

Informatie over de Automatische Uitwisseling van Inlichtingen in Belastingzaken (AUI)

Met deze informatie willen wij u informeren over de essentiële inhoud van de normen voor transparantie en uitwisseling van informatie in belastingzaken (de zogenaamde "Automatische Uitwisseling van Inlichtingen" (AUI)) van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling ("OESO") en over uw rechten.

Hoe werkt de AUI?

Wij zijn op grond van de AUI verplicht om informatie over uw verzekeringspolis te verstrekken aan onze belastingautoriteit. Dit is van toepassing als u fiscaal inwoner bent van een AUI-partnerstaat. In dat geval wisselt onze belastingautoriteit deze informatie uit met uw belastingautoriteit. Op deze manier ontvangt uw belastingautoriteit informatie om uw belastingplicht te kunnen controleren. Alleen uw belastingautoriteit is verantwoordelijk voor het heffen van belasting.

Wie betreft de AUI?

Deze informatie is op u van toepassing als verzekeringsnemer met een afkoopbaar verzekerings- of lijfrentecontract, voor zover u fiscaal inwoner bent van een AUI-partnerland.

Met welke landen zal Liechtenstein gegevens uitwisselen?

Uw gegevens worden alleen uitgewisseld met AUI-partnerstaten. Welke AUI-partnerlanden dit zijn, kunt u vinden in de Liechtensteinse AUI-verordening via de volgende link van de Liechtensteinse belastingadministratie: <https://www.llv.li/en/national-administration/fiscal-authority> > International Tax Law > Automatic Exchange of Information > Legal basis > AEIOI-Ordinance (Engelse vertaling). Houd er rekening mee dat de lijst van AUI-partnerstaten voortdurend kan worden uitgebreid.

Welke gegevens worden uitgewisseld in het kader van de AUI?

Volgens de OESO-norm moeten we jaarlijks de volgende informatie rapporteren:

- > indien u een natuurlijk persoon bent:
Naam, adres, fiscaal woonland(en) fiscaal identificatienummer(s) en geboortedatum van iedere meldingsplichtige persoon die houder is van de afkoopbaar verzekerings- of lijfrentecontract;
- > indien u als rechtspersoon de rekeninghouder bent:
Naam, adres, fiscaal woonland(en) en fiscaal identificatienummer(s) van de rechtspersoon, evenals naam, adres, fiscaal woonland(en), fiscaal identificatienummer(s) en geboortedatum van elke meldingsplichtige uiteindelijk belanghebbende;
- > uw polisnummer;
- > naam en AUI-identificatienummer van ons;
- > verzekeringsuitkeringen uit hoofde van afkoopbare verzekerings- of lijfrentecontracten, die worden uitbetaald of gecrediteerd bij het plaatsvinden van de verzekerde gebeurtenis over de verslagperiode (bijv. vervaldatum, overleving of overlijden), bij (gedeeltelijke) afkoop of als lijfrente-uitkering;
- > afkoop- of contante waarden van afkoopbare verzekerings- of lijfrentecontracten aan het einde van de betreffende verslagperiode, of - als de rekening gedurende het jaar is beëindigd - de waarde bij opheffing van de polis;
- > totaal brutobedrag van alle betalingen aan de polishouder uit hoofde van een afkoopbaar verzekerings- of lijfrentecontract, zelfs als deze betalingen niet als contante waarde worden beschouwd.

Als meerdere natuurlijke personen houders van een verzekeringspolis zijn, of als meerdere uiteindelijk belanghebbenden betrekking hebben tot een rechtspersoon die geen economische activiteit uitoefent en geen financiële instelling is ("passieve NFE"), wordt altijd 100% van de financiële gegevens voor elke meldingsplichtige persoon gerapporteerd, zonder rekening te houden met mogelijke deelnamequota. Daarnaast rapporteren wij in het geval van een uiteindelijk belanghebbende ook aanvullend de naam, het adres, het (de) fiscale woonland(en) en het (de) fiscale identificatienummer(s) van de bijbehorende rechtspersoon aan onze belastingautoriteit. Deze stuurt de informatie vervolgens door naar de belastingautoriteit van de uiteindelijk belanghebbende.

Houd er rekening mee dat de verzamelde en gerapporteerde informatie kan afwijken van uw fiscaal relevante informatie.

Waarvoor wordt de uit te wisselen informatie gebruikt en wordt deze vertrouwelijk behandeld?

Uw gegevens worden alleen gebruikt voor gegevensuitwisseling tussen AUI-partnerstaten. Het doel van de gegevensuitwisseling is ervoor te zorgen dat het vermogen dat u in het buitenland bezit en de daaruit voortvloeiende inkomsten in aanmerking kunnen worden genomen voor uw belastingplicht.

Wij en de betrokken belastingautoriteiten zullen uw informatie vertrouwelijk behandelen.

Uw gegevens mogen uitsluitend worden doorgegeven aan en verwerkt door personen en autoriteiten (met inbegrip van rechtbanken en administratieve autoriteiten) die betrokken zijn bij de:

- > aanslag of heffing, handhaving of strafvervolgung,
- > besluit over rechtsmiddelen m.b.t. belastingen van een partnerstaat; of
- > toezicht op deze personen of autoriteiten

betrokken zijn.

Onafhankelijk hiervan kan een AUI-partnerstaat uw gegevens voor andere doeleinden verwerken als dit wettelijk is toegestaan en onze belastingautoriteit heeft ingestemd met de verwerking voor dat ander doel. Het doorgeven van uitgewisselde gegevens aan derde landen is niet toegestaan.

Welke rechten heeft u?

U kunt de volgende rechten schriftelijk uitoefenen tegen ons:

- > Recht op informatie
- > Recht op rectificatie of verwijdering van onjuiste, uit te wisselen gegevens

Als de uit te wisselen informatie onjuist door ons wordt of werd verwerkt, kunt u correctie of verwijdering van uw gegevens eisen. Een correctie of verwijdering van uw gegevens kan alleen plaatsvinden als de onjuistheid is aangetoond na onderzoek en plausibiliteitscontroles of, indien van toepassing en in het geval van een geschil, is vastgesteld door een definitieve uitspraak. Dit geldt zowel voor de gegevens die aan onze belastingautoriteit zijn meegedeeld als voor de gegevens aan uw belastingautoriteit zijn doorgestuurd.