

# Kapitaalverzekering afgesloten na 14 september 1999 maar vóór 2001

14-02-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Onder welk fiscaal regime valt een kapitaalverzekering met ingangsdatum 1 juni 2000 nu eigenlijk? De klant geeft al jaren de waarde van deze verzekering op in box 3. Hij betaalt al die tijd vermogensrendementsheffing hierover. Per 1 juni 2020 keert de verzekering het opgebouwde kapitaal van € 115.000 uit. Gedurende (bijna) twintig jaar heeft hij maandelijks premie betaald binnen de bandbreedte van 1:10. In totaal heeft de klant dan € 70.000 aan premie betaald.

## Antwoord:

Het overgangsrecht voor kapitaalverzekeringen is zeker niet eenvoudig. En uw verzekering valt ook nog eens in een bijzondere periode. Kapitaalverzekeringen afgesloten na 14 september 1999 maar vóór 1 januari 2001 lijken tussen wal en schip te vallen. Maar de wetgever heeft hierin voorzien.

Voor kapitaalverzekeringen die vóór 1 januari 2001 zijn afgesloten blijven de vóór deze datum geldende regels van toepassing als er niet voor is gekozen om de verzekering aan te merken als kapitaalverzekering eigen woning (KEW). Aangezien de verzekering per 1 juni 2000 is afgesloten valt deze onder het zogenoemde Bredeherwaardingsregime. Dit betekent dat zodra deze verzekering tot uitkering komt, de uitkering in box 1 valt.

Wordt aan de uitkeringsvoorwaarden zoals de bandbreedte-eis voldaan? Dan kan gebruik worden gemaakt van de uitkeringsvrijstelling van € 123.428 (niet geïndexeerd). Deze 'lifetimevrijstelling' kan al verminderd zijn door eerder gebruik bij uitkering van een andere kapitaalverzekering, bijvoorbeeld een KEW.

Sinds 2016 is het mogelijk om de uitkering en de vrijstelling fictief toe te rekenen aan de fiscale partner. Dus als de klant een fiscale partner heeft, dan bedraagt de totale vrijstelling (maximaal) € 246.856. Uiteraard geldt ook hier dat rekening wordt gehouden met eerder gebruik van de vrijstelling door de partner.

Is het resterende vrijstellingsbedrag niet toereikend voor de uitkering per 1 juni

2020? Dan zal het rente-element in de uitkering worden belast in box 1. Dit gaat volgens de zogenoemde pro-ratamethode.

De formule hiervoor luidt als volgt:

$$\text{Belast rentebestanddeel} = ((U - V) / U) \times (U - P)$$

waarbij: U = de uitkering uit de kapitaalvrijstelling

V = de vrijstelling

P = de totaal betaalde premies

Kanttekening is nog dat als geen recht bestaat op de vrijstelling in box 3 (zie hierna) daarmee rekening wordt gehouden. De uitkering in box 1 wordt dan gesteld op de waarde op 1 januari 2001.<sup>1</sup>

De verzekering heeft 'zicht' op de vrijstelling in box 1 en had dat ook op 1 januari 2001. Om die reden wordt de verzekering vanaf 1 januari 2001 als vermogensbestanddeel in box 3 behandeld.

De verzekering is na 14 september 1999 tot stand gekomen. Daarom heeft uw klant terecht in box 3 belasting betaald over de waarde van de verzekering (afgezien van de algemene vrijstelling in box 3 die voor iedereen geldt).

De verzekering heeft dus met beide boxen te maken!

# 2000

# FA