

POLISAANHANGSEL

Fiscale toelichting Kapitaalverzekering

Delta Lloyd Levensverzekering NV
Amsterdam

NUMMER
1011

Algemeen

Met het afsluiten van een kapitaalverzekering wordt beoogd een voorziening te treffen voor de oude dag of de verzorging van nabestaanden bij overlijden. Daarnaast kan met het afsluiten van een kapitaalverzekering ook vermogensopbouw worden beoogd, bijvoorbeeld om in de toekomst de hypotheek af te lossen. De kapitaalverzekering keert een bedrag ineens uit. Op deze verzekeringen zijn diverse fiscale bepalingen van toepassing. In deze toelichting worden de belangrijkste fiscale regels voor kapitaalverzekeringen kort uitgelegd.

De informatie in deze toelichting is gebaseerd op de gegevens die gelden voor het belastingjaar 2000. De genoemde bedragen worden niet aangepast.

Premie

De premie voor een kapitaalverzekering kan niet op het belastbaar inkomen in mindering worden gebracht.

Uitkering

De uitkering uit een kapitaalverzekering is onder voorwaarden belastingvrij. De voorwaarden verschillen voor de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum en de uitkering ten gevolge van het overlijden van de verzekerde voor de einddatum.

De uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum is tot een bedrag van € 28.134 (f 62.000) belastingvrij, indien ten minste 15 jaar jaarlijks premie is betaald. Dit bedrag noemt men de kapitaalvrijstelling. Indien ten minste 20 jaar jaarlijks premie is betaald, bedraagt de kapitaalvrijstelling € 95.294 (f 210.000). Aangezien bij ten minste 20 jaar premiebetaling tevens recht bestaat op de kapitaalvrijstelling bij 15 jaar premiebetaling, kunnen beide worden samengeteld. De totale kapitaalvrijstelling bedraagt dan maximaal € 123.428 (f 272.000). De kapitaalvrijstellingen gelden per persoon en kunnen slechts eenmaal worden gebruikt. Bij het niet gebruiken van de gehele kapitaalvrijstelling, kan het onbenutte deel op een later tijdstip alsnog worden gebruikt.

Door de partner als (mede-)begunstigde voor de uitkering aan te wijzen, kunnen de kapitaalvrijstellingen van de partner worden gebruikt.

De premies voor de kapitaalverzekering mogen onderling niet te veel verschillen. De premie die in enig verzekeringsjaar is betaald, mag niet hoger zijn dan 10 maal de premie in enig ander verzekeringsjaar. De hoog/laagverhouding bedraagt dus 10:1. Dit wordt de bandbreedte genoemd.

Indien de verzekering niet aan de voorwaarden voor een belastingvrije uitkering voldoet, bijvoorbeeld omdat de premie korter dan 15 jaar is betaald of omdat de uitkering hoger is dan de van toepassing zijnde kapitaalvrijstelling, wordt het intrestbestanddeel in de uitkering belast.

Het intrestbestanddeel wordt volgens de volgende formule bepaald:

Uitkering -/- vrijstelling
_____ x (Uitkering -/- som betaalde premies)
Uitkering

Het intrestbestanddeel wordt progressief belast.

De uitkering uit de kapitaalverzekering ten gevolge van overlijden kan belastingvrij worden ontvangen, indien de verzekerde bij overlijden jonger dan 72 jaar is. Is de verzekerde ouder dan 72 jaar, dan is de uitkering onbelast als ten minste 15 jaar binnen de bandbreedte jaarlijks premie is betaald. Indien de kapitaalverzekering slechts voorziet in een uitkering bij overlijden, is de uitkering onbelast indien het totaal van dergelijke uitkeringen niet meer dan € 5626 (f 12.400) bedraagt (zogenaamde begrafenisverzekeringen).

Overgangsrecht

Voor kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten vóór 1 januari 2001 geldt dat de in de polis opgebouwde waarde wordt afgewikkeld op basis van het regime van de Wet IB 1964 en dat met ingang van 1 januari 2001 de kapitaalverzekering wordt belast in Box 3 met de vermogensrendementsheffing. Daarnaast wordt de mogelijkheid geboden om de bestaande kapitaalverzekering om te zetten in een kapitaalverzekering eigen woning (KEW).

Op basis van de overgangsregeling is de op 31 december 2000 bestaande kapitaalverzekering tegelijkertijd belast in Box 1 en Box 3. Als hoofdregel geldt dat alle op 31 december 2000 bestaande kapitaalverzekeringen overgaan naar Box 3. Als voorwaarde voor plaatsing in Box 3 geldt dat de kapitaalverzekering op 31 december 2000 kan kwalificeren voor een vrijstelling volgens de Wet IB 1964.

Belastingheffing in Box 3 gebeurt jaarlijks door de waarde van de kapitaalverzekering aan het begin van het jaar op te tellen bij de waarde aan het eind van het jaar en door twee te delen. De effectieve belastingheffing is dan 1,2% van deze gemiddelde waarde. Hierbij is geen rekening gehouden met het vrijgestelde vermogen in Box 3.

De belastingheffing in Box 1, over de tot 1 januari 2001 aangegroeide rente, vindt echter pas plaats op het moment van uitkering. Deze heffing geschiedt volgens de regels van de Wet IB 1964. In Box 1 wordt als hoofdregel de uitkering in de kapitaalverzekering ten hoogste in aanmerking genomen voor € 123.428 (f 272.000) of de hogere waarde in het economisch verkeer op 31 december 2000. Als aan de voorwaarden voor de vrijstelling wordt voldaan zal er geen belastingheffing in Box 1 plaatsvinden.

Vrijstelling in Box 3

Indien de kapitaalverzekering vóór **14 september 1999** tot stand is gekomen, geldt in Box 3 een vrijstelling van € 123.428 (f 272.000) per belastingplichtige. Voorwaarde voor deze vrijstelling is dat het verzekerd kapitaal van de verzekering na 13 september 1999 niet is verhoogd c.q. bij beleggingsverzekeringen de premie niet is verhoogd en de looptijd niet is verlengd. Een verhoging van het kapitaal c.q. de premie is wel toegestaan indien deze is gebaseerd op een op 14 september 1999 bestaande normale en gebruikelijke optieclausule of een indexclausule.

Imputatieregelingen KEW/vrijstelling Box 3

De benutte vrijstelling voor de uitkering bij leven in Box 1 of onder de Wet IB 1964 van een Brede Herwaardering kapitaalverzekering wordt in mindering gebracht op de vrijstelling KEW (Box 1) en op de vrijstelling in Box 3. Een benutte vrijstelling KEW komt in mindering op de vrijstelling KEW en ook op de vrijstelling in Box 3.

Afkoop

De afkoopwaarde afkomstig uit een kapitaalverzekering kan belastingvrij worden ontvangen, indien de uitkering onder de kapitaalvrijstelling blijft en ten minste 15 of 20 jaar jaarlijks premie is betaald binnen de bandbreedte. Is niet aan deze voorwaarden voldaan, dan is het intrestbestanddeel belast.

Successierecht

Uitkeringen uit levensverzekeringen ten gevolge van overlijden van de verzekerde zijn belast met successierecht, indien ter zake van de uitkering iets aan het vermogen van de erflater (verzekerde) is onttrokken.

De heffing van successierecht over de overlijdensuitkering kan worden voorkomen door overeen te komen dat de premie ter zake van de overlijdensuitkering (risicopremie) verschuldigd is door een ander dan de verzekerde. Dit wordt premiesplitsing genoemd.

Premiesplitsing is bij partners alleen mogelijk indien de partners ongehuwd zijn of op huwelijkse voorwaarden zijn gehuwd. Bij premiesplitsing stelt de fiscus bijzondere voorwaarden onder andere ten aanzien van de wijze waarop de premiesplitsing is overeen-

gekomen en uitgevoerd, de hoogte van de risicopremie en de inhoud van de huwelijkse voorwaarden.

Verpanding

Indien de kapitaalverzekering dient tot aflossing van een (hypothecaire) schuld, wordt de verzekering verpand aan de geldverstrekker. Deze wordt dan als begunstigde voor de uitkering aangewezen. Voor verpande kapitaalverzekeringen gelden dezelfde fiscale bepalingen als voor niet-verpande kapitaalverzekeringen. Voor de toepasselijke kapitaalvrijstelling wordt echter de voor de verzekeringnemer geldende kapitaalvrijstelling in aanmerking genomen. Als de uitkering hoger is dan deze vrijstelling, kan van de kapitaalvrijstelling van de partner gebruik worden gemaakt, mits deze medeverzekeringnemer is.

Werknemersspaarregelingen

Bedragen die op grond van deelname aan een spaarloonregeling zijn gespaard, kunnen worden aangewend voor premiebetaling voor een kapitaalverzekering. Het is toegestaan dat de premie voor de verzekering wordt betaald uit de spaarregeling van de partner van de verzekeringnemer. Het geblokkeerde spaartegoed mag niet worden gebruikt voor de betaling van premie voor een kapitaalverzekering met een overwegende overlijdensdekking. Hiervan is sprake indien de uitkering bij overlijden driemaal zoveel bedraagt als de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op einddatum of als de premie voor de overlijdensdekking meer bedraagt dan de premie voor de uitkering op einddatum. Uit het geblokkeerde spaartegoed van de spaarloonregeling mag evenmin de premie voor een kapitaalverzekering die verpand is, worden betaald.

Informatieve aard

Hoewel bij het opstellen van deze toelichting grote zorgvuldigheid in acht is genomen, is slechts sprake van een algemene schets van de fiscale behandeling van kapitaalverzekeringen. Om deze reden kunnen aan deze toelichting geen rechten worden ontleend. Voor nadere informatie over de fiscale behandeling van uw verzekering kunt u zich wenden tot uw assurantie-adviseur.