

Betaling van contractueel verschuldigde premies kapitaalverzekering op later tijdstip mogelijk?

2-02-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Een klant heeft een kapitaalverzekering. In het verleden heeft hij een aantal premies voor deze verzekering niet betaald. Zonder die betalingen voldoet de premiebetaling niet aan de bandbreedte-eis voor een vrijgestelde uitkering. Kan de klant de premies alsnog storten en is daarmee weer voldaan aan de vrijstellingsvoorwaarden?

Antwoord:

In de afgelopen 'crisisperiode' is het ongetwijfeld vaker voorgekomen dat klanten hun premie soms niet hebben betaald. Uit de vraag blijkt niet wanneer verzuimd is om de premies te betalen.

In de praktijk wordt vaak gedacht dat er een beperkte periode is om een dergelijk verzuim te herstellen. In onderdeel 3.5.4 van het besluit kapitaalverzekeringen¹ staat een herstelmogelijkheid voor foutieve premiebetalingen. In het besluit wordt goedgekeurd dat fouten met de premiebetaling worden hersteld "tot uiterlijk 6 maanden na afloop van het verzekeringsjaar dat volgt op het einde van het verzekeringsjaar waarin de fout met de premiebetaling is gemaakt". Heeft de verzekeringnemer bijvoorbeeld te veel premie betaald, dan kan binnen deze herstelperiode de te veel betaalde premie worden terugbetaald aan de verzekeringnemer.

Naast de herstelperiode staat er nog een goedkeuring in het besluit, namelijk in onderdeel 3.5.2. Dat onderdeel gaat uitsluitend over de contractueel verschuldigde premies, terwijl onderdeel 3.5.4 over premies in algemene zin wordt gesproken (denk daarbij bijvoorbeeld aan extra stortingen).

In onderdeel 3.5.2 staat dat een kapitaalverzekering "voldoet als de contractuele, reguliere premies van de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) door de aanbieder daadwerkelijk worden geïnd op een wijze die in het maatschappelijk verkeer gebruikelijk is".

¹ Besluit van de staatssecretaris van Financiën van 6 december 2014, nr. BLKB2014/1763M

Voor een KEW mag ook gelezen worden een kapitaalverzekering waar overgangsrecht op van toepassing is. De Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst heeft bevestigd dat er voor deze goedkeuring geen concrete tijdslimiet geldt. Slechts als de (reguliere) inningsmaatregelen worden beëindigd, kan de alsnog betaalde premie niet meer aan de contractuele premiedatum worden toegerekend. Dat kan in het contract vastliggen. Het feitelijke tijdstip van betaling is dus niet van belang.

In voorkomende gevallen kan met het alsnog voldoen van contractueel overeengekomen premie(s) door de klant, een bandbreedteprobleem worden voorkomen of opgelost. Hiervoor is geen nadere goedkeuring van de Belastingdienst nodig; die volgt immers rechtstreeks uit het besluit.

FA