

## Vaak gestelde vragen (FAQ)

### 1. Algemene vragen

#### A) CRS? Wat is het?

CRS staat voor Common Reporting Standard. Het is een OESO-regeling die tot doel heeft belastingplichtigen met rekeningen of andere financiële producten buiten hun woongebied(en) op te sporen.

Krachtens deze regeling wordt financiële informatie uitgewisseld tussen deelnemend rechtsgebied op basis van een wederkerig rapportagesysteem dat wereldwijd van toepassing is.

Binnen dit kader hebben de financiële instellingen van deze deelnemend rechtsgebied een aantal verplichtingen:

- 1) Zij moeten hun klanten identificeren en nagaan of zij een "te rapporteren rekening" hebben;
- 2) Zij moeten de financiële producten van hun cliënten die fiscaal inwoner zijn van een of meer deelnemend rechtsgebied, jaarlijks melden aan hun bevoegde autoriteiten.

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

Met de CRS- regeling willen de belastingautoriteiten van de deelnemend rechtsgebied fiscale transparantie aan dedag leggen en belastingontduiking bestrijden.

#### C) Wanneer worden de CRS- regelingen toegepast?

De CRS- regeling is als zodanig niet bindend, zij moet worden geïntegreerd in de interne rechtsorde van de deelnemend rechtsgebied (voor de toepassing van deze regeling in België, zie [punt H](#)).

De CRS-regeling is sinds 10 januari 2016 van toepassing in België, alsook voor de 27 EU-lidstaten.

Zij is op 17 juni 2017 bij koninklijk besluit van toepassing verklaard voor bepaalde andere rechtsgebieden ([hier](#) beschikbaar). Andere rechtsgebieden waarvoor aangifte moet worden gedaan, werden toegevoegd via het koninklijk besluit van 13 juni 2018 ([hier](#) beschikbaar) en van 2 juni 2020 ([hier](#) beschikbaar).

Zie voor meer informatie over dit onderwerp de [tabel over de progressieve CRS-rapportageverplichting](#).

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

Krachtens de CRS-regeling zijn financiële instellingen verplicht de identiteit van buitenlandse belastingplichtigen en de waarde van hun te rapporteren rekening(en) te melden. De klant kan niet zelf bepalen wat wordt gerapporteerd.

De CRS- regeling schrijft voor dat ERGO Insurance AG de volgende informatie in concrete bewoordingen moet rapporteren:

- Naam, adres en fiscaal identificatienummer of TIN;
- Rechtsgebied van fiscale residentie;
- Geboorteplaats en -datum;
- Contractnummer; en
- Contante afkoopwaarde van het contract op 31 december van elk jaar vanaf 2016.

#### E) Wanneer werd de eerste verklaring afgelegd en hoe vaak gebeurt dat?



Voor de lidstaten van de EU werd de eerste verklaring gedaan op 30 juni 2017 en had zij betrekking op het kalenderjaar 2016. Het werd door ERGO Insurance SA overgemaakt aan de FOD Financiën, die vervolgens verslag uitbracht aan de andere nationale belastingautoriteiten van de Europese Unie.

Meer in het algemeen vindt de verslaglegging plaats op 30 juni van elk jaar voor informatie uit het voorgaande jaar.

#### **F) Wat zijn de gevolgen als cliënten "verwijzingen" vertonen?**

Indien in het dossier van een cliënt een of meer buitenlandse indicatoren, d.w.z. bij wet omschreven gegevens die wijzen op een land dat aan de CRS deelneemt, worden aangetroffen, zal de fiscale woonplaats van de natuurlijke of rechtspersoon moeten worden vastgesteld.

De CRS-beheerders zullen dus contact opnemen met de cliënt om aanvullende informatie te verstrekken door middel van een zelfcertificeringsformulier.

Indien de gevraagde documentatie niet tijdig aan ERGO Insurance AG wordt verstrekt en de klant het bewijs niet heeft gestaafd, wordt de klant in gebreke gerapporteerd.

Zodra het (de) formulier(en) is (zijn) ingevuld, zal ERGO Insurance NV de cliënt en de vereiste gegevens rapporteren bij de FOD Financiën indien wordt vastgesteld dat hij (zij) inderdaad aangifteplichtig is (zijn).

#### **G) Heeft CRS alleen gevolgen voor individuele klanten?**

Nee, CRS heeft betrekking op zowel natuurlijke als rechtspersonen.

#### **H) Is het mogelijk dat een OESO-regeling van toepassing is in België?**

Op 16 december 2015 heeft België een wet uitgevaardigd "tot regeling van de mededeling van gegevens over 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" ([hier](#) beschikbaar), waarmee de CRS-regeling in zijn nationale recht is omgezet.

#### **I) Waarom heeft ERGO Insurance AG zoveel informatie nodig?**

CRS is van toepassing op alle Belgische financiële instellingen. Op de naleving van deze wettelijke regeling wordt toegezien door de FOD Financiën en niet-naleving kan worden bestraft. Het is de verantwoordelijkheid van elke Belgische financiële instelling om de CRS-regeling na te leven. De door ERGO Insurance AG gevraagde gegevens zijn de gegevens die wettelijk vereist zijn voor het opstellen van aangiften.

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

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

#### **K) Hoe zit het met dubbelbelastingverdragen tussen België en het buitenland?**

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.

#### **L) Welke producten kunnen volgens de CRS-regeling worden gerapporteerd?**

<b>NIET TE RAPPORTEREN</b>	<b>TE RAPPORTEREN</b>
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	

**M) Heeft CRS een impact op al onze klanten?**

De meeste van onze cliënten hebben geen fiscale woonplaats in een CRS-land en worden niet getroffen door de CRS-regeling.

Het is echter mogelijk dat een klant wordt gecontacteerd om zijn fiscale verblijfplaatsstatus te bevestigen of te rechtvaardigen indien ERGO Insurance AG bepaalde verwijzingen vaststelt dat de klant een belastingplichtige is in een of meer rechtsgebieden waarvoor een verklaring vereist is.

**2. Specifieke vragen: natuurlijke personen****A) Wanneer word ik als buitenlandse ingezetene beschouwd?**

De criteria voor de vaststelling van de fiscale woonplaats kunnen van rechtsgebied tot rechtsgebied verschillen, zoals de woonplaats in de staat, de plaats van oprichting of organisatie, of andere soortgelijke criteria, en zijn niet uitsluitend afhankelijk van de vraag of de bron van inkomsten zich in dat rechtsgebied bevindt.

Meer informatie over dit onderwerp is te vinden in de woordenlijst.

**B) Ik ben een Belgische student die een uitwisselingsprogramma volgt met een rechtsgebied waarvoor een CRS-verklaring geldt. Maak ik me zorgen over CRS?**

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.

**C) Wat als het poliskapitaal wordt gestort op een gezamenlijke rekening, waarvan een van de houders een buitenlands fiscaal ingezetene is?**

In dat geval wordt de rekening beschouwd als een "te rapporteren rekening" en zal hij worden gerapporteerd.

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

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

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

Indien ERGO Insurance AG in het kader van CRS contact met u opneemt voor aanvullende informatie, komt dat omdat uw dossier vreemde informatie bevat. Indien deze gegevens veranderen, bijvoorbeeld indien u niet langer in het buitenland woont voor belastingdoeleinden, moet u ons daarvan in kennis stellen.

**F) Indien ERGO Insurance AG mij wegens verwijzingen in mijn dossier om bijkomende inlichtingen vraagt, ben ik dan verplicht deze documenten te verstrekken?**

ERGO Insurance Ltd. zal contact met u opnemen indien er buitenlandse verwijzingen in uw dossier zijn. In bepaalde gevallen zal u worden gevraagd aanvullende informatie te verstrekken door middel van een formulier en/of andere bewijsstukken.

Wij raden u ten stelligste aan deze documenten aan ERGO Insurance NV te bezorgen. Doet u dat niet, dan zullen wij u standaard moeten kwalificeren als buitenlands fiscaal resident en zal ERGO Insurance NV u rapporteren bij de FOD Financiën.

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

**A) Zal ik alleen met CRS te maken krijgen als mijn bedrijf buitenlands is?**

De CRS-regeling is niet alleen gericht op vennootschappen die in het buitenland zijn opgericht. Vennootschappen waarvan de uiteindelijke gerechtigden "buitenlandse belastingplichtigen" zijn, zullen ook door de CRS worden getroffen.

Indien uw onderneming of haar uiteindelijke begunstigten buitenlandse verwijzingen vertonen, zal met hen contact worden opgenomen om nadere 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"](#)
- [Lijst van CRS-partnerrechtsgebieden en rechtsgebieden waarvoor vanaf 2020 een verklaring moet worden afgelegd](#)

### Andere

- [Officiële website](#)

### OESO

- [Portaal voor automatische uitwisseling van informatie \(AEOI\)](#)
- [Norm voor de automatische uitwisseling van gegevens over financiële rekeningen in belastingzaken](#)



## Bijlage 1: Progressieve CRS-rapportageverplichting

KONINKRIJK BELGIË				
Wetgeving	Datum van inwerkingtreding van de rapportageverplichting	Bevoegdheidsgebieden waarop de verklaring betrekking heeft	Rapportageverplichting	
Wet van 16 december 2015 "Wet tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden"	<a href="#">Richtlijn 2014/107/EU</a> en <b>artikel 10 van de wet</b>	De informatie waarop de wet betrekking heeft, is voor het eerst in 2017 gemeld in <b>Voor het jaar 2016</b>	De 28 Lid-Staten van de Europese Unie pre Brexit.	Verplichtingen zoals bepaald in de wet van 16 december 2015
	<b>Rechtsgebied van <a href="#">het koninklijk besluit van 14 juni 2017</a></b>	De informatie die onder de wet valt, wordt in 2017 voor het eerst gerapporteerd met betrekking tot <b>het jaar 2016</b>	Zuid-Afrika Argentinië Bonaire, Sint-Eustatius en Saba Colombia Faeröer Gibraltar Groenland Guernsey IJsland India Eiland Man Jersey Liechtenstein Mexico Noorwegen San Marino Seychellen	Verplichtingen zoals bepaald in de wet van 16 december 2015

# ERGO

		De informatie die onder de wet valt, wordt in 2018 voor het eerst gerapporteerd met betrekking tot <b>het jaar 2017</b>	Andorra Antigua en Barbuda Saudi-Arabië Aruba Australië Barbados Belize Brazilië Brunei Darussalam Canada Chili China Costa Rica Curaçao Dominica Ghana Grenada Hong Kong Cook Eilanden Indonesië Israël Japan Koeweit Libanon Macao Maleisië Mauritius Monaco Montserrat Niue Nieuw-Zeeland Panama Rusland Saint-Christophe-et-	Verplichtingen zoals bepaald in de wet van 16 december 2015
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------

# ERGO

			Nieves Saint Lucia Saint Martin Saint Vincent en de Grenadines Samoa Singapore Zwitserland Trinidad en Tobago Turkije Uruguay Vanuatu	
	<b>Rechtsgebied van <a href="#">het koninklijk besluit van 13 juni 2018</a></b>	De informatie waarop de wet betrekking heeft, wordt in 2019 voor het eerst gerapporteerd over <b>het jaar 2018</b>	Nigeria	Verplichtingen zoals bepaald in de wet van 16 december 2015
	<b>Rechtsgebied van <a href="#">het koninklijk besluit van 2 juni 2020</a></b>	De informatie waarop de wet betrekking heeft, wordt voor het eerst in 2020 gerapporteerd over <b>het jaar 2019</b>	Albanië Ecuador Kazachstan Maldiven Oman Peru	Verplichtingen zoals bepaald in de wet van 16 december 2015