

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

[C – 2016/03186]

Algemene Administratie van de Fiscaliteit. — Bericht tot vaststelling van de modellen van attesten uit te reiken door de verzekeraars met betrekking tot individuele levensverzekeringscontracten waarvan de premies recht kunnen geven op een gewestelijk belastingvoordeel en/of op een federale belastingvermindering

Het KB/WIB 92 (1) onderwerpt de toekenning van een gewestelijk belastingvoordeel (2) en/of een federale belastingvermindering (3) voor premies van individuele levensverzekeringen aan de voorwaarde dat de belastingplichtige over een attest beschikt waarvan de modellen worden vastgesteld door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde en dat wordt uitgereikt door de verzekeraar.

Het betreft, enerzijds, een eenmalig basisattest waarin bovenvermelde verzekeraar de gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het verzekeringcontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de artikelen 145³⁷; 145³⁹; 145¹, 2° en 539, WIB 92 en, anderzijds, een jaarlijks betalingsattest waarin diezelfde verzekeraar het bedrag van de tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsook een aantal gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de wettelijke en reglementaire voorwaarden nog steeds zijn vervuld.

Met huidig bericht wordt een nieuw model van deze attesten vastgelegd (4). Dit officiële model is als bijlage bij dit bericht opgenomen en kan eveneens gelden voor de toekenning van de Vlaamse belastingvermindering voorzien in artikel 145^{38/2}, WIB 92.

Het attest 281.62 integreert de gegevens van het basisattest en de gegevens van het betalingsattest in één enkel "attest 281.62". Het attest 281.62 geldt als betalingsattest voor het jaar waarvoor het attest wordt uitgereikt. Voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten en vóór 1.1.2016 gesloten contracten waarvoor vanaf 1.1.2016 voor het eerst een attest (met betrekking tot het jaar 2016 of een volgend jaar) wordt uitgereikt, moeten tevens de rubrieken 8 en 11 (5) zijn ingevuld en geldt het attest 281.62 bovendien als basisattest. Voor de vóór 1.1.2016 gesloten contracten waarvoor al een basisattest was uitgereikt, met het oog op het verkrijgen van een belastingvoordeel voor het jaar 2015 of een vorig jaar, zijn de rubrieken 8 en 11 optioneel.

Het als bijlage toegevoegde attest 281.62 mag slechts worden uitgereikt wanneer de verzekeraar heeft vastgesteld dat de premie van de verzekering recht kan geven op één van voormelde belastingvoordelen. Dit betekent dat er geen attest mag worden uitgereikt indien uit de gegevens waarover de verzekeraar beschikt blijkt dat de wettelijke en reglementaire voorwaarden waaraan de levensverzekeringcontracten moeten voldoen om voor bovenvermelde fiscale voordelen in aanmerking te kunnen komen, niet zijn vervuld.

Het attest 281.62 moet slechts worden uitgereikt wanneer in dat jaar een premie werd betaald.

Hierna volgen nog verduidelijkingen met betrekking tot het gebruik van het attest 281.62.

Formaat van het attest

Het attest 281.62 mag worden afgeleverd of ter beschikking gesteld worden op een formaat naar keuze van de uitreikende verzekeraar.

Cursief afgedrukte teksten

Alle teksten die op de modellen cursief zijn afgedrukt, bevatten louter verduidelijkingen met betrekking tot de in te vullen gegevens en moeten niet op de uit te reiken attesten zelf worden overgenomen.

Rubriek 1 : Nummer van het attest

Iedere verzekeringsonderneming of iedere zelfstandige entiteit die deel uitmaakt van een verzekeringsonderneming en die autonoom attesten 281.62 aflevert, moet een ononderbroken nummering gebruiken voor de door haar afgeleverde attesten 281.62.

Deze rubriek moet steeds worden ingevuld, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringcontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2016/03186]

Administration générale de la fiscalité. — Avis déterminant les modèles des attestations à délivrer par les assureurs concernant les contrats d'assurance-vie individuelle dont les primes peuvent donner droit à un avantage fiscal régional et/ou à une réduction d'impôt fédérale

L'AR/CIR92 (1) soumet l'octroi d'un avantage fiscal régional (2) et/ou d'une réduction d'impôt fédérale (3) pour les primes d'assurances-vie individuelles à la condition que le contribuable dispose d'une attestation dont les modèles sont établis par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'assureur.

Il s'agit, d'une part, d'une attestation de base unique par laquelle l'assureur en question communique les éléments qui démontrent que le contrat d'assurance peut être pris en considération pour l'application des articles 145³⁷; 145³⁹; 145¹, 2° et 539, CIR 92 et, d'autre part, d'une attestation de paiement annuelle par laquelle le même assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que certains éléments nécessaires pour vérifier si les conditions légales et réglementaires sont toujours remplies.

Le présent avis détermine un nouveau modèle de ces attestations (4). Ce modèle officiel est repris en annexe à cet avis et peut également valoir pour l'octroi de la réduction d'impôt flamande prévue à l'article 145^{38/2}, CIR 92.

L'attestation 281.62 intègre les éléments de l'attestation de base et les éléments de l'attestation de paiement dans une seule "attestation 281.62". L'attestation 281.62 vaut comme attestation de paiement pour l'année pour laquelle l'attestation est délivrée. Pour les contrats conclus à partir du 1.1.2016 et pour ceux conclus avant le 1.1.2016 pour lesquels à partir du 1.1.2016 une attestation (relative à l'année 2016 ou à une année ultérieure) est délivrée pour la première fois, les rubriques 8 et 11 (5) doivent également être remplies et l'attestation 281.62 vaut également comme attestation de base. Pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 pour lesquels une attestation de base avait déjà été délivrée, dans le but d'obtenir un avantage fiscal pour l'année 2015 ou une année antérieure, les rubriques 8 et 11 sont optionnelles.

L'attestation 281.62 jointe en annexe ne peut seulement être délivrée que si l'assureur peut établir que la prime de l'assurance peut donner droit à un des avantages fiscaux précités. Cela signifie qu'aucune attestation ne peut être délivrée s'il appert des éléments dont dispose l'assureur, que les conditions légales et réglementaires auxquelles les contrats d'assurance-vie doivent satisfaire pour pouvoir donner droit aux avantages fiscaux précités, ne sont pas remplies.

L'attestation 281.62 ne doit seulement être délivrée que lorsqu'une prime a été payée durant l'année.

Ci-après suivent encore des précisions relatives à l'utilisation de l'attestation 281.62.

Format de l'attestation

L'attestation 281.62 peut être établie ou mise à disposition dans un format au choix de l'assureur qui la délivre.

Textes en italiques

Tous les textes en italiques qui figurent sur les modèles, contiennent des précisions quant aux données à indiquer et ne doivent pas figurer sur les attestations à délivrer.

Rubrique 1 : Numéro de l'attestation

Chaque compagnie d'assurance ou chaque entité indépendante qui fait partie d'une compagnie d'assurance et qui fournit de manière autonome les attestations 281.62, doit utiliser une numérotation ininterrompue pour les attestations 281.62 qu'elle délivre.

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Rubriek 2 : Naam, voornaam en adres van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is) :

Deze rubriek moet steeds worden ingevuld, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Rubriek 3 : Nationaal nummer van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is) :

Vermeld in deze rubriek het nationaal nummer of, in voorkomend geval, het Kruispuntbanknummer (6) van de verzekeringnemer.

Indien het nationaal nummer of het bisnummer niet vermeld wordt (bijv. voor niet-inwoners), moet de geboortedatum worden vermeld.

Deze rubriek moet steeds worden ingevuld, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Rubriek 4 : Referentienummer van het contract

In deze rubriek wordt enkel het referentienummer van de verzekeringsovereenkomst zelf vermeld (dus zonder vermelding van het toelatingsnummer van de verzekeraar bij de Nationale Bank van België).

Deze rubriek moet steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Subrubriek : “Vorig referentienummer van het contract” :

Deze subrubriek moet bij wijziging(en) vanaf 1.1.2017 van het referentienummer van het contract worden ingevuld en moet enkel worden ingevuld voor het jaar waarin de wijziging heeft plaatsgevonden.

Voor de daaropvolgende jaren moet enkel het laatste referentienummer naast de rubriek “referentienummer van het contract” worden ingevuld.

Bij een wijziging van het referentienummer in 2016 mag het vorig referentienummer onder deze subrubriek worden vermeld, maar dit is niet verplicht.

Rubriek 5 : Aanvangsdatum van het contract : .././....

Deze datum is niet noodzakelijk gelijk aan de datum waarop het contract wordt afgesloten. In de gevallen beoogd in het inmiddels opgeheven nr.145¹/10 van de administratieve commentaar op het WIB 92(Com.IB 92), (zie hierna) dient hier de datum waarop het contract inging (datum die de vervalddag van de volgende premies bepaalde) te worden vermeld.

Nr. 145¹/10, Com.IB 92 hield een afwijking in op het beginsel van de eenjarigheid van de belasting betreffende de premies die werden betaald voor met terugwerkende kracht gesloten nieuwe individuele levensverzekeringscontracten die vanaf het sluiten ervan voldeden aan de voorwaarden voor de toekenning van de in artikel 145¹, WIB 92 bedoelde belastingvermindering. Volgens die bepaling mocht worden geacht dat de eerste premie van zulk contract betaald was op de datum waarop het contract inging, op voorwaarde dat die datum niet meer dan zes maanden vóór de datum van uitgifte van de polis viel.

De onder nr. 145¹/10, Com.IB 92 opgenomen bepaling werd met de circulaire Ci. RH.331/592.750 (AOIF 16/2009), dd. 10.3.2009 opgeheven. Deze opheffing is van toepassing op alle met ingang van 1.10.2010 gesloten contracten.

Deze rubriek moet steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Rubriek 6 : Einddatum van het contract : .././.... of onbepaalde einddatum

Voor de tijdens het jaar gesloten contracten moet hier de einddatum worden vermeld die contractueel is bedongen bij het aangaan van het verzekeringscontract.

Rubrique 2 : Nom, prénom et adresse du preneur d'assurance (lequel est à la fois l'assuré et le bénéficiaire des avantages éventuels en cas de vie) :

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Rubrique 3 : Numéro national du preneur d'assurance (lequel est à la fois l'assuré et le bénéficiaire des avantages éventuels en cas de vie) :

Mentionnez dans cette rubrique, le numéro national ou, le cas échéant, le numéro de la banque carrefour (6) du preneur d'assurance.

Si le numéro national ou le numéro bis n'est pas mentionné (par ex. pour les non-résidents), la date de naissance doit être mentionnée.

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Rubrique 4 : Numéro de référence du contrat

Dans cette rubrique, seul le numéro de référence du contrat d'assurance doit être mentionné (donc sans mention du numéro d'autorisation de l'assureur auprès de la banque nationale de Belgique).

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Sous-rubrique : “Numéro de référence antérieur du contrat” :

Cette sous-rubrique doit être complétée en cas de modification(s) à partir du 1.1.2017 du numéro de référence du contrat et doit seulement être complétée pour l'année durant laquelle la modification a eu lieu.

Pour les années suivantes, seul le dernier numéro de référence doit être complété à côté de la rubrique “numéro de référence du contrat”.

En cas de modification du numéro de référence en 2016, le numéro de référence précédent peut être mentionné sous cette rubrique mais cela n'est pas obligatoire.

Rubrique 5 : Date de début du contrat : .././....

Cette date ne coïncide pas nécessairement avec la date à laquelle le contrat a été conclu. Dans les cas visés au n° 145¹/10, du Commentaire du Code des impôts sur les revenus 1992 (Com.IR 92), (voir ci-après), entretemps abrogé, il convient de mentionner ici la date de prise d'effet du contrat (date qui sert à la détermination de l'échéance des primes ultérieures).

Le n° 145¹/10, Com.IR 92 contenait une dérogation au principe de l'annualité de l'impôt concernant les primes qui étaient payées pour les nouveaux contrats d'assurances-vie individuelles conclus avec effet rétroactif qui à partir de la conclusion satisfaisaient aux conditions pour l'octroi de la réduction d'impôt visée à l'article 145¹, CIR 92. Selon cette disposition, la première prime de tel contrat pouvait être considérée comme ayant été payée à la date de prise d'effet du contrat, à la condition que celle-ci ne soit pas antérieure de plus de six mois à la date d'émission de la police.

La disposition reprise sous le n° 145¹/10, Com.IR 92 a été abrogée par la circulaire Ci. RH.331/592.750 (AOIF 16/2009), dd. 10.3.2009. Cette suppression est d'application pour tous les contrats conclus à partir du 1.10.2010.

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Rubrique 6 : Date de fin du contrat : .././.... ou date d'expiration indéterminée

Pour les contrats conclus durant l'année, la date d'expiration qui est stipulée lors de la conclusion du contrat d'assurance-vie doit être mentionnée ici.

Voor reeds lopende contracten moet de op 1 januari (van het jaar waarop het attest betrekking heeft) vastgestelde eindvervaldag worden vermeld.

Voor contracten waarvan de einddatum niet precies is bepaald (bijvoorbeeld bij "levenslange" overlijdensverzekeringen, die naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde eindigen) moet het vak "onbepaalde einddatum" aangekruist worden.

Een levensverzekeringscontract dat oorspronkelijk aangegaan was voor een periode van minder dan 10 jaar en waarvan de looptijd wordt verlengd zodat hij minimum 10 jaar bedraagt, kan in principe aan de voorwaarde inzake looptijd, opgelegd door art. 145⁴, 1^o, c; 145³⁸, § 1, eerste lid, 4^o, c; 145^{38/1}, eerste lid, 2^o, c; 145⁴⁰, § 1, 1^o, c, WIB 92 en art. 115, § 1, 4^o, c, WIB 92 zoals het bestond alvorens te zijn opgeheven bij art. 22 Wet van 8 mei 2014 (BS 28.5.2014 (ed. 2)) en van toepassing blijft op de in art. 539, WIB 92 bedoelde gevallen, beantwoorden vanaf het ogenblik waarop de wijziging wordt doorgevoerd.

Wanneer voor een dergelijk contract voor het eerst een attest wordt uitgereikt moet in deze rubriek de toestand op 1 januari worden weergegeven en moet in rubriek 7 de nieuwe einddatum van het contract worden vermeld, met vermelding van de datum waarop die nieuwe einddatum geldt.

Deze rubriek moet steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Rubriek 7 : Wijziging van de einddatum van het contract

a) nieuwe einddatum van het contract : .././.... of onbepaalde einddatum

b) met ingang van : .././....

De rubrieken 7,a en 7,b moeten ingevuld worden wanneer tijdens het jaar een wijziging aan de contractuele einddatum werd doorgevoerd.

Deze rubriek moet slechts worden ingevuld voor het jaar waarin de wijziging werd doorgevoerd.

Rubriek 8 : Diende het contract bij aanvang tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning? ja neen

In deze rubriek wordt het doel van de verzekering geattesteerd, zoals dit bij aanvang van het contract werd vastgesteld door of meegedeeld aan de verzekeraar.

Deze rubriek moet ingevuld worden voor vanaf 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten en voor vóór 1.1.2016 gesloten contracten waarvoor pas vanaf 1.1.2016 voor de eerste maal een attest (met betrekking tot het jaar 2016 of een volgend jaar) wordt uitgereikt. Voor deze contracten moet dit gegeven steeds en dus niet alleen voor het eerste jaar worden ingevuld.

Wat de andere levensverzekeringscontracten betreft, mag deze rubriek worden ingevuld, maar is dit geen verplichting.

Rubriek 9 : Wijziging van het doel van het contract :

a) dient het contract op 31/12/.... (jaar van betaling) tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning ?

ja neen

b) met ingang van : .././....

In deze rubriek moeten de door de verzekeraar vastgestelde wijzigingen worden opgenomen die, sinds het sluiten van het contract, aan het doel van dat contract zijn doorgevoerd.

Het doel van de verzekering wijzigt wanneer een verzekering oorspronkelijk niet diende tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning en dit nadien wel het geval is, of andersom.

De verzekeraar attesteert dergelijke, door hem vastgestelde wijzigingen. Dit is inzonderheid het geval wanneer de betreffende contractuele bepalingen worden gewijzigd of de verzekeraar informatie heeft verkregen waaruit blijkt dat het doel van het contract is gewijzigd.

Pour les contrats déjà en cours la date d'expiration fixée au 1er janvier (de l'année à laquelle l'attestation se rapporte) doit être mentionnée.

Pour les contrats dont la date d'expiration n'est pas précisément déterminée (par exemple en cas d'assurance-vie décès qui prend fin en cas de décès de l'assuré), la case "date d'expiration indéterminée" doit être cochée.

Un contrat d'assurance-vie qui a initialement été conclu pour une période de moins de 10 ans et dont la durée est prolongée de sorte qu'il atteigne une durée d'au moins 10 ans, peut en principe répondre à partir du moment où les modifications ont été apportées aux conditions en matière de durée, imposées par les art. 145⁴, 1^o, c; 145³⁸, § 1, al. 1^{er}, 4^o, c; 145^{38/1}, al. 1^{er}, 2^o, c; 145⁴⁰, § 1, 1^o, c, CIR 92 et par les art. 115, § 1, 4^o, c, CIR 92 tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'art. 22 de la Loi du 8 mai 2014 (MB 28.5.2014 (éd. 2)) et qui reste d'application pour les cas visés à l'art. 539, CIR 92.

Lorsque pour un tel contrat une attestation est délivrée pour la première fois, la situation au 1^{er} janvier doit être indiquée et la nouvelle date d'expiration du contrat doit être mentionnée dans la rubrique 7, en indiquant la date à laquelle la nouvelle date d'expiration prend effet.

Cette rubrique doit toujours être complétée, à savoir aussi bien pour les contrats d'assurances-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Rubrique 7 : Modification de la date d'expiration du contrat

a) nouvelle date d'expiration du contrat : .././.... ou date d'expiration indéterminée

b) à partir du : .././....

Les rubriques 7,a et 7,b doivent être complétées lorsque durant l'année une modification à la date d'expiration contractuelle a été apportée.

Cette rubrique doit seulement être complétée pour l'année durant laquelle la modification est apportée.

Rubrique 8 : Le contrat sert-il initialement à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire conclu pour une habitation ? oui non

Dans cette rubrique, l'objet de l'assurance est attesté, tel que celui-ci a été fixé ou communiqué au début du contrat à l'assuré.

Cette rubrique doit être complétée pour les contrats d'assurance-vie conclus à partir du 1.1.2016 et pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 pour lesquels à partir du 1.1.2016 une attestation est établie (concernant l'année 2016 ou une année suivante) pour la première fois. Pour ces contrats, cet élément doit donc toujours être complété et non pas uniquement pour la première année.

En ce qui concerne les autres contrats d'assurance-vie, cette rubrique peut être complétée mais cela n'est pas obligatoire.

Rubrique 9 : Modification de l'objet du contrat:

a) Le contrat sert-il au 31/12/.... (année du paiement) à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire conclu pour une habitation ?

oui non

b) à partir du : .././....

Dans cette rubrique, doivent être reprises les modifications qui ont été apportées par l'assureur, depuis la conclusion du contrat, à l'objet de celui-ci.

L'objet de l'assurance change lorsque l'assurance ne servait pas initialement à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation et qu'elle le devient ensuite ou inversement.

L'assureur atteste les modifications qu'il a apportées. C'est notamment le cas lorsque les dispositions contractuelles concernées sont modifiées ou lorsque l'assureur a reçu une information de laquelle il ressort que l'objet du contrat a été modifié.

Indien het doel van de verzekering is gewijzigd moet rubriek 9 worden ingevuld, en dit zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten contracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Eens een wijziging werd vastgesteld moet de rubriek 9,a steeds, en dus niet uitsluitend op het attest van het jaar waarin de wijziging zich heeft voorgedaan maar ook voor de volgende jaren, de toestand op 31 december van het jaar vermelden.

De rubriek 9,b moet daarentegen enkel worden ingevuld indien de wijziging zich tijdens het jaar heeft voorgedaan.

Indien het doel van de verzekering nooit gewijzigd is moet in rubriek 9 niets worden aangekruist of ingevuld.

Rubriek 10 : Begunstigde(n) bij overlijden op 31/12/...(jaar van betaling) met ingang van : .././....
(datum slechts in te vullen indien niet volledig jaar begunstigde bij overlijden)

In deze rubriek wordt de toestand op 31 december van het jaar van betaling weergegeven.

Indien de verzekering niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, moet(en) als begunstigde(n) de echtgenoot (of wettelijk samenwonende partner) en/of één of meer bloedverwant(en) tot de tweede graad van de verzekerde worden aangeduid.

In principe dienen de identiteit en de hoedanigheid (d.w.z. de verwantschap ten opzichte van de verzekerde) van deze begunstigde(n) te worden vermeld. De administratie zal evenwel aanvaarden dat, wanneer alle in het contract vermelde begunstigten behoren tot de personen opgesomd in artikel 145⁴, 2^o, b, 1, tweede gedachtestreep en artikel 145⁴⁰, § 1, 2^o, b, tweede gedachtestreep, WIB 92, enkel de hoedanigheid van die begunstigde(n) wordt vermeld voor zover deze precies is (vb. de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner, de kinderen, de ouders, de broers en zusters, maar niet : de wettelijke erfgenamen).

Indien de verzekering dient voor het waarborgen of wedersamenstellen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, moet de clausule "de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van de in rubriek 8 of 9 bedoelde woning verwerven" worden opgenomen.

Deze rubriek 10 moet steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten contracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Het veld "met ingang van .././...." moet slechts worden ingevuld wanneer de begunstigde bij overlijden niet het volledige jaar die hoedanigheid had.

Rubriek 11 : Verzekerd bedrag bij aanvang van het contract

a) bij leven :

b) bij overlijden :

In deze rubriek wordt het verzekerd bedrag bij aanvang van het contract vermeld.

Voor de individuele levensverzekeringscontracten met variabele premies waarbij geen verzekerd aanvangsbedrag bij leven en/of overlijden is bepaald, moet hier in de plaats van de vermelding van het verzekerde bedrag, de vermelding "betreft contract met variabele premies; geen verzekerd bedrag bepaald" of "de reserve" worden opgenomen. Wanneer het bedongen voordeel bestaat uit de reserves van het contract mag in deze rubriek "de reserves" worden vermeld.

Wanneer bij aanvang geen voordelen bij leven of voordelen bij overlijden werden bedongen moet naast de daarmee corresponderende rubriek "nihil" worden vermeld.

De rubrieken 11,a en 11,b moeten ingevuld worden voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten en voor vóór 1.1.2016 gesloten contracten waarvoor pas vanaf 1.1.2016 voor het eerst een attest (met betrekking tot het jaar 2016 of een volgend jaar) wordt uitgereikt.

Voor deze contracten moeten de gevraagde gegevens steeds (en dus niet alleen voor het eerste jaar) worden ingevuld.

Wat de andere levensverzekeringscontracten betreft, mogen de rubrieken 11,a en 11,b worden ingevuld, maar is dit geen verplichting.

Rubriek 12 : Verzekerd bedrag op 31/12/.... (jaar van betaling)

a) bij leven :

b) bij overlijden :

Si l'objet de l'assurance a été modifié, la rubrique 9 doit être complétée, aussi bien pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Dès qu'une modification a été apportée, la rubrique 9,a doit mentionner la situation au 31 décembre de l'année. Cette modification ne doit donc pas être mentionnée uniquement sur l'attestation de l'année au cours de laquelle cette modification a été effectuée, mais également sur celle des années suivantes.

La rubrique 9,b doit par contre être complétée uniquement si la modification est survenue durant l'année.

Si l'objet de l'assurance n'a jamais été modifié, la rubrique 9 ne doit pas être cochée ou complétée.

Rubrique 10 : Bénéficiaire en cas de décès, au 31/12...(année du paiement) à partir du : .././....
(date à compléter uniquement si le bénéficiaire en cas de décès ne l'a pas été durant toute l'année)

C'est la situation au 31 décembre de l'année de paiement qui doit être mentionnée dans cette rubrique.

Si l'assurance ne sert ni à la garantie ni à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire pour une habitation, il convient d'indiquer comme bénéficiaire(s) le conjoint (ou le cohabitant légal) et/ou un ou plusieurs parent(s) jusqu'au deuxième degré de l'assuré.

En principe, il convient de mentionner l'identité et la qualité (c.-à-d. le lien de parenté avec l'assuré) de ce(s) bénéficiaire(s). Toutefois, lorsque tous les bénéficiaires repris dans le contrat appartiennent à la catégorie des personnes visée à l'article 145⁴, 2^o, b, deuxième tiret, et à l'article 145⁴⁰, § 1^{er}, 2^o, b, deuxième tiret, CIR 92, l'administration acceptera que seule la qualité de ce(s) bénéficiaire(s) soit mentionnée, pour autant que celle-ci soit précise (p.ex. le conjoint, le cohabitant légal, les enfants, les parents, les frères et sœurs, mais pas les héritiers légaux).

Si l'assurance sert à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire qui a été contracté pour une habitation, la formule "les personnes qui suite au décès de l'assuré acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de l'habitation visée aux rubriques 8 ou 9" doit être reprise.

La rubrique 10 doit toujours être complétée, c'est-à-dire aussi bien pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Le champ "à partir de .././...." Doit seulement être complété lorsque le bénéficiaire en cas de décès n'a pas eu cette qualité toute l'année.

Rubrique 11 : Montant assuré au début du contrat

a) en cas de vie :

b) en cas de décès :

C'est le montant assuré au début du contrat qui doit être mentionné dans cette rubrique.

Pour les contrats d'assurance-vie individuelle avec primes variables pour lesquels aucun montant assuré n'est stipulé au début du contrat en cas de vie et/ou en cas de décès, la mention "concerne un contrat avec primes variables; aucune stipulation de montant assuré" ou "la réserve" doit être reprise à la place de la mention du montant assuré. Lorsque l'avantage stipulé est constitué des réserves du contrat, les "réserves" sont mentionnées dans cette rubrique.

Lorsqu' initialement aucun avantage en cas de vie ou en cas de décès ont été stipulés, "nihil" doit être mentionné à côté de la rubrique correspondante.

Les rubriques 11,a et 11,b doivent être complétées pour les contrats conclus à partir du 1.1.2016 et pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 pour lesquels à partir du 1.1.2016 une attestation est établie (concernant l'année 2016 ou une année suivante) pour la première fois.

Pour ces contrats, les données demandées doivent toujours (et donc pas uniquement pour la première année) être complétées.

En ce qui concerne les autres contrats d'assurance-vie, les rubriques 11,a et 11,b peuvent être complétées mais cela n'est pas obligatoire.

Rubrique 12 : Montant assuré au 31/12/.... (année du paiement)

a) en cas de vie :

b) en cas de décès :

De rubrieken 12,a en 12,b moeten steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

De verduidelijkingen opgenomen onder de titel “ rubriek 11 : Verzekerd bedrag bij aanvang van het contract ”, gelden mutatis mutandis voor de vermelding van het verzekerd bedrag op 31 december van het jaar waarvoor het attest 281.62 wordt opgesteld.

Rubriek 13 : bedrag van de premies dat in (jaar van betaling) is betaald voor de vestiging van een rente of een kapitaal bij leven en/of bij overlijden (exclusief het bedrag dat, in voorkomend geval, betrekking heeft op de aanvullende verzekering(en))

Deze rubriek moet steeds ingevuld worden, d.w.z. zowel voor vóór 1.1.2016 gesloten levensverzekeringscontracten als voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten.

Inwerkingtreding

Huidig bericht treedt in werking vanaf aanslagjaar 2017. De attesten die voor het aanslagjaar 2017 worden uitgereikt mogen daarenboven pas vanaf 1.1.2017 worden uitgereikt.

Dit betekent dat de premies waarvoor een belastingvoordeel wordt gevraagd, vanaf aanslagjaar 2017 moeten verantwoord zijn door een attest 281.62.

Voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten geldt het attest 281.62 tevens als basisattest. Wanneer voor vóór 1.1.2016 gesloten contracten pas vanaf 1.1.2016 voor de eerste maal een attest (met betrekking tot het jaar 2016 of een volgend jaar) wordt uitgereikt, moeten de rubrieken 8 en 11 zijn ingevuld. In dat geval geldt het attest 281.62 tevens als basisattest.

Voor alle andere contracten geldt het attest 281.62 niet als basisattest. Een basisattest dat werd opgesteld volgens een voorheen vastgesteld model moet in dat geval nog steeds ter beschikking van de administratie worden gehouden.

Indien voor verzekeringen gesloten vóór 1.1.2016 een afschrift van het basisattest moet verstrekt worden, moet daarvoor gebruik gemaakt worden van een eenmalig basisattest opgesteld overeenkomstig de op het moment van de afsluiting van de verzekering geldende reglementering ofwel van een basisattest opgesteld overeenkomstig een naderhand vastgesteld model.

Tot slot wordt gepreciseerd dat de vermelding van het nationaal nummer of het kruispuntbanknummer slechts geldt voor zover de verzekeraar daartoe gerechtigd is op het ogenblik dat hij het attest uitreikt.

(1) Het betreffen inzonderheid de volgende artikelen : art. 63², 2°; 63^{18/10}, B; 63^{18/11} en 255, B, KB/WIB 92.

(2) Zoals bedoeld in artikel 145³⁷ en 145³⁹, WIB 92 (ook de premies die in aanmerking komen voor de in de artikelen 145⁴¹ en 145⁴², WIB 92 bedoelde gewestelijke belastingvermindering voor het bouwsparen zijn hierin begrepen).

(3) Zoals bedoeld in artikel 539 en/of 145¹, 2°, WIB 92 (ook de premies waarvoor een federale belastingvermindering voor het bouwsparen kan worden gevraagd zijn hierin begrepen).

(4) Dit bericht vervangt het bericht dat in het *Belgisch Staatsblad* van 9.11.2006 (voor de Nederlandstalige en Franstalige versie) en het *Belgisch Staatsblad* van 5.3.2007 (voor de Duitstalige versie) werd gepubliceerd.

(5) Deze gegevens laten toe om na te gaan of het contract voldoet aan bepaalde basisvoorwaarden. Deze worden beoordeeld bij het aangaan van het contract.

(6) Eveneens het “bisnummer” genoemd: het betreft het identificatienummer van de natuurlijke personen die niet ingeschreven zijn in het Rijksregister van de natuurlijke personen, dat door de Kruispuntbank in toepassing van artikel 4 van de wet van 15.01.1990 (*Belgisch Staatsblad* van 22.02.1990) wordt toegekend (zie onder meer de omzendbrief van de FOD Sociale Zekerheid van 11.07.2006 betreffende de procedure tot toekenning van een identificatienummer door de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, het zogenaamde “bisnummer”, aan vreemdelingen die tijdelijk naar België komen als gelegenhedswerknemers – *Belgisch Staatsblad* van 10.08.2006).

Les rubriques 12,a et 12,b doivent toujours être complétées, c’est-à-dire aussi bien pour les contrats d’assurance-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Les précisions reprises sous le titre “rubrique 11 : Montant assuré au début du contrat”, valent “mutatis mutandis” pour la mention du montant assuré au 31 décembre de l’année pour laquelle l’attestation 281.62 est établie.

Rubrique 13 : Montant des primes qui sont payées en(année du paiement) pour la constitution d’une rente ou d’un capital en cas de vie et/ou en cas de décès (à l’exclusion, le cas échéant, du montant qui se rapporte à l’(aux) assurance(s) complémentaire(s)).

Cette rubrique doit toujours être complétée, c’est-à-dire aussi bien pour les contrats d’assurance-vie conclus avant le 1.1.2016 que pour ceux conclus à partir du 1.1.2016.

Entrée en vigueur

Le présent avis entre en vigueur à partir de l’exercice d’imposition 2017. Les attestations qui sont délivrées pour l’exercice d’imposition 2017 peuvent seulement être délivrées à partir du 1.1.2017.

Cela signifie que les primes pour lesquelles une réduction d’impôt est demandée, doivent être justifiées, à partir de l’exercice d’imposition 2017, par une attestation 281.62.

Pour les contrats conclus à partir du 1.1.2016, l’attestation 281.62 vaut également comme attestation de base. Lorsque pour les contrats conclus avant le 1.1.2016, une attestation est établie à partir du 1.1.2016 (concernant l’année 2016 ou une année suivante) pour la première fois, les rubriques 8 et 11 doivent être complétées. Dans ce cas, l’attestation 281.62 vaut comme attestation de base.

Pour tous les autres contrats, l’attestation 281.62 ne vaut pas comme attestation de base. Une attestation de base qui avait été établie selon un modèle fixé précédemment doit dans ce cas encore être tenue à la disposition de l’administration.

Lorsque, pour des assurances conclues avant le 1.1.2016, une copie de l’attestation de base doit être fournie, il doit être fait usage d’une attestation de base unique établie conformément à la réglementation en vigueur lors de la conclusion de l’assurance ou bien d’une attestation de base établie conformément à un modèle déterminé ultérieurement.

Enfin, il est précisé que la mention du numéro national ou du numéro de la banque carrefour vaut seulement pour autant que l’assureur y soit habilité au moment où l’attestation est délivrée.

(1) Cela concerne notamment les articles suivants : art. 63², 2°; 63^{18/10}, B; 63^{18/11} et 255, B, AR/CIR 92.

(2) Comme visé aux articles 145³⁷ et 145³⁹, CIR92 (sont également compris ici, les primes qui entrent en considération pour la réduction d’impôt régionale pour l’épargne-logement visée aux articles 145⁴¹ et 145⁴², CIR 92).

(3) Comme visé aux articles 539 et/ou 145¹, 2°, CIR 92 (sont également compris ici, les primes pour lesquelles une réduction d’impôt pour l’épargne-logement peut être demandée).

(4) Cet avis remplace l’avis publié au *Moniteur belge* du 9.11.2006 (pour la version néerlandophone et francophone) et du 5.3.2007 (pour la version allemande).

(5) Ces éléments permettent de vérifier si le contrat satisfait aux conditions de base déterminées. Elles sont appréciées à la conclusion du contrat.

(6) Egalement le dénommé “numéro bis” : Il s’agit du numéro d’identification des personnes physiques qui ne sont pas inscrites au Registre national des personnes physiques, lequel est attribué par la banque carrefour en application de l’article 4 de la loi du 15.01.1990 (*Moniteur belge* du 22.02.1990) (voir entre autres la circulaire du SPF Sécurité Sociale du 11.07.2006 relative à la procédure d’attribution d’un numéro d’identification, appelé “numéro bis”, par la Banque-carrefour de la Sécurité sociale aux étrangers qui viennent temporairement en Belgique pour y travailler comme travailleurs occasionnels – *Moniteur belge* du 10.08.2006).

..... (Benaming, adres
 en toelatingsnummer van de verzekeraar
 die het attest
 uitreikt)

ATTEST 281.62 (jaar van betaling)

Dit attest geldt als **betalingsattest voor individuele levensverzekeringen**, uitgereikt overeenkomstig artikel 63², 2^o, b ; 63^{18/10}, B, 2^o ; 63^{18/11}, 2^o of 255, B, 2^o, KB/WIB 92 en, voor vanaf 1.1.2016 gesloten contracten (1), **tevens als basisattest** uitgereikt overeenkomstig artikel 63², 2^o, a ; 63^{18/10}, B, 1^o ; 63^{18/11}, 1^o of 255, B, 1^o, KB/WIB 92 met het oog op de eventuele (2) toekenning van een gewestelijk belastingvoordeel of van een federale belastingvermindering voor premies van individuele levensverzekeringen, en kan voor het Vlaams Gewest eveneens gelden als een in artikel 145^{30/2}, § 4, WIB 92 bedoeld attest.

1. Nummer van het attest :

2. Naam, voornaam en adres van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is) :

.....

.....

.....

3. Nationaal nummer (3) van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is) :

4. Referentienummer van het contract :
 vorig referentienummer van het contract: (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)

5. Aanvangsdatum van het contract :/.../....

6. Einddatum van het contract :/.../.... of onbepaalde einddatum

7. Wijziging van de einddatum van het contract : (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)

a) nieuwe einddatum van het contract :/.../.... of onbepaalde einddatum

b) met ingang van :/.../....

8. Diende het contract bij aanvang tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning ? ja neen

9. Wijziging van het doel van het contract :

a) dient het contract op 31/12/.... (jaar van betaling) tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning ? ja neen

b) met ingang van :/.../....

10. Begunstigde(n) bij overlijden op 31/12/.... (jaar van betaling):
 met ingang van :/.../.... (datum slechts in te vullen indien niet volledig jaar begunstigde bij overlijden)

11. Verzekerd bedrag bij aanvang van het contract :

a) bij leven :

b) bij overlijden :

12. Verzekerd bedrag op 31/12/.... (jaar van betaling) :

a) bij leven :

b) bij overlijden :

13. Bedrag van de premies dat in (jaar van betaling) is betaald voor de vestiging van een rente of een kapitaal bij leven en/of bij overlijden (exclusief het bedrag dat, in voorkomend geval, betrekking heeft op de aanvullende verzekering(en)) :euro

1 of vóór 1.1.2016 gesloten contracten waarvoor vanaf 1.1.2016 voor het eerst een attest met betrekking tot het inkomstenjaar 2016 of een volgend jaar wordt uitgereikt
 2 Dit attest geeft niet automatisch recht op een belastingvoordeel. Die belastingvoordelen kunnen slechts worden verleend indien aan alle wettelijke en reglementaire voorwaarden ter zake is voldaan.
 3 Indien het nationaal nummer of het bisnummer niet vermeld wordt, moet de geboortedatum worden vermeld.

..... (Dénomination, adresse
 et numéro d'autorisation de l'assureur
 qui délivre
 l'attestation)

ATTESTATION 281.62 (année du paiement)

Cette attestation vaut comme attestation de paiement pour les assurances-vie individuelles, délivrée conformément à l'article 63², 2°, b ; 63^{18/10}, B, 2° ; 63^{18/11}, 2° ou 255, B, 2°, AR/CIR 92 et, pour les contrats (1) conclus à partir du 1.1.2016, également comme attestation de base délivrée conformément à l'article 63², 2°, a ; 63^{18/10}, B, 1° ; 63^{16/11}, 1° ou 255, B, 1°, AR/CIR 92 en vue de l'octroi éventuel (2) d'un avantage fiscal régional ou d'une réduction d'impôt fédérale pour les primes d'assurances-vie individuelles, et peut également valoir pour la Région flamande comme une attestation visée à l'article 145^{36/2}, §4, CIR 92.

1. Numéro de l'attestation :
2. Nom, prénom et adresse du preneur d'assurance (lequel est à la fois l'assuré et le bénéficiaire des avantages éventuels en cas de vie) :

3. Numéro national (3) du preneur d'assurance (lequel est à la fois l'assuré et le bénéficiaire des avantages éventuels en cas de vie) :
4. Numéro de référence du contrat :
 numéro de référence antérieur du contrat: (à mentionner si modification durant l'année du paiement)
5. Date de début du contrat : .././....
6. Date d'expiration du contrat : .././.... ou date d' expiration indéterminée
7. Modification de la date d'expiration du contrat : (à mentionner si modification durant l'année du paiement)
 - a) nouvelle date d'expiration du contrat : .././.... ou date d'expiration indéterminée
 - b) à partir de : .././....
8. Le contrat servait-il initialement à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire conclu pour une habitation? oui non
9. Modification de l'objet du contrat :
 - a) au 31/12/... (année du paiement), le contrat sert-il à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire conclu pour une habitation? oui non
 - b) à partir de : .././....
10. Bénéficiaire(s) en cas de décès, au 31/12/.... (année du paiement) :
 à partir de : .././.... (date à compléter uniquement si le bénéficiaire en cas de décès ne l'a pas été durant toute l'année)
11. Montant assuré au début du contrat :
 - a) en cas de vie:
 - b) en cas de décès:
12. Montant assuré au 31/12/.... (année du paiement) :
 - a) en cas de vie :
 - b) en cas de décès :
13. Montant des primes qui ont été payées en (année du paiement) pour la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie et/ou en cas de décès (à l'exclusion, le cas échéant, du montant qui se rapporte à l' (aux) assurance(s) complémentaire(s)) : euros

¹ Ou pour les contrats conclus avant le 1.1.2016 pour lesquels à partir du 1.1.2016 une attestation a été établie pour la première fois concernant l'année de revenus 2016 ou une année suivante
² Cette attestation ne donne pas droit automatiquement à un avantage fiscal. Les avantages fiscaux ne peuvent être accordés que si toutes les conditions légales et réglementaires prévues en la matière sont remplies.
³ Si le numéro national ou le numéro bis n'est pas mentionné, la date de naissance doit être mentionnée.