

Herstel administratieve fout

27-07-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Een klant van mij heeft een spaarhypothek. Nu meldt de verzekeraar dat er bij de renteherzieningsdatum iets mis is gegaan. De hypotheekrente is door de geldverstrekker aangepast. Maar bij de verzekeraar is die rentewijziging nog niet doorgevoerd, waardoor de premie niet is aangepast. Is het fiscaal toegestaan om de premie alsnog aan te passen?

Antwoord:

In de praktijk worden fouten gemaakt met (kapitaal)verzekeringen. Niet elke fout laat zich zonder fiscale gevolgen herstellen. Als een klant bijvoorbeeld besluit de duur van een kapitaalverzekering te verlengen en de uitvoerder verwerkt die duurverlenging, dan leidt dat tot verlies van het overgangsrecht. Die fout zal in beginsel niet te herstellen zijn.

Dat is anders als gesteld kan worden dat sprake is van een administratieve fout. De staatssecretaris van Financiën heeft aangegeven dat een administratieve fout met terugwerkende kracht hersteld kan worden.¹ Van een administratieve fout is sprake als bijvoorbeeld op grond van een aanvraagformulier (of een offerte) aannemelijk is dat de verzekeringspolis niet de juiste weergave is van wat partijen overeen zijn gekomen (of beoogden overeen te komen). Er is geen sprake van een administratieve fout als de verzekeringspolis is opgemaakt conform de afspraak tussen klant en verzekeraar. Een 'foutief fiscaal inzicht' bij de klant, zijn adviseur of de verzekeraar kan niet als een administratieve fout worden beschouwd.

Bij een spaarhypothek wordt normaliter afgesproken dat de vergoeding voor de ingelegde spaarpremies gelijk is aan de te betalen hypotheekrente. Bij de in de vraagstelling opgenomen casus is op een later moment iets mis gegaan.

¹ De staatssecretaris van Financiën beschrijft de fiscale werking van de administratieve fout in onderdeel 2.7 van het [Besluit Kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning, beleggingsrecht eigen woning en vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3 van 6 december 2014, nr. BLKB2014/1763M](#)

Uit de afspraken bij een spaarhypothek volgt dat de premie moet worden aangepast bij een hypotheekrentewijziging. Ook wanneer dit op een (veel) later moment gebeurt, kan dit zonder fiscale gevolgen en met terugwerkende kracht plaatsvinden.