

# Les obligations fiscales et déclaratives liées au contrat d'assurance vie

## Malte

Souscripteur d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de notre Compagnie d'assurance au Luxembourg, vous vous interrogez sur vos obligations fiscales et la taxation applicable à votre contrat. Ce document devrait répondre à vos questions.

Vous y trouverez:

- les obligations déclaratives auxquelles vous êtes soumis;
- les informations sur la fiscalité applicable au moment de la souscription, en cas de rachat partiel ou total;
- les informations applicables sur la fiscalité en cas de décès.

### 1. Obligations déclaratives

Aucunes obligations déclaratives dans le cadre de la souscription d'un contrat d'assurance vie à Malte.

### 2. Fiscalité applicable au moment de la souscription

Le Souscripteur doit s'acquitter au moment de la souscription du contrat d'assurance vie d'une taxe de 0,1% du montant assuré.

### 3. Fiscalité applicable en cas versement complémentaire, de rachat ou au dénouement du contrat

- **Versement complémentaire**

Toute prime versée en cours de vie du contrat sera taxée au taux de 10 %

- **Rachat ou au dénouement du contrat**

En cas de rachat total ou partiel, les prestations perçues seront taxées à hauteur de 15%. Dans le cas où les fonds transférés dans le contrat d'assurance vie sont constitués de plus de 85% d'actions maltaises, les prestations perçues ne seront pas taxées.

### 4. Fiscalité successorale du contrat

Aucun droit de succession n'est dû par le(s) bénéficiaire(s) sur les prestations perçues et les revenus du contrat.

#### *Disclaimer*

*Ce document a été rédigé en juin 2015 sur la base d'informations validées à cette date.*

*Le présent document n'a qu'un caractère général. Baloise Vie Luxembourg S.A. ne donne, dans le cadre de ce document, aucun conseil juridique et/ou fiscal, ni aucun autre conseil de quelque nature que ce soit. Il est recommandé aux clients de s'informer auprès de conseillers indépendants.*

*Bien que les informations reprises dans ce document proviennent de source fiable, Baloise Vie Luxembourg S.A. ne garantit pas leur exactitude, leur précision, leur pertinence, leur exhaustivité, ni leur actualité par rapport aux situations personnelles de chacun des souscripteurs. Par conséquent, Baloise Vie Luxembourg S.A. décline toute responsabilité en cas d'erreur, de faute d'impression ou d'interprétation erronée des informations contenues dans le présent document.*

*Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Baloise Vie Luxembourg S.A. Il ne peut être diffusé sous quelque forme que ce soit sans l'accord préalable de la société Baloise Vie Luxembourg S.A.*

**Making you safer.**

[www.baloise.lu](http://www.baloise.lu)

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |