

# Corona-virus en betalingsachterstand kapitaalverzekering

30-04-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant heeft als gevolg van het Corona-virus zijn baan verloren waardoor hij voorlopig de premies van zijn Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) niet kan voldoen. Als een betalingsachterstand ontstaat, kan bijvoorbeeld de bandbreedte overschreden worden. En zodoende is niet langer sprake van een vrijgestelde KEW. Is hier een oplossing voor?

## Antwoord:

Deze klant is ongetwijfeld niet de enige die betalingsproblemen heeft door de Coronacrisis.

In Financieel Actief hebben we al eerder eens aandacht besteed aan de problematiek van betalingsachterstand.<sup>1</sup>

Zo staat er in onderdeel 3.5.4 van het besluit kapitaalverzekeringen<sup>2</sup> een herstelkans 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.

Belangrijker is een andere goedkeuring in het besluit, te weten in onderdeel 3.5.2. Onderdeel 3.5.2 gaat uitsluitend over de contractueel verschuldigde premies, terwijl in het hiervoor genoemde onderdeel 3.5.4 over premies in algemene zin wordt gesproken. Hieronder vallen bijvoorbeeld ook extra stortingen.

In onderdeel 3.5.2 staat de goedkeuring 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”*.

<sup>1</sup> Financieel Actief, februari 2016

Deze goedkeuring geldt ook voor kapitaalverzekeringen - niet zijnde een KEW - waarop overgangsrecht van toepassing is. In een verder verleden heeft de Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst 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.

En de begrippen ‘regulier’ en ‘maatschappelijk gebruikelijk’ kunnen in de tijden van het Corona-virus wat ons betreft ruimer toegepast worden, dan vóór het uitbreken van het virus. Het is immers te verwachten dat uitvoerders in voorkomende gevallen het nodige zullen ondernemen om de klant in de gelegenheid te stellen de contractueel verschuldigde premie alsnog te voldoen.

Met deze bestaande goedkeuring kan hopelijk in veel gevallen uiteindelijk toch alsnog de contractueel overeengekomen premie door de klant worden voldaan. Als aan alle overige voorwaarden wordt voldaan, kan de kapitaalverzekering nog steeds voor een vrijstelling van de uitkering in aanmerking komen. Dit volgt direct uit het besluit. Goedkeuring vragen aan de Belastingdienst is dus niet nodig.

Nadere fiscale maatregelen op dit vlak lijken niet nodig

<sup>2</sup> Besluit van 15 mei 2017, nr. 2017-81019