

Gedeeltelijke afkoop BHW-kapitaalverzekering na 20 jaar premiebetaling

30-01-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Klant wil een (gedeeltelijke) opname doen uit een kapitaalverzekering die valt onder het Brede Herwaarderingsregime (BHW dus geen KEW). De klant heeft al meer dan twintig jaar premie betaald (binnen de bandbreedte van 1:10). Levert dit fiscale problemen op?

Antwoord:

Per 1 april 2017 zijn de zogenoemde tijdklemmen voor kapitaalverzekeringen vervallen. Met tijdklemmen wordt bedoeld de eis dat gedurende ten minste 15/20 jaar jaarlijks premie binnen de bandbreedte moet zijn betaald. Die bandbreedte-eis geldt nog wel. De minimale duur van 20 jaar is vervallen.¹ En onder kapitaalverzekeringen worden in dit verband zowel de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) als kapitaalverzekeringen van het BHW-regime verstaan.

Voor KEW's geldt dat een gedeeltelijke afkoop een schending van de wettelijke voorwaarden voor de fiscale vrijstelling is.² Daarnaast geldt voor de KEW nog de eis dat met de uitkering zo veel als mogelijk de eigenwoningsschuld moet worden afgelost. Dit geldt niet voor de kapitaalverzekeringen onder het BHW-regime. Er zijn veel parallellen tussen KEW- en BHW-verzekeringen als gaat om de tijdklemmen. Maar daar heb je in deze casus niet mee te maken.

De klant in deze casus maakt geen gebruik van het vervallen van de tijdklemmen. Aan alle eisen voor het gebruik maken van de vrijstelling - waaronder minimale premiebetalingsduur van aaneengesloten 15 jaar - wordt voldaan. Er is geen fiscale regel die gedeeltelijke afkoop na bijvoorbeeld 22 jaar en latere einduitkering voor het restant in de weg staat. Beide uitkeringen voldoen aan de voorwaarden. Uiteraard geldt dat in totaal niet meer is vrijgesteld dan de vrijstelling van € 123.428 per persoon.

¹ Voor zogenoemde pre-Brede Herwaarderingsverzekeringen gelden de oude minimale duren nog wel.

Punt van aandacht zijn nog de voorwaarden van het product. In voorkomende gevallen kunnen die gedeeltelijke afkoop niet toestaan. Met name bij traditionele kapitaalverzekeringen kan dat het geval zijn.

Een waarschuwing is nog op zijn plaats. Het vorenstaande gaat over gedeeltelijke afkoop en dus niet over premievrij maken! Daarvoor gelden weer andere regels.



² Artikel 10bis.4, lid 3, letter e. Dit is anders als tijdig in de overeenkomst was opgenomen dat de KEW gedeeltelijk na ten minste 15 jaar en vervolgens na ten minste 20 jaar jaarlijkse premiebetaling tot uitkering zal komen.