



ABN AMRO Verzekeringen

Overlijdensrisicoverzekering en belasting

Inkomstenbelasting

De premie van de overlijdensrisicoverzekering is niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Erfbelasting

De ontvanger van de uitkering bij overlijden (begunstigde) moet in sommige gevallen erfbelasting betalen over het ontvangen bedrag. De begunstigde betaalt erfbelasting over het bedrag uit een erfenis inclusief het ontvangen bedrag uit de overlijdensrisicoverzekering. Op dit totaalbedrag mag een vrijstelling in mindering worden gebracht. Er moet pas erfbelasting worden betaald als het totaalbedrag hoger is dan het bedrag van de vrijstelling.

Voorkomen van erfbelasting

In sommige gevallen beschouwt de Belastingdienst de uitkering uit de overlijdensrisicoverzekering niet als een erfenis. Dan hoeft de ontvanger van de uitkering bij overlijden geen erfbelasting te betalen over het ontvangen bedrag.

Om erfbelasting te kunnen voorkomen gelden er 2 voorwaarden:

- ▶ het is van belang dat degene die de premies verschuldigd is (= verzekeringnemer) een ander persoon is dan degene op wiens leven de dekking is afgesloten (= de verzekerde).
- ▶ Het huwelijksgoederenregime moet zo zijn dat de premies geen gemeenschapsschuld zijn.

Behoort de verzekering tot een gemeenschappelijk vermogen en zijn de premies daardoor een gemeenschapsschuld?

Bijvoorbeeld omdat u getrouwd bent in algehele gemeenschap van goederen. Dan beschouwt de Belastingdienst de uitkering (voor een deel) als een erfenis. Het maakt dan niet uit dat de verzekeringnemer een ander is dan de verzekerde.

Behoort de verzekering niet tot een gemeenschappelijk vermogen en zijn de premies niet een gemeenschapsschuld?

Bijvoorbeeld omdat dit blijkt uit uw huwelijkse voorwaarden of samenlevingscontract? Dan beschouwt de Belastingdienst de uitkering niet als een erfenis.

Een overlijdensrisicoverzekering met twee verzekerden

Bij een overlijdensrisicoverzekering met twee verzekeringnemers en twee verzekerden kunt u in overleg met uw adviseur kiezen voor premiesplitsing. Hiermee kunt u erfbelasting voorkomen. ABN AMRO Verzekeringen zorgt er dan voor dat op uw polis duidelijk is dat de eerste verzekerde (= eerste verzekeringnemer) de premie betaalt voor de overlijdensverzekering op het leven van de tweede verzekerde (= tweede verzekeringnemer). En de tweede verzekerde betaalt de premie voor de overlijdensverzekering op het leven van de eerste verzekerde. De totaalpremie hoeft vervolgens niet door iedere verzekeringnemer apart betaald te worden. Dit bedrag mag in één keer worden betaald.

Meer informatie

Meer informatie over de erfbelasting in relatie tot de overlijdensrisicoverzekering kunt u vinden op belastingdienst.nl. Of neem contact op met een van onze adviseurs via 0900-0024 (gebruikelijke belkosten).