

Productwijzer

Spaarverzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de spaarverzekering. Spaarverzekeringen behoren tot de groep levensverzekeringen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de spaarverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. Lees daarom ook altijd de polisvoorwaarden. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

Wat is een spaarverzekering

Daar kunnen we heel kort over zijn: een spaarverzekering is een [kapitaalverzekering](#) met als doel het opbouwen van een stuk vermogen.

De spaarverzekering & de Fiscus

Het opgebouwde kapitaal van een kapitaalverzekering is belast in box III. De betaalde premies zijn niet aftrekbaar en de uitkering is niet belast. Als de spaarverzekering is gekoppeld aan de eigen woning dan gelden andere regels.

Vóór 1 januari 2001 was in principe de in de uitkering begrepen rente belast, maar onder bepaalde voorwaarden niet.

Oude regime

Het oude regime was van toepassing tot de invoering van de Brede Herwaardering op 1 januari 1992. Onder bepaalde voorwaarden kunnen de regels uit het oude regime nog van toepassing zijn voor verzekeringen, afgesloten voor 1992 (zie verderop bij overgangsrecht). Bij het oude regime gold de hoofdregel dat de rente die in de uitkering aanwezig is, is belast (rente = uitkering minus betaalde premies). De rente was echter onbelast wanneer aan de volgende voorwaarden werd voldaan:

Er is gedurende ten minste twaalf jaar premie betaald, en tijdens de duur van de verzekering heeft de hoogste premie niet meer bedragen dan:

- vijf keer de laagste premie bij een duur van de verzekering van niet meer dan vijftien jaar
- tien keer de laagste premie bij een duur van de verzekering van niet meer dan twintig jaar
- vijftien keer de laagste premie bij een duur van de verzekering van niet meer dan dertig jaar
- twintig keer de laagste premie bij een duur van de verzekering van meer dan dertig jaar

Het was niet van belang of het om een uitkering bij leven of bij overlijden gaat. Wel gelden er aanvullende voorwaarden bij overlijden vanaf 72-jarige leeftijd om de uitkering onbelast te ontvangen.

Brede herwaardering

De Wet brede herwaardering werd ingevoerd op 1 januari 1992. Voor kapitaalverzekeringen wijzigde de vrijstelling. Uitkeringen bij leven en overlijden werden niet langer gelijkwaardig gezien. De rente in de uitkering bij leven was vrijgesteld indien:

- De uitkering niet meer bedraagt dan € 28.134,-- en er gedurende ten minste vijftien jaren aaneengesloten premie is betaald
- De uitkering niet meer bedraagt dan € 95.294,-- en er gedurende ten minste twintig jaren aaneengesloten premie is betaald
- De hoogste premie niet meer heeft bedragen dan tien keer de laagste premie

De genoemde bedragen konden cumuleren, de in totaal (voor het hele leven van de belastingplichtige) vrijgestelde uitkering was dus € 123.428.

Overgangsrecht

Voor kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten vóór 14 september 1999 geldt een speciale regeling. De verzekeringnemer mag de verzekering naar keuze omzetten in een kapitaalverzekering eigen woning (de verzekering verhuist dan naar box I) of voortzetten in box III. Bij voortzetting in box III wordt over het gespaarde gedeelte in beginsel vermogensrendementsheffing geheven. Er gelden echter vrijstellingen:

- Voor een vóór 1992 afgesloten kapitaalverzekering die aan de voorwaarden van het oude regime voldoet hoeft de opgebouwde waarde niet in box III aangegeven te worden, en is bij uitkering ook het rentebestanddeel niet belast in box I.
- Voor overige kapitaalverzekeringen geldt een speciale vrijstelling van € 123.428 indien ten minste 20 jaar premie is betaald en indien de hoogste premie niet meer dan tien keer de laagste premie heeft bedragen.

Het verzekerd kapitaal en de premie mogen na 14 september 1999 niet zijn verhoogd en de looptijd mag niet zijn verlengd. Deze vrijstelling geldt tot en met 2029.

Bron: Wikipedia.org

Waarom is een spaarverzekering toch interessant

Bij een spaarverzekering kunnen aanvullende dekkingen worden meeverzekerd:

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Het is mogelijk om bij arbeidsongeschiktheid vrijstelling te krijgen van het betalen van de premie. Raakt u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan zal de verzekeraar de premie geheel of gedeeltelijk voor haar rekening nemen waardoor de verzekering dus gewoon doorloopt.

Verzorgingsclausule

Stel, u bent ouder of grootouder. En u sluit een spaarverzekering voor uw kind of kleinkind. Dan is het een veilig idee om te weten dat een spaarverzekering de mogelijkheid biedt om een "verzorgersclausule" te sluiten.

Mocht u voor de aflooptdatum van de verzekering komen te overlijden, dan betaalt de verzekeraar in dat geval de resterende premies. Voor een geringe (extra) bijdrage komt de uitkering dus nooit in gevaar!

Meer informatie

Een spaarverzekering is een variant op een kapitaalverzekering. Klik hier voor meer informatie over de [kapitaalverzekering](#).