



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

Belangrijke informatie voor verzekeringnemers

November 2015

Geachte cliënt,

Het doet ons veel genoegen om u een overzicht te bieden van het laatste nieuws over Lombard International Assurance S.A., belangrijke wijzigingen in de wet- en regelgeving en andere marktontwikkelingen die voor u belangrijk kunnen zijn.

In deze editie vindt u nieuws over de impact van de Europese richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen (die een nieuw stelsel invoert voor de automatische uitwisseling van inlichtingen in de Europese Unie), de laatste creditrating van Luxemburg door Standard & Poor's en de lancering van ons wereldwijde merk Lombard International.

Wij raden u aan deze informatie aandachtig te lezen aangezien sommige van deze wijzigingen op u van toepassing kunnen zijn. Wij houden u hierover verder op de hoogte.

Wij hopen u hiermee interessant leesmateriaal te bieden. Aarzel niet om contact op te nemen met uw gebruikelijke Lombard International Assurance S.A. contactpersoon, indien u vragen zou hebben of indien u bijkomende informatie wenst.

Inleiding

Lombard International brengt de specifieke vaardigheden en expertise van onze teams in Luxemburg en de VS (Philadelphia) samen onder één koepel. Deze combinatie zorgt voor een internationale aanwezigheid van onze onderneming, waarbij wij onze cliënten wereldwijd van dienst kunnen zijn en tegelijk volledig op de hoogte blijven van de plaatselijke verplichtingen. Ons zeer ervaren team van gerenommeerde fiscale juristen en professionele consulenten volgt de marktontwikkelingen op de voet en stemt onze oplossingen voor vermogensplanning af op de behoeften van internationaal mobiele families.

Met ons versterkt waardevoorstel en nieuw merk willen wij ervoor zorgen dat u toegang hebt tot de meest relevante en belangrijkste onderwerpen die van invloed kunnen zijn op uw persoonlijke situatie. Zo denken wij onder andere aan de verwachte wijzigingen in het stelsel voor automatische uitwisseling van gegevens en uw fiscale verplichtingen. Het onderstaande artikel biedt u een overzicht van de belangrijkste wijzigingen. Als u deze informatie ontvangt als wettelijke vertegenwoordiger van een entiteit, moet u ze doorgeven aan de begunstigde(n) van de polis of de uiteindelijke belanghebbenden. Meer informatie en begripsomschrijvingen vindt u hieronder.

Automatische gegevensuitwisseling en fiscale verplichtingen

Het afgelopen jaar kende belangrijke ontwikkelingen op internationaal en Europees niveau in het streven naar een grotere fiscale transparantie. Een van de hoofdontwikkelingen is de automatische uitwisseling van informatie tussen soevereine autoriteiten om eerdere standaarden, zoals informatie op aanvraag, aan te vullen.

In de Europese Unie werd de automatische uitwisseling van financiële informatie ingevoerd door Richtlijn 2014/107/EU (de “*Richtlijn*”)¹ tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied. Europese lidstaten, waaronder Luxemburg, zijn verplicht de Richtlijn te implementeren tegen 31 december 2015 en de nieuwe maatregelen toe te passen vanaf 1 januari 2016 (met uitzondering van Oostenrijk, dat toegestaan is ze toe te passen vanaf 1 januari 2017). Er wordt verwacht dat Richtlijn 2014/48/EU betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling overbodig is geworden en daarom zal worden ingetrokken.

De nieuwe automatische uitwisseling van informatie zal ook een impact hebben op polissen bij Lombard International Assurance S.A. als de verzekeringnemer (of persoon die rechten kan uitoefenen op de onderliggende waarde van de polis of de begunstigden van de polis mag wijzigen) een fiscaal ingezetene is van een te rapporteren rechtsgebied.

Hoewel de Richtlijn in Luxemburg nog niet is geïmplementeerd, wordt er nu verwacht dat bepaalde Omschreven verzekeringsmaatschappijen gevestigd in Luxemburg gelijkgesteld zullen worden aan rapporterende financiële instellingen waardoor zij vereist zullen worden informatie te verzamelen met betrekking tot de verzekeringnemers (of personen die rechten kunnen uitoefenen op de onderliggende waarde van de polis of de begunstigden van de polis mogen wijzigen) die op 1 januari 2016 woonachtig zijn in een EU-lidstaat verschillend van Luxemburg. De uitwisseling van inlichtingen gaat van start in 2017, met betrekking tot “bestaande polissen” die van kracht waren op 31 december 2015 en nieuwe polissen uitgegeven vanaf 1 januari 2016.

1. De Omschreven verzekeringsmaatschappijen zullen gevraagd worden volgende informatie uit te wisselen in het geval de verzekeringnemer een individu is:
 - Naam, adres, datum en plaats van geboorte, fiscaal identificatienummer van de verzekeringnemers of van de personen die rechten kunnen uitoefenen op de onderliggende waarde van de polis of de begunstigden van de polis mogen wijzigen,
 - Polisnummer,
 - Poliswaarde per jaareinde, en
 - Bedrag van gedeeltelijke of volledige afkoop uitbetaald tijdens het voorbije jaar.
2. Entiteiten, die ofwel verzekeringnemers zijn of rechten kunnen uitoefenen op de onderliggende waarde van de polis of de begunstigden van de polis mogen wijzigen, worden ingedeeld in financiële instellingen of NFE's. De informatie die zal worden verzameld en gerapporteerd, zal over het algemeen afhangen van het type entiteit die de rekening onder zich heeft en op de jurisdictie waarin de entiteit zich bevindt.
 - i.) **Financiële instellingen gevestigd in een deelnemend rechtsgebied in de zin van de Richtlijn**
Rekeningen zoals verzekeringsovereenkomsten met een geldswaarde op naam van een financiële instelling gevestigd in een deelnemend rechtsgebied zullen niet worden gerapporteerd door de financiële instelling die de rekening beheert, Lombard International Assurance S.A. De financiële instelling die verzekeringnemer is, kan echter haar eigen identificatie- en rapportagevoorschriften hebben uit hoofde van de Richtlijn en Lombard International Assurance S.A. beveelt aan dat een dergelijke financiële instelling advies inwint met betrekking tot de mogelijke verplichtingen die deze kan hebben ten aanzien van de personen namens wie de polis is aangegaan bij Lombard International Assurance S.A.
 - ii.) **Niet-Financiële Entiteiten (NFE's)**
Tenzij de entiteit een bedrijf is waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een of meer gevestigde effectenmarkten, of een aanverwante entiteit van een dergelijk bedrijf, een overheidsinstantie, een internationale organisatie, een centrale bank of een financiële instelling, zal Lombard International Assurance S.A. verslag uitbrengen van de

¹ Zie de lijst ‘Begripsomschrijvingen’

volgende informatie met betrekking tot elke rekening beheerd voor een NFE die een inwoner is van een EU-lidstaat:

- Naam, adres en fiscaal identificatienummer van de entiteit,
- Polisnummer,
- Poliswaarde per jaareinde, en
- Bedrag van gedeeltelijke of volledige afkoop uitbetaald tijdens het voorbije jaar.

In het geval de entiteit een passieve niet-financiële entiteit is, ook wanneer een dergelijke entiteit geen inwoner is van een EU-lidstaat, en een dergelijke entiteit wordt beheerd door een of meer personen die woonachtig zijn in een EU-lidstaat (hierna “te rapporteren uiteindelijk belanghebbenden” genoemd), zal Lombard International Assurance S.A. het volgende rapporteren:

- Naam, adres, en fiscaal identificatienummer van de entiteit,
- Naam, adres, datum en geboortedatum en fiscaal identificatienummer van de te rapporteren uiteindelijk belanghebbenden,
- Polisnummer,
- Poliswaarde per jaareinde, en
- Bedrag van gedeeltelijke of volledige afkoop uitbetaald tijdens het voorbije jaar.

iii.) Trusts

Trusts worden beschouwd als Entiteiten uit hoofde van de Richtlijn. Trusts worden doorgaans beschouwd als financiële instellingen of NFE's. Informatie die moet worden gerapporteerd met betrekking tot het fonds en de te rapporteren uiteindelijk belanghebbenden zal afhangen van deze classificatie. In het geval van een trust betekent de term “uiteindelijk belanghebbende(n)” de oprichter(s), de trustee(s), de beschermer(s) (indien aanwezig), de begunstigde(n) of categorie(ën) van begunstigden en andere natuurlijke personen die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap hebben over de trust.

De begunstigden van een levensverzekering zijn rapporteerbaar als ze wettelijk recht hebben op een betaling uit hoofde van de polis.

Lombard International Assurance S.A. is een rapporterende financiële instelling voor de toepassing van de Richtlijn en zal op jaarbasis informatie met betrekking tot de te rapporteren personen doorgeven aan de bevoegde autoriteit van Luxemburg (Administration des Contributions Directes). De Administration des Contributions Directes zal vervolgens de informatie aan de bevoegde autoriteit van het land van verblijf van de te rapporteren persoon verstrekken.

Dit nieuwe regime heeft geen impact op de taxatie van de polis, noch implementeert dit andere aangifteverplichtingen dan de huidige verplichtingen die van toepassing zijn in het land van verblijf van de verzekeringnemer.

Het is de verantwoordelijkheid van de cliënten om

ervoor te zorgen dat zij voldoen aan de fiscale en wettelijke verplichtingen die op hen van toepassing zijn. In geval van twijfel over deze verplichtingen, waaronder over de aangifte van de fondsen die verband houden met de polis of de aangifte van de polis, zoals van toepassing, aan de belastingautoriteit(en) van het bevoegde rechtsgebied, raden wij u sterk aan zo snel mogelijk contact op te nemen met een belastingadviseur om uw belastingssituatie te verduidelijken en de nodige maatregelen te nemen.

Begripsomschrijvingen

«*Kapitaalverzekering*» betekent een verzekeringsovereenkomst met een geldswaarde. Onder “geldswaarde” wordt verstaan (i) het bedrag waarop de verzekeringnemer aanspraak kan maken bij afkoop of beëindiging van de overeenkomst (vastgesteld zonder aftrek van een annuleringsvergoeding of polisbelening), of (ii) het bedrag dat de verzekeringnemer kan lenen uit hoofde van of ter zake van de overeenkomst, indien dat groter is dan het eerste bedrag.

“*Uiteindelijk belanghebbende*” betekent de natuurlijke persoon die zeggenschap uitoefent over een entiteit.

Onder “*uiteindelijk belanghebbende(n) van een trust*” wordt verstaan de insteller(s) van de trust, de trustee(s), de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(ën) van begunstigden en eventuele andere natuurlijke personen die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap over de trust uitoefenen.

“*Richtlijn*” Richtlijn 2014/107/EU tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied.

Onder “*entiteit*” wordt verstaan een rechtspersoon of een juridische overeenkomst, zoals een vennootschap, samenwerkingsverband, trust of stichting.

“*Financiële instelling*” betekent een “bewaarinstanting”, een “instelling die deposito's neemt”, een “beleggingsentiteit” of een “Omschreven verzekeringsmaatschappij”.

“*NFE*” betekent een entiteit die geen financiële instelling is. Een NFE kan actief of passief zijn. Wij verwijzen naar de Richtlijn voor meer informatie over de entiteiten.

Een “*te rapporteren rechtsgebied*” is een rechtsgebied waar een verplichting om inlichtingen over financiële rekeningen te verstrekken van kracht is. Alle lidstaten van de EU zijn te rapporteren rechtsgebieden voor financiële instellingen die in Luxemburg gevestigd zijn.

Onder “*te rapporteren persoon*” wordt verstaan een natuurlijke persoon of entiteit die een fiscaal ingezetene is van een andere lidstaat van de EU of een ander te rapporteren rechtsgebied. In de komende maanden zal Luxemburg een lijst publiceren van de te rapporteren rechtsgebieden buiten de EU (op het moment van schrijven is deze lijst nog niet beschikbaar).

“*Omschreven verzekeringsmaatschappij*” betekent een entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering

aanbiedt of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering.

Standard & Poor's bevestigt AAA-rating voor Luxemburg

Het ratingbureau Standard & Poor's heeft de AAA-rating van Luxemburg bevestigd met stabiele vooruitzichten aan het eind van september.

In de beoordeling voorziet Standard & Poor's een groei die boven het gemiddelde van de eurozone ligt. Het bureau vestigt de aandacht op het goede toezicht op de Luxemburgse economie en op de kracht en het onveranderd diverse karakter van de financiële sector.

Luxemburg blijft daarmee de hoogste beoordeling houden van de drie vooraanstaande ratingbureaus Standard & Poor's, Moody's en Fitch.

Integratie van Lombard International Assurance en Philadelphia Financial leidt tot wereldspeler op het gebied van vermogensstructurering

Lombard International Assurance heeft eind september de officiële lancering bekendgemaakt van zijn wereldwijde onderneming die zich specialiseert in het structureren van vermogens gebruikmakend van de levensverzekering. Deze aankondiging volgt op de succesvolle integratie van het in Luxemburg gevestigde Lombard International Assurance en het in de VS gevestigde Philadelphia Financial.

De nieuwe onderneming zal vanaf heden de wereldwijde merknaam Lombard International dragen en is een wereldspeler op vlak van vermogensoplossingen voor vermogende cliënten.

Lombard International is een vooraanstaande aanbieder van vermogensplanningsoplossingen die meerdere rechtsgebieden bestrijken, via zijn partnernetwerken in Europa, de Verenigde Staten en Latijns-Amerika, met uitgifte van levensverzekerings- en lijfrentepolissen via Luxemburg, de Verenigde Staten, Guernsey en Bermuda.

“Ons streven naar regionale en mondiale groei heeft een sterke impuls gekregen door Blackstone, dat de nieuwe onderneming helpt om onze doelstelling te verwezenlijken, namelijk het aanbieden van superieure, alomvattende vermogensplanningsoplossingen aan cliënten wereldwijd”, aldus John Hillman, uitvoerend voorzitter van Lombard International.

Hillman: “Als gevolg van de succesvolle integratie van ons aanbod aan internationale oplossingen op diverse platforms is Lombard International op unieke wijze gepositioneerd om tegemoet te komen aan de complexe behoeften van steeds meer internationaal actieve gezinnen.”

Disclaimer

Dit document werd opgemaakt door Lombard International Assurance S.A. in november 2015. De inhoud ervan is louter informatief en mag niet worden gezien als een verzoek of aanbod om enig levensverzekeringsproduct te kopen of te verkopen. De vermelde informatie is evenmin bedoeld als enige vorm van wettelijk, fiscaal of beleggingsadvies en mag dan ook uitsluitend worden gebruikt samen met gepast professioneel advies van een geschikte en gekwalificeerde bron.

Het overzicht van belastingheffingen is indicatief en gericht op vermogende

particulieren. Bijgevolg gaat het hier om belastingtarieven die van toepassing zijn op aanzienlijke portefeuilles. De belastingtarieven en aanslagvoeten zijn voor verandering vatbaar.

Alle informatie in dit document is gebaseerd op de wijze waarop Lombard International Assurance de wetten van Luxemburg en van iedere andere in dit document vermelde jurisdictie interpreteert, zoals die van kracht waren op het ogenblik waarop dit document tot stand kwam. Lombard International Assurance kan niet aansprakelijk worden gesteld voor wijzigingen in deze wetten of in de belastingpraktijk die

net voor of na de datum van dit document worden doorgevoerd. Hoewel alle zorg is besteed aan het samenstellen van dit document, wordt er onder geen beding beweerd of gegarandeerd - noch uitdrukkelijk, noch impliciet - dat de hierin vermelde informatie correct, volledig of betrouwbaar is, behalve de informatie met betrekking tot Lombard International Assurance, haar dochterondernemingen en filialen. De auteursrechten voor dit materiaal berusten bij Lombard International Assurance S.A.

Copyright © 2015 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
www.lombardinternational.com

Head office
4 rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg N° B 37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

Italian Branch/Sede secondaria italiana
Piazza San Marco 3
I-20121 Milano
Italia
Tel +39 02 3670 5260
Fax +39 02 3670 5263

P.IVA/Registro Imprese Milano
n. 08441540963
Iscrizione Albo IVASS della Sede
secondaria italiana n. I.00121

Representative offices in

ROME | GENEVA | LUGANO | ZURICH