



OVERZICHT VAN FISCALE VERANDERINGEN VANAF 1 JANUARI 2022

Geachte Partner,

Hieronder vindt u een tabel met een beknopt overzicht van, per land van woonplaats van de verzekeringnemer woonachtig is, de wetwijzigingen die op 1 januari 2022 van kracht worden inzake het belastingregime dat van toepassing is op levensverzekerings- en/of kapitalisatiecontracten.

	VANAF 1 JANUARI 2022	VÓÓR 1 JANUARI 2022
België	<p>Decreet van het Waals Parlement van 27 december 2021 houdende diverse bepalingen voor een rechtvaardiger belasting. Sommige bepalingen die ertoe strekken de fiscale aantrekkelijkheid van successieplanning via levensverzekeringen te beperken, treden in werking op 1 januari 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Verlenging van de ‚fiscaal verdachte periode‘ voor schenkingen die niet aan registratierechten onderworpen zijn van drie tot vijf jaar. ■ Versterking van het regime van de successierechten voor levensverzekeringscontracten in geval van schenking of overdracht van rechten na overlijden. 	<p>De wet van 17 februari 2021 voorziet in de invoering van een jaarlijkse taks van 0,15% op effectenrekeningen (met inbegrip van effectenrekeningen die door verzekeringsmaatschappijen worden aangehouden in het kader van Tak-23 levensverzekeringscontracten) met een gemiddelde waarde van meer dan 1 miljoen euro.</p> <p>Effectenrekeningen die door niet in België gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden aangehouden bij niet in België gevestigde financiële instellingen vallen niet onder deze wet.</p> <p>Er zijn verschillende beroepen tot nietigverklaring van deze wet ingediend bij het Belgisch Grondwettelijk Hof , waarvan de uitspraak niet voor juni 2022 wordt verwacht.</p>
Spanje	<p>Er valt geen enkele wijziging te melden.</p>	<p>Wet nr. 11/2021 van 9 juli 2021 betreffende de voorkoming en bestrijding van belastingfraude wijzigt onder meer de bepalingen van artikel 17 van wet nr. 19/1991 betreffende de vermogensbelasting. Voortaan is de waarde op 31 december van levensverzekeringscontracten waarvoor een onherroepelijke begunstigde is aangewezen en van levensverzekeringscontracten zonder afkoopmogelijkheid, onderworpen aan vermogensbelasting.</p>
Frankrijk	<p>Er valt geen enkele wijziging te melden.</p>	<p>Overeenkomstig artikel 1649 AA van het Franse algemeen belastingwetboek (CGI) zijn Franse fiscale inwoners verplicht om, samen met hun aangifte in de inkomstenbelasting, kapitalisatiecontracten of beleggingen van dezelfde aard, met name levensverzekeringscontracten, die buiten Frankrijk zijn afgesloten, aan te geven.</p> <p>Decreet nr. 2021-184 van 18 februari 2021 preciseert de inhoud van de verklaring als bedoeld in artikel 344 C van bijlage III bij de CGI.</p> <p>In deze verklaring moet nu voor elk contract het volgende worden vermeld:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Identificatie van de verzekeringnemer: naam, voornaam, adres, geboortedatum en -plaats; b) Het adres van de maatschappelijke zetel van de verzekerings- of soortgelijke instelling en, in voorkomend geval, van het bureau dat de dekking verleent; c) De naam van het contract, de referenties en de aard van de gedekte risico's; d) het tijdstip vanaf wanneer het risico is gegarandeerd en de duur van die garantie; e) De data waarop de aanhangsels in werking treden die in de loop van dat jaar wederom afgesloten ; f) De datum van inwerkingtreding en het bedrag van elke volledige of gedeeltelijke ontbinding in het betrokken jaar; g) Het totaalbedrag van de gedurende het betrokken jaar verrichte premiebetalingen; h) in voorkomend geval, de afkoopwaarde of het bedrag van het gewaarborgde kapitaal, ook in de vorm van een lijfrente, op 1 januari van het aangiftejaar.

	VANAF 1 JANUARI 2022	VÓÓR 1 JANUARI 2022
Luxemburg	<p>De wet van 17 december 2021 houdende de staatsbegroting van ontvangsten en uitgaven voor het begrotingsjaar 2022 en de groothertogelijke verordening van 17 december 2021 tot wijziging van de groothertogelijke verordening van 25 juli 2002 houdende uitvoering van artikel 111bis, eerste lid, van de gewijzigde wet van 4 december 1967 inzake de inkomstenbelasting wijzigen sommige bepalingen van artikel 111bis LIR :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Naar keuze van de belastingplichtige kan het volledige opgebouwde spaartegoed worden terugbetaald in de vorm van een eenmalig kapitaal of in de vorm van een lijfrente die maandelijks of in jaarlijkse opnames wordt uitgekeerd, dan wel een combinatie daarvan. ■ Vervroegde terugbetaling van het opgebouwde spaartegoed kan bij wijze van uitzondering worden toegestaan om redenen van ernstige ziekte of invaliditeit van de verzekeringnemer. De volledige vervroegde terugbetaling is dan belastbaar overeenkomstig artikel 99, lid 4 LIR. ■ De twee beleggingsformules " stock " en " flux " waarbij de maximale drempel voor aandelenblootstelling wordt vastgesteld op basis van de leeftijd van de verzekeringnemer, zijn nu geschrapt. <p>Deze nieuwe bepalingen zijn van toepassing vanaf het inkomstenjaarjaar 2022.</p>	Er valt geen enkele wijziging te melden.
Portugal	Er valt geen enkele wijziging te melden.	
Italië	Er valt geen enkele wijziging te melden.	
Verenigd Koninkrijk	Er valt geen enkele wijziging te melden.	

Gelieve contact op te nemen met uw gebruikelijke contactpersonen, indien u nog vragen heeft in verband met deze mededeling.

Dit document werd opgesteld rekening houdend met de wettelijke en reglementaire bepalingen en met de rechtspraak zoals gekend of in project op datum van de redactie. Op geen enkele wijze kan dit document beschouwd worden als juridisch, financieel of fiscaal advies aan de lezer verstrekt, noch als een aansporing om een financieel-of verzekeringsproduct te kopen of te verkopen. Dit document beoogt enkel informatie te verschaffen waarvoor zijn auteur geen verantwoordelijkheid kan dragen. De meegedeelde informatie kan de kennis en vaardigheden van de lezer niet vervangen. Een onafhankelijke en bevoegde professioneel raadplegen blijft een sterke aanrader. In het kader van deze verzending is Cardif Lux Vie, in zijn hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke, verplicht om uw persoonsgegevens te verwerken die worden beschermd door de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) nr. 2016-679. De verwerking van deze persoonsgegevens gebeurt in overeenstemming met de Kennisgeving 'bescherming van persoonsgegevens' die alle informatie bevat die Cardif Lux Vie moet leveren en die u terugvindt via deze link: <http://corporate.cardifluxvie.lu/en/pid1877/legal-information.html>.