

K) Waarom vraagt ERGO Insurance nv om deze specifieke informatie terwijl mijn bank andere informatie opvraagt in het kader van FATCA?

Financiële instellingen beschikken over een aantal mogelijkheden waarop zij hun klanten kunnen identificeren.

ERGO Insurance nv heeft ervoor gekozen om zich in de eerste plaats te baseren op de informatie aangaande de identificatie van onze klanten in het kader van onze anti-witwasprocedure. Indien op basis hiervan bepaalde Amerikaanse elementen naar voor komen, zal de klant gecontacteerd worden voor meer informatie.

L) Wat indien ik als 'US Person' mijn contract premievrij laat plaatsen of afkoop vóór 1 juli 2014?

Door het contract premievrij te laten plaatsnemen, zal er niets veranderen aan de rapportageverplichting. Uw contract zal hierdoor blijven bestaan.

Wanneer u het contract voor 1 juli 2014 zou afkopen, zal dit eveneens niets veranderen aan de rapportageverplichting betreffende 2014.

M) Wat met het dubbelbelastingverdrag dat België afsloot met de VS?

Het dubbelbelastingverdrag dat België afsloot met de VS, staat los van de verplichtingen inzake FATCA.

N) Welke producten van ERGO Insurance nv vallen 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. | |

O) Zal FATCA impact hebben op al onze klanten?

De meeste van onze klanten zullen weinig impact ondervinden van de FATCA regelgeving.

Het is echter wel mogelijk dat de klant gecontacteerd wordt met het verzoek om zijn status als 'non-US Person' te bevestigen wanneer ERGO Insurance nv bepaalde elementen vaststelt die zouden kunnen wijzen op een kwalificatie als 'US Person'.

2. Vragen van individuele klanten

A) Wanneer zal ik beschouwd worden als een 'US Person'?

U bent een US Person als u voldoet aan één van de onderstaande situaties:

- Amerikaans staatsburger,
- woonplaats in de VS (inclusief de volgende Amerikaanse territoria: Puerto Rico, Guam 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'.

B) Wanneer ben ik een Amerikaans staatsburger?

U bent Amerikaans staatsburger wanneer u voldoet aan één van onderstaande criteria:

- geboren in de VS,
- geboren in Puerto Rico,
- geboren in Guam,
- geboren op de Amerikaanse Maagdeneilanden,
- 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.

Opmerking: binnen de VS is het 'ius soli' van toepassing. Dit houdt in dat personen die op Amerikaans grondgebied geboren wordt, de facto de Amerikaanse nationaliteit zal hebben. Uitgezonderd hierop zijn de kinderen van een persoon die op dat ogenblik over de diplomatieke immuniteit beschikt.

C) Wanneer voldoet u aan de '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. |

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

Neen, de gevolgen van FATCA kunnen op deze manier niet ontweken worden. Indien u Belgisch staatsburger zou worden, blijft u eveneens de Amerikaanse nationaliteit behouden waardoor u nog steeds onder het toepassingsgebied van FATCA valt.

Eventueel kan u afstand doen van uw Amerikaanse nationaliteit. In dit geval dient u ons het 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' te bezorgen en zullen wij de nodige stappen ondernemen om uw status aan te passen.

Wij willen er u wel op wijzen dat het afstand doen van uw Amerikaanse nationaliteit, andere gevolgen met zich kan meebrengen.

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

Binnen de VS is het 'ius soli' van toepassing. Dit houdt in dat personen die op Amerikaans grondgebied geboren zijn, de facto de Amerikaanse nationaliteit hebben. Uitzondering hierop zijn de kinderen van personen met de diplomatieke immuniteit, zij krijgen de Amerikaanse nationaliteit niet.

De onderwerping aan de Amerikaanse belastingen is afhankelijk van de nationaliteit en is dus niet afhankelijk van de woonplaats. Amerikanen die in het buitenland wonen, blijven onderworpen aan de Amerikaanse belastingen en dienen jaarlijks hun wereldwijd inkomen aan te geven.

Indien u ons kan aantonen dat u niet meer beschikt over de Amerikaanse nationaliteit of er nooit over hebt beschikt, dient u ERGO Insurance nv deze documenten te bezorgen.

F) Ik ben een Belgische student op uitwisseling in de VS. Zal ik onder het toepassingsgebied van FATCA vallen?

Dit zal afhankelijk zijn van het soort visa dat u werd verleend. Wij raden u in dit kader aan contact op te nemen met de instantie die u het visa verschaft heeft.

G) Ik ben in de VS geboren, maar heb afstand gedaan van mijn Amerikaanse nationaliteit. Dien ik ERGO Insurance nv de nodige documentatie te bezorgen?

Indien u geen Amerikaanse nationaliteit meer hebt, dient u ons het 'Certificate of Loss of Nationality' te bezorgen of ons een afdoende reden te verschaffen waarom u niet over dit document beschikt.

Daarnaast vragen wij u ERGO Insurance nv eveneens een kopie te bezorgen van een geldig identiteitsbewijs dat de nationaliteit aantoont van een andere staat.

H) Wat indien de uitbetaling van de polis gebeurt op een gezamenlijke rekening waarvan één van de rekeninghouders een 'Specified US Person' is?

Hier zal de rekening moeten beschouwd worden als een 'US reportable account' en zal deze gerapporteerd worden.

I) Ik wordt gecontacteerd door ERGO Insurance nv om bijkomende informatie te verschaffen. Zal ERGO Insurance nv mij hiervoor vaak contacteren?

Indien u in het kader van FATCA door ERGO Insurance nv gecontacteerd wordt om bijkomende informatie te verschaffen, zal dit zijn omdat in uw dossier Amerikaanse elementen zijn vastgesteld. Wanneer uw informatie zou veranderen, bv. omdat u geen Amerikaans staatsburger meer bent, dient u ons deze informatie te bezorgen.

Wanneer ERGO Insurance nv Amerikaanse elementen moet vaststellen wegens een veranderde informatie, zal u gecontacteerd worden voor bijkomende informatie.

J) Wanneer ik door ERGO Insurance nv wordt gecontacteerd om bijkomende informatie te verschaffen omdat er in mijn dossier US Indicia werden vastgesteld, ben ik dan verplicht om deze documenten te bezorgen?

ERGO Insurance nv zal u contacteren wanneer in uw dossier US Indicia werden vastgesteld. Hierin zal u gevraagd worden om bijkomende informatie te verschaffen.

Wij raden u ten eerste aan om ERGO Insurance deze documenten te bezorgen. Indien u ons deze documenten niet bezorgt, zullen wij u als een 'US Person' moeten kwalificeren en zal ERGO Insurance nv verder onderzoeken of uw gegevens zullen gerapporteerd worden.

K) Zal ERGO Insurance nv Amerikaanse klanten blijven aanvaarden?

ERGO Insurance nv zal Amerikaanse klanten blijven verwelkomen, maar deze dienen ERGO Insurance nv wel de nodige bijkomende informatie te verschaffen in het kader van FATCA.

L) Zal FATCA iets veranderen aan de huidige Amerikaanse belastingsregelgeving?

Deze regelgeving zal door FATCA niet veranderen. Er worden slechts bijkomende verplichtingen opgelegd. Het is mogelijk dat dit voor u echter ingewikkelder wordt. Het voegt eerder bepaalde verplichtingen toe.

Om uw persoonlijke situatie betreffende Amerikaanse belastingsregelgeving te bespreken, raden wij u aan contact op te nemen met een belastingadviseur.

3) Vragen van rechtspersonen

A) Zal ik enkel door FATCA getroffen worden wanneer mijn onderneming Amerikaans is?

FATCA treft niet enkel Amerikaanse ondernemingen. Ondernemingen waarbij de uiteindelijke begunstigen 'US Persons' zijn, zullen onder het toepassingsgebied van FATCA vallen.

Wanneer er indicaties zijn dat er Amerikaanse banden bestaan tussen uw onderneming en de VS, zal de onderneming gecontacteerd worden om bijkomende informatie te verschaffen.

B) Ik wordt gecontacteerd door ERGO Insurance nv om bijkomende informatie te verschaffen. Zal ERGO Insurance nv mij hiervoor vaak contacteren?

Indien u in het kader van FATCA door ERGO Insurance nv gecontacteerd wordt om bijkomende informatie te verschaffen, zal dit zijn omdat in uw dossier Amerikaanse elementen zijn vastgesteld. Wanneer uw informatie zou veranderen, bv. omdat u geen Amerikaans staatsburger meer bent, dient u ons deze informatie te bezorgen.

Wanneer ERGO Insurance nv Amerikaanse elementen moet vaststellen wegens een veranderde informatie, zal u gecontacteerd worden voor bijkomende informatie.

C) Zal FATCA iets veranderen aan de huidige Amerikaanse belastingsregelgeving?

Deze regelgeving zal door FATCA niet veranderen. Er worden slechts bijkomende verplichtingen opgelegd. Het is mogelijk dat dit voor u echter ingewikkelder wordt. Het voegt eerder bepaalde verplichtingen toe.

Om uw persoonlijke situatie betreffende Amerikaanse belastingsregelgeving te bespreken, raden wij u aan contact op te nemen met een belastingsadviseur.