

## Hoe worden de overlijdenskapitalen belast in de nalatenschap?

### Belastbaarheid a rato van 100%

Wanneer u in Phineq een overlijdenskapitaal hebt ingevuld, dan zal dat in de fiscale nalatenschap worden verwerkt voor zover de erflater de verzekerde persoon is. In principe kunnen alleen dan de kapitalen worden uitgekeerd en in de fiscale nalatenschap terecht komen.

Is de begunstigde van het overlijdenskapitaal de nalatenschap, dan wordt het verzekeringskapitaal belast alsof het een normaal bestanddeel was. Laat de erflater bijvoorbeeld een echtgeno(o)t(e) en kinderen na, dan zal de eerstgenoemde het vruchtgebruik krijgen en de kinderen de blote eigendom.



Je kan de begunstigde verifiëren onder het luik 'waarborgen-overlijden' van de ingevulde verzekeringspolis.

Klik je verder op het detail hiervan, dan zie je een keuzelijst waarin je de begunstigde van het overlijdenskapitaal kan aanduiden:

A screenshot of the Phineq web interface. At the top, there are tabs for 'Algemeen', 'Status', and 'Waarborgen'. Below the tabs is a blue button with a plus sign and the text 'Toevoegen'. Underneath is a section titled 'Overlijden' with the following details: 'Verzekerd persoon: Mijnheer Verzekeringen', 'Waarborg: 50.000,00', and 'Soort begunstigde: Nalatenschap'. The 'Soort begunstigde' field is highlighted with a green border.A screenshot of the Phineq web interface showing the 'Begunstigden' section. It features a blue header with the text 'Begunstigden' and a link 'Kopieer van verzekeringsnemers'. Below this is a dropdown menu labeled 'Soort begunstigde' with 'Nalatenschap' selected. The entire section is highlighted with a green border.



## Belastbaarheid a rato van 50%

Kies je niet voor de nalatenschap, maar voor de echtgeno(o)t(e) of voor de echtgeno(o)t(e) én kinderen, dan zal het deel dat toekomt aan de echtgeno(o)t(e) maar voor de helft belastbaar zijn indien de premies zijn betaald met gemeenschappelijke middelen.

Indien je de overlijdensdekking invult via het quick-inputmenu voor de overlijdensdekkingen, dan krijg je op het pop-upvenster waar je de kerngegevens kan invullen meteen de vraag of de premies al dan niet zijn betaald met gemeenschappelijke middelen:



Bedrag Overlijden Waarborg <input type="text"/>	Groepsverzekering ? ⓘ <input type="checkbox"/> Nee
Soort begunstigde Nalatenschap	<div style="border: 2px solid green; padding: 5px;">         Vanuit fiscaal oogpunt wordt deze verzekeringspolis gefinancierd met geld uit de echtelijke gemeenschap ⓘ  <input checked="" type="checkbox"/> Ja       </div>
Begunstigde Typ minstens 3 tekens om te kunnen zoeken	

Dit veld staat standaard op 'ja' indien Phineq detecteert dat de erflater was gehuwd met een gemeenschapstelsel.

Je kan het overlijdenskapitaal voor 50% vrijstellen door als begunstigde van het overlijdenskapitaal de echtgeno(o)t(e) aan te duiden.

In het detail van de erfbelastingen kan je zien dat de helft van het uitgekeerde kapitaal terecht komt in het fiscale erfdeel:

Detail				
Levensverzekering / Groepsverzekering				
	Polisnummer	Verzekeringsmaatschappij	Initieel Bedrag	Erfdeel
Levensverzekering ten voordele van één of meerdere erfgenamen	QVER	AXA	€ 50.000,00	€ 25.000,00



## Vrijstelling

Er zijn 3 scenario's waarbij Phineq het overlijdenskapitaal vrijstelt.

Het eerste scenario is dat waarbij er **2 verzekerde** hoofden zijn, de erflater de eerststervende van de 2 is én het kapitaal pas uitgekeerd wordt bij het overlijden van de langstlevende. In de nalatenschap van de eerststervende wordt het kapitaal dan niet belast. Het wordt pas belast bij het overlijden van de langstlevende van de 2 verzekerde hoofden.



**Verzekerd persoon**

[+ Voeg verzekerde toe](#) [Kopieer van verzekeringsnemers](#)

Verzekerde persoon	In huwelijksgemeenschap	
Mijnheer Verzekeringen	✓	
Mevrouw Verzekeringen	✓	

Uitbetalingstijdstip

Volledig kapitaal bij tweede overlijden

Het tweede scenario is het **beding ten eigen behoeve**, wanneer de langstlevende partner de verzekeringsnemer is en de erflater de verzekerde én de langstlevende partner bovendien de premies heeft betaald met eigen middelen. In dat geval keert bij het overlijden van de erflater het kapitaal onmiddellijk uit, maar is het fiscaal vrijgesteld.

**Categorie: Tak 23, Polis nummer: QVER**

<b>Benaming:</b>	QVER
<b>Type:</b>	Overlijdensdekking
<b>Verzekeringsonderneming:</b>	AXA
<b>Kantoor:</b>	Langwater FO
<b>Verzekeringnemer(s):</b>	Mevrouw Verzekeringen
<b>Verzekerde(n):</b>	Mijnheer Verzekeringen
<b>Begunstigde(n):</b>	Echtgenoot/samenwonende (Overlijden)

Indien de premies zijn betaald met gemeenschappelijke middelen zal ook bij een beding ten eigen behoeve de helft belastbaar zijn.



Het derde scenario is dat van **de groepsverzekering**.

De uitkering uit een groepsverzekering is vrijgesteld voor de echtgenoot en de kinderen als de verzekerde persoon werknemer is. Dat moet je aldus preciseren in de relatiefiche van die persoon<sup>(\*)</sup> én je moet als begunstigde 'Echtgenoot' of 'Echtgenoot en kinderen' aanduiden, en niet 'de nalatenschap'. Bovendien is de vrijstelling voor kinderen alleen van toepassing als ze minder dan 21 zijn.



Home Dossiers Relaties Activa

BEWERKEN BERT AMELOOT Schrapen

Basis gegevens Detail Communicatie

Geboorteplaats

Rijksregisternummer

**Beroeps categorie**  
Werknemer

NACE code

<sup>(\*)</sup> Indien je de overlijdensdekking invult via het quick-input-menu voor de overlijdensdekkingen, dan krijg je op het pop-upvenster waar je de kerngegevens kan invullen meteen de vraag of het al dan niet om een groepsverzekering gaat:

Polisnummer / Naam: Automatisch

Verzekerde persoon 1: Pierre Eenvoudig

Onderschrijver 1: Pierre Eenvoudig

Bedrag Overlijden Waarborg

Soort begunstigde: Nalatenschap

**Groepsverzekering ?**  
Nee

Vanuit fiscaal oogpunt wordt deze verzekeringspolis gefinancierd met geld uit de echtelijke gemeenschap

Ja