



Online Actualiteit

6 november 2015
Jaar 2015 nr 19

De fiscale gevolgen van de schuldsaldoverzekering

Een schuldsaldoverzekering is een verzekering die men afsluit bij het aangaan van een lening. Indien de ontlenaar overlijdt, krijgt de kredietverstrekker het geleende kapitaal gedeeltelijk of helemaal terugbetaald.

Voor deze schuldsaldoverzekering kan bovendien in de aangifte in de personenbelasting een belastingvermindering genoten worden. Dit heeft echter repercussies voor de manier waarop belasting zal worden geheven op het moment van het overlijden van (een van) de ontlenaar(s).

Wij illustreren dit aan de hand van een voorbeeld.

Piet en An kopen samen een woning van € 350.000,00 in 2015. Beiden zijn 32 jaar en lenen hiervoor € 275.000,00 op 25 jaar. Ze hebben beiden een schuldsaldoverzekering gesloten die 100 % van de lening waarborgt. De premie bedraagt € 2.920,00 Ze roken niet en verkeren in goede gezondheid.

Stel nu dat Piet overlijdt op 40 jaar en er nog € 160.000,00 te betalen valt. An is op dat moment ook 40 jaar. De belasting die An moet betalen hangt af van hoe de betaalde schuldsaldoverzekeringspremies werden aangegeven in de aangifte in de personenbelasting.

We onderscheiden drie verschillende mogelijkheden.

1. Er werd geen belastingvermindering gevraagd

In dit geval werd in de aangifte in de personenbelasting geen belastingvermindering gevraagd voor de betaalde premies van de schuldsaldoverzekering. Bij overlijden zal dan ook geen belasting worden geheven.

2. Gebruik van de premies voor belastingvermindering voor woonkrediet

De premie van de schuldsaldoverzekering kan samen met het kapitaal en de intresten van de hypothecaire lening voor de eigen woning in aanmerking worden genomen.

Dit levert een belastingvoordeel op van € 2.336,00.

(Berekening: € 2.920 x 40 % = € 1.168,00 x 2 (voor de beiden) = € 2.336,00)

Dit is slechts mogelijk voor het eerste jaar, aangezien voor de resterende jaren de korf reeds is opgevuld door de hypothecaire lening.

In geval van overlijden zal het resterende kapitaal van de lening dat wordt gedekt door de schuldsaldoverzekering worden omgezet in een fictieve rente die wordt belast in de personenbelasting.

Voor An betekent dit een belasting van € 8.320,00.

(Berekening: € 160.000,00 x 1% = € 1.600,00 x 40 % (haar belastingvoet) = € 640,00 x 13 (13 jaar aan te geven) = € 8.320,00)

BEBOTAX BV ovv BVBA
Jan STEURTEWAGEN
Steenweg Deinze 124 B
B-9810 NAZARETH

BTW-BE-0438.569.761
RPR GENT



Online Actualiteit

6 november 2015
Jaar 2015 nr 19

3. Gebruik van de premies in het kader van het pensioensparen

De premie van de schuldsaldoverzekering kan eveneens ingebracht worden in de korf voor het pensioensparen (voor zover die nog niet volledig gevuld is door het gewone pensioensparen).

Dit levert een belastingvoordeel op van maximaal € 1.692,00.

(Berekening: € 940,00 x 30 % = € 282,00 x 2 (voor de beiden) x 3 (gedurende 3 jaren inbrengbaar) = € 1.692,00)

In geval van overlijden zal het resterende kapitaal van de lening worden belast aan 8 %.

In ons voorbeeld is er nog € 160.000,00 af te betalen.

Dit resulteert in een belasting van € 12.800,00

(Berekening: € 160.000,00 x 8% = € 12.800,00)