

Alleen nog in 2008 fiscaal voordeel!



Koopsompolis, een eenmalige storting

Met de een koopsompolis regelt u uw uitvaart met een eenmalige storting. Deze storting is aanzienlijk lager is dan het bedrag dat beschikbaar komt bij overlijden. Bovendien stijgt uw verzekerde kapitaal door de winstdelingsregeling.

Koopsom opvoeren als buitengewone uitgave

U kunt de koopsom voor uw uitvaartverzekering bij uw belastingaangifte voor 2008 opvoeren als buitengewone uitgave. Buitengewone uitgaven zijn in box I van het belastingstelsel aftrekbaar van het belastbaar inkomen. Hierdoor kunt u een aanzienlijk deel van uw storting terugkrijgen. **De fiscus betaalt dan dus mee aan uw uitvaart!**

Buitengewone uitgaven

Buitengewone uitgaven zijn uitgaven die verband houden met ziekte, invaliditeit, overlijden, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom en adoptie. In dit kader kunt u in ieder geval de uitgaven in verband met de koopsompolis (dus in verband met overlijden) voor uzelf als belastingplichtige, uw partner en uw kinderen jonger dan 27 jaar opvoeren.

Aftrekdrempel

De drempel waarboven u buitengewone uitgaven kunt aftrekken van het belastbaar inkomen is 1,65 % van het gezamenlijke inkomen. De drempel kent een minimum van € 115. Als u een fiscale partner heeft, is het minimum € 230.

Belastingvoordeel

Het deel dat u terugkrijgt van uw koopsomstorting is afhankelijk van het hoogste tarief dat u moet betalen over uw inkomen. De koopsomstorting moet voor 1 januari binnen zijn bij Monuta om over dat jaar te kunnen worden opgevoerd bij de Belastingdienst.

Rekenvoorbeelden

Onderstaand treft u drie rekenvoorbeelden aan waaruit het fiscale voordeel van een uitvaartverzekering tegen koopsomstorting blijkt:

Voorbeeld 1

- Verzekerd bedrag € 7.500 per persoon
- totaal verzekerd bedrag € 37.500
- Jaarinkomen € 40.000
- eenverdiener
- eigen woning
- Man 35 jaar
- Vrouw 36 jaar
- Dochter 9 jaar
- Zoon 7 jaar
- Totale koopsomstorting: € 8.469,79
- **Fiscaal voordeel: € 3.611,92**
- Netto investering: € 4.857,87

- Dochter 3 jaar

Voorbeeld 2

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Verzekerd bedrag € 6.000 per persoon • totaal verzekerd bedrag € 12.000 • Jaarinkomen € 75.000 • tweeverdieners • geen eigen woning • Man 54 jaar • Vrouw 52 jaar | <ul style="list-style-type: none"> • Totale koopsomstorting: € 6.421,09 • Fiscaal voordeel: € 2.561,44 • Netto investering: € 3.859,65 |
|---|--|

Voorbeeld 3

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Verzekerd bedrag € 8.000 per persoon • totaal verzekerd bedrag € 32.000 • Jaarinkomen € 65.000 • eenverdiener • geen eigen woning • Man 45 jaar • Vrouw 43 jaar • Zoon 12 jaar • Dochter 10 jaar | <ul style="list-style-type: none"> • Totale koopsomstorting: € 9.543,12 • Fiscaal voordeel: € 3.876,05 • Netto investering: € 5.667,07 |
|--|--|

Belasting over opgebouwde waarde

De opgebouwde waarde van een uitvaartverzekering valt onder belastbaar inkomen uit sparen en beleggen en waardes uit verzekeringen (box III). Dit vermogen is heffingsvrij tot € 20.315 per persoon (2008). Daarboven wordt gewoonlijk 1,2% belasting geheven over de gemiddelde waarde. Voor uitvaartverzekeringen geldt echter nog een extra vrijstelling van € 6.590.