

FATCA

(Foreign Account Tax Compliance Act)

Het doel van deze gids is, uit te leggen wat FATCA is en te beschrijven welke invloed de implementatie van FATCA op onze bedrijfsvoering zal hebben.

Wat is FATCA?

De FATCA is een Amerikaanse wet die door het Congres van de Verenigde Staten ingesteld is om belastingontduiking in het buitenland door burgers of inwoners van de VS op te sporen, tegen te gaan en te ontmoedigen. Het belangrijkste doel van de FATCA is om ervoor te zorgen dat de Inland Revenue Service ("IRS") van de VS staatsburgers en inwoners van de VS die financiële activa buiten de VS bezitten, kan identificeren en belasting van hen kan innen.

De regels van de FATCA zijn veelomvattend en verplichten financiële instellingen wereldwijd, beleggingsinstellingen, nationale banken en andere financiële organisaties om gegevens van hun klanten uit de VS te rapporteren.

De FATCA verplicht buitenlandse financiële instellingen (Foreign Financial Institutions of FFI's), zoals SEB Life International*, ertoe om informatie over rekeningen (of polissen) die door personen uit de VS en door bepaalde buitenlandse entiteiten die vanuit de VS worden geleid, te registreren en rapporteren. SEB Life International is niet afhankelijk van FATCA-vereisten met betrekking tot belastingheffing.

Onder personen uit de VS worden verstaan:

- natuurlijke personen die in de VS wonen
- natuurlijke personen die staatsburger van de VS zijn

- vennootschappen en maatschappijen in de VS
- Een trust indien:
 - een rechtsprekend orgaan in de VS onder de toepasselijke wetgeving bevoegd zou zijn om beschikkingen op te leggen of vonnissen uit te spreken betreffende vrijwel alle aangelegenheden met betrekking tot het bestuur van de trust, en
 - een of meer personen uit de VS zeggenschap hebben over alle belangrijke beslissingen van de trust, of een nalatenschap van een afstammeling die een staatsburger of inwoner van de Verenigde Staten is.

Onder vanuit de VS bestuurde buitenlandse entiteiten worden niet-VS-entiteiten verstaan met eigenaars en/of bestuurders die personen uit de VS zijn.

Welke invloed heeft de FATCA op de bedrijfsvoering van SEB Life International?

SEB Life International is vanaf 1 juli 2014 verplicht om FATCA-gerelateerde informatie over nieuwe inschrijvers, zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, vast te leggen:

- Nieuwe inschrijvers die natuurlijke personen zijn, zijn verplicht om SEB Life International over hun status in de VS in te lichten. Wanneer een inschrijver als

persoon uit de VS beschouwd wordt in de zin van de FATCA, dient de inschrijver SEB Life International zijn of haar Amerikaanse Fiscaal Identificatienummer (FIN) op te geven en het relevante IRS-formulier in te dienen. In bepaalde situaties kan van inschrijvers verlangd worden dat zij SEB Life International aanvullende informatie en/of documentatie verstrekken met betrekking tot de niet-VS-status van de inschrijver.

- Nieuwe inschrijvers die rechtspersonen zijn, dienen het formulier Aanvullende Informatie voor Rechtspersonen of Vennootschappen van SEB Life International in te vullen en in te zenden. In bepaalde situaties kan van de eigenaars en/of bestuurders van de rechtspersoon (inclusief niet-VS-rechtspersonen) verlangd worden dat zij SEB Life over hun status in de VS inlichten. Aanvullende documentatie en/of informatie kan vereist worden zoals in de vereisten voor zich inschrijvende natuurlijke personen die hierboven beschreven zijn.

Daarnaast is SEB Life International verplicht om onderzoek te doen naar bestaande klanten, zowel natuurlijke personen als rechtspersonen. Het gevolg van dergelijk onderzoek kan zijn dat bepaalde bestaande klanten gevraagd wordt om aanvullende informatie en/of documentatie te verstrekken aan SEB Life International.

*SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, handelend als SEB Life International, is een FFI die lid (geen leider) is van een Expanded Affiliated Group. GIIN (Global Intermediary Identification Number) 6BRL9A.00029.ME.372