

Automatische informatie-uitwisseling (AIA)

Geachte heer/mevrouw,

Met het bijgevoegde informatieblad informeren wij u over de automatische informatie-uitwisselingen onze daaruit voortvloeiende meldingsplicht met betrekking tot uw overlijdensrisicoverzekering “FuneralCare”, die u heeft afgesloten.

1. Waarover gaat het informatieblad AIA?

De Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en de Europese Unie (EU) strijden al vele jaren tegen belastingontduiking. Daartoe hebben zij de afgelopen jaren een mechanisme ontwikkeld dat de nationale belastingdiensten in staat stelt belastinggegevens met elkaar uit te wisselen. Deze fiscale informatie moeten wij jaarlijks over uw verzekering FuneralCare verstrekken.

2. Wat zijn de gevolgen voor u?

In het kader van de internationale uitwisseling van fiscale informatie zal FPS Finance op de hoogte worden gebracht van het feit dat u een overlijdensrisicoverzekering in Liechtenstein heeft. In het kader van een eventuele controle van uw aangifte inkomstenbelasting door de Belgische belastingadministratie zou kunnen worden nagegaan of u de buitenlandse levensverzekering heeft aangegeven in uw belastingaangifte overeenkomstig artikel 307, §1/1, b) van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

Met vriendelijke groet,



Holger Beitz
CEO



Volker Schulz
CFO

Belangrijke informatie voor klanten over automatische informatie-uitwisseling (AIA)

Wij informeren u op grond van artikel 10 van de Liechtensteinse wet van 5 november 2015 betreffende de automatische internationale uitwisseling van inlichtingen in belastingzaken (“AIA-wet”), hierna “AIA-G” genoemd, over de uit te wisselen gegevens en uw rechten in dat verband.

Uitvoering van de AIA in Liechtenstein

De Organisatie voor Economische Ontwikkeling en Samenwerking (OESO) heeft zich ten doel gesteld fiscale transparantie tot stand te brengen en aldus belastingontduiking te bestrijden. Daartoe is een internationale norm voor gegevensuitwisseling in belastingzaken in het leven geroepen. In deze norm wordt onder meer gespecificeerd welke gegevens worden uitgewisseld, hoe de gegevens worden doorgegeven en met welke partnerstaten de automatische uitwisseling van gegevens plaatsvindt. Alle relevante gegevens voor de verslagperiode van een jaar moeten uiterlijk eind juni van het daaropvolgende jaar worden meegedeeld aan de belastingdienst van Liechtenstein, die deze gegevens uiterlijk eind september doorzendt aan de respectieve woonstaten van de betrokken natuurlijke en rechtspersonen.

Het huidige overzicht van de AIA-partnerstaten van Liechtenstein is te vinden in bijlage 1 bij de AIA-verordening. De lijst van Liechtensteinse AIA-partnerstaten kan voortdurend worden uitgebreid.

U als “rekeninghouder”

U bent geïdentificeerd als “rekeninghouder” m.b.t. de verzekeringspolis van PrismaLife AG. Daarom moeten wij u informeren. Het is belangrijk te begrijpen dat de term “rekeninghouder” zeer ruim is. Zo worden niet alleen de verzekerden, maar ook de begunstigden (op het ogenblik van de betaling) als rekeninghouders beschouwd. In het geval van een rechtspersoon als verzekeringnemer kunnen, naast de rechtspersoon zelf, ook oprichters of personen die zeggenschap uitoefenen, als rekeninghouders worden beschouwd.

Met name de volgende informatie wordt uitgewisseld:

- ❖ Naam
- ❖ Adres
- ❖ Fiscale woonplaats
- ❖ Ficaal identificatienummer
- ❖ Geboortedatum
- ❖ Verzekeringspolisnummer
- ❖ Naam en identificatienummer van de rapporterende financiële instelling
- ❖ Verzekeringswaarde eind december
- ❖ Verzekeringsuitkeringen aan polishouders en/of begunstigden

Vaak geeft de uitgewisselde financiële informatie geen rechtstreeks belastbaar vermogen of inkomen weer, d.w.z. het gaat niet om rechtstreeks toepasselijke belastinggegevens, maar om het scheppen van transparantie in het algemeen.

Volgens onze documentatie bent u fiscaal ingezetene van België. Daarom zal de relevante informatie met betrekking tot uw rol als “rekeninghouder” aan dat land worden doorgegeven. We melden deze

gegevens ook aan andere Landen, wanneer ons bekend is, dat u hier ook belastingplichtig bent. Deze uit te wisselen informatie valt onder de geheimhoudingsplicht en de gegevensbescherming en kan niet worden doorgegeven aan derde landen. Deze premissen zijn verankerd in de OESO-norm zelf enerzijds en in de artikelen 15 - 18 van de AIA-G anderzijds.

Uw rechten als “rekeninghouder”

Op grond van de EU Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de AIA-wet heeft u verschillende rechten ten opzichte van de rapporterende financiële instelling en de belastingdienst van Liechtenstein, met name de volgende rechten:

- ❖ Art. 15 AVG, recht van toegang: de betrokkene kan van de verantwoordelijke voor de verwerking van een bestand informatie verlangen over, onder meer, het feit dat hem betreffende gegevens worden verwerkt, de beschikbare gegevens, het doel van de verwerking en de rechtsgrondslag van de verwerking.
- ❖ Art. 16 AVG, recht van rectificatie: betrokkenen kunnen om rectificatie van onjuiste gegevens verzoeken.

Wat de AIA-G betreft, geniet u met name de volgende rechten:

- ❖ Art. 12 van de AIA-G, recht op rectificatie en wissing: personen en rechtspersonen die onder de rapportageplicht vallen, kunnen schriftelijk verzoeken om correctie of verwijdering van foutieve informatie die moet worden uitgewisseld.
- ❖ De rectificatie of schrapping van onjuiste informatie die moet worden uitgewisseld, moet schriftelijk worden aangevraagd bij PrismaLife AG waarbij de krachtens de toepasselijke overeenkomst en AIA-G vereiste informatie uiterlijk op 31 mei van de volgende rapporteringsperiode moet worden verstrekt.

De vermelde wetten zijn beschikbaar via de volgende links: www.gesetze.li. De AVG kan worden geraadpleegd op het volgende adres: <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=nl>. Opmerking: Voer “AVG” in het veld voor snel zoeken in; de AVG wordt dan als eerste resultaat weergegeven.