

Bepalen belastingstatus

Leven

1/4

Kunt u deze pdf niet lezen?

Wij helpen u graag. Op <https://www.asr.nl/toegankelijkheid> vindt u meer informatie over het lezen van pdf's en hoe a.s.r. omgaat met digitale toegankelijkheid.

Waarvoor is dit formulier?

Financiële instellingen moeten volgens de wet nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen hierover. Wij zijn wettelijk verplicht uw gegevens door te geven aan de Nederlandse Belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land.

Waar vindt u een uitleg van de (Engelse) begrippen?

Op dit formulier staan (Engelse) begrippen en afkortingen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst.

Hoe vult u dit formulier in?

U vult onderdeel 1 tot en met 4 volledig in.

Wat stuurt u mee?

- Dit ingevulde en ondertekende formulier
- Een duidelijk leesbare kopie van een geldig identiteitsbewijs van de verzekeringnemer(s). In verband met de privacywetgeving vragen wij u om het BSN (ook in de cijferreeks onderaan) en de pasfoto af te schermen.
- Een duidelijk leesbare kopie of schermafdruck van een recent bankafschrift van de verzekeringnemer(s). Het bankafschrift moet van een betaalrekening zijn en mag niet ouder zijn dan 3 maanden. De volgende gegevens moeten goed leesbaar zijn:

- de naam van de rekeninghouder
- het adres (straatnaam, postcode en woonplaats) van de rekeninghouder
- het IBAN rekeningnummer
- de datum (dag, maand en jaar) van het bankafschrift

Bent u geboren in de Verenigde Staten?

Dan ontvangen wij ook graag een kopie van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States.

Waar stuurt u de documenten naar toe?

U kunt de documenten als volgt versturen:

- online via: uw a.s.r. account (www.asr.nl/login)
- per post naar: ASR Levensverzekering N.V., ter attentie van Klantteam Leven, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Let op! Stuurt u ons de documenten via uw a.s.r. account?

Dan hebben wij van de eerste verzekeringnemer geen kopie van een identiteitsbewijs en geen kopie van een bankafschrift nodig. Wij weten dan namelijk dat er een identiteitscontrole heeft plaatsgevonden via het a.s.r. account (SMS en IDIN).

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw belastingadviseur. Of kijk op www.belastingdienst.nl.

1. Uw gegevens

Polisnummer	
Voorletter(s)	
Tussenvoegsel(s)	
Achternaam	
Geboortedatum	- -
IBAN-rekeningnummer	

2. Belastingplichtig in een CRS-land?

2a. Bent u fiscaal inwoner van Nederland?

☐ Ja, mijn BSN is ☐ Nee

(U bent fiscaal inwoner van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.)

► Ga verder op de volgende pagina

2b. Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland?

☐ Nee ☐ Ja, ik ben fiscaal inwoner van:

Vul land in

Vul uw fiscaal identificatienummer van dat land in

Belangrijk: Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

3. Belastingplichtig in de Verenigde Staten?

3a. Bent u een US Person?

☐ Ja Ga verder met 3b

☐ Nee Ga verder met 3c

3b. Wat is uw US TIN?

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 (Taxpayer Identification Number)

3c. Bent u geboren in de Verenigde Staten?

☐ Ja, Stuur de volgende documenten mee:

- kopie van uw geldige paspoort (geen rijbewijs) en

- kopie van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States.

☐ Nee, Stuur een kopie mee van uw geldige identiteitsbewijs.

4. Verklaring en ondertekening

Ik verklaar dat ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld. Ik verklaar dat ik eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan mijn financiële instelling.

Datum ondertekening

			-				-								dd-mm-jjjj
--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	------------

Plaats

Naam

Handtekening

Begrippenlijst

BSN (Burgerservicenummer)

Het Burgerservicenummer is het nummer dat u van de overheid heeft gekregen. Het nummer staat in uw paspoort of identiteitskaart. De Nederlandse Belastingdienst gebruikt dit nummer als uw belastingnummer.

Certificate of Loss of Nationality of the United States

Een 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' is het bewijs dat het Amerikaans staatsburgerschap is opgezegd. Als Amerikaans staatsburger kunt u dit aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Degene die dit certificaat ontvangt, heeft niet langer de Amerikaanse nationaliteit. Naast het certificaat bestaan andere schriftelijke verklaringen als bewijs van opzegging. Meer informatie hierover? Ga naar www.travel.state.gov en zoek op 'Loss of citizenship and nationality'.

CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.

CRS-land

Een CRS-land is een lidstaat van de Europese Unie en ieder land buiten de Europese Unie dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

FATCA

FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA heeft de Nederlandse overheid een overeenkomst gesloten met de Verenigde Staten voor uitwisseling van informatie over:

- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners van Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

IBAN

IBAN staat voor 'International Bank Account Number'. Dit rekeningnummer is in ieder land op dezelfde manier opgebouwd. Het nummer bestaat uit een rekeningnummer met daarvoor:

- de landcode (NL voor Nederland);
- een controlegetal (twee cijfers);
- een code van de bank (in Nederland vier letters), en
- één of meerdere nullen.

In Nederland bestaat het IBAN uit 18 tekens.

Fiscaal identificatienummer

Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken, kunt u controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.

Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

Identiteitsbewijs

Een document waaruit de identiteit van een natuurlijk persoon blijkt. Dit document is door een erkende overheid uitgegeven. Bij dit formulier en voor vaststelling van de nationaliteit is een kopie van één van onderstaande identiteitsbewijzen geldig:

- (Nederlands of buitenlands) paspoort.
- Nederlands rijbewijs.
- Identiteitskaart uitgegeven door een lidstaat van de Europese Unie. Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?

Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt.

De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:

- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;
- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'tax residency rules'. Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

U.S. person

Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een Amerikaanse staatsburger of een Amerikaanse inwoner is.

Amerikaanse staatsburger

Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:

- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, of the U.S. Virgin Islands;
- geboren is in the Commonwealth of the Northern Mariana Islands na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op www.irs.gov.

Amerikaanse inwoner

Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:

- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op www.irs.gov;
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.