

Een levensverzekering dient vaak als financieel vangnet voor de achterblijvende echtgenoot na het overlijden van de andere partner. Met de verzekeringsuitkering kan de hypotheek op de eigen woning worden afgelost en wordt de langstlevende echtgenoot financieel in staat gesteld om in de eigen woning te blijven wonen. Wees u bewust dat de levensverzekeringsuitkering belast kan worden met erfbelasting. Of dit het geval is, is afhankelijk van de manier waarop de levensverzekering is gesloten én of u getrouwd bent en "hoe" u getrouwd bent.

Uw levensverzekering is van levensbelang

De levensverzekeringuitkering wordt belast met erfbelasting, zodra de levensverzekeringspremies ten laste van het vermogen van de overleden echtgenoot zijn gekomen. Over het gedeelte van de levensverzekeringuitkering, dat toerekenbaar is aan de door u gedragen premies, is erfbelasting verschuldigd. Als u dus zelf premieschuldige bent voor de levensverzekering op uw eigen leven, wordt de levensverzekeringuitkering bij uw overlijden belast met erfbelasting. Heeft u een levensverzekering gesloten op uw eigen leven en bent uzelf 100% premieschuldige, dan is de volledige levensverzekeringuitkering belast met erfbelasting. Was uzelf 50% van de premies verschuldigd, dan wordt 50% van de uitkering belast.

Wordt de levensverzekering kruislings afgesloten, dan kan de uitkering voor de erfbelasting onbelast blijven. Bij een kruislings gesloten verzekering wordt de ene partner "verzekeringnemer" (premierschuldige) en begunstigde van de verzekeringsuitkering. De andere partner is de "verzekerde" of te wel het "verzekerd lijf". Op diens leven wordt de levensverzekering gesloten. Voorwaarde is bovendien dat u niet getrouwd bent in gemeenschap van goederen en de constructie gedekt wordt door uw huwelijkse voorwaarden.

Getrouwd in gemeenschap van goederen

Als u getrouwd bent in gemeenschap van goederen heeft het kruislings afsluiten van de levensverzekering geen besparend effect. Bij een gemeenschap van goederen worden de levensverzekeringspremies namelijk geacht te zijn voldaan uit het gemeenschappelijke vermogen van de echtgenoten. De premies worden geacht

voor 50% uit het vermogen van de overledene te komen. Hierdoor wordt de helft van de levensverzekeringuitkering bij overlijden van het verzekerde "lijf" met erfbelasting belast.

Getrouwd op huwelijkse voorwaarden

Bent u getrouwd op huwelijkse voorwaarden, dan kunt u de heffing van erfbelasting vermijden met de kruislings gesloten verzekering. Daarbij is van belang dat in uw huwelijkse voorwaarden duidelijk is vastgelegd dat de levensverzekeringspremies niet in een finaal verrekenbeding zullen worden betrokken. Door het finaal verrekenbeding wordt namelijk bij overlijden tussen de echtgenoten verrekend alsof er een gemeenschap van goederen was. Hierdoor zouden de premies alsnog ten laste van het vermogen van de overledene komen, waardoor de levensverzekeringsuitkering belast wordt met erfbelasting.

Wees waakzaam bij wijzigingen

In de praktijk wordt vaak geadviseerd om huwelijkse voorwaarden op te heffen. Na de opheffing zijn de echtgenoten getrouwd in een algehele gemeenschap van goederen wat een besparend effect kan hebben bij de vererving van het huwelijkse vermogen en de erfbelasting daarover. Daarbij worden de fiscale gevolgen voor lopende kruislings gesloten levensverzekeringen nog wel eens vergeten. De opheffing van de huwelijkse voorwaarden heeft als gevolg dat premies levensverzekering alsnog aan het vermogen van de verzekerde worden onttrokken, waardoor de levensverzekeringuitkering toch bij overlijden wordt belast. Het besparende effect van het opheffen van de huwelijkvoorwaarden kan dan helemaal niet zo voordelig uitpakken als aanvankelijk

werd gedacht.

Ook partners, die van plan zijn om te gaan trouwen, moeten bedachtzaam zijn op de gevolgen van het huwelijk voor hun lopende levensverzekeringen. Voorhuwelijkse en kruislings gesloten levensverzekeringen zullen na het trouwen in een gemeenschap van goederen bij overlijden in de belastbare sfeer van de erfbelasting terecht komen. Met huwelijkse voorwaarden kunt u dit voorkomen en dus erfbelasting besparen.



Blömer accountants en adviseurs
Krijtwal 1
3432 ZT Nieuwegein
T 030 - 605 85 11
info@blomer.com
www.blomer.com