



Wat is fiscaal geruisloos voortzetten van een polis?

Het fiscaal geruisloos voortzetten wil zeggen dat je kapitaal uit een kapitaalverzekering zonder fiscale sancties over gaat zetten naar een andere verzekering of een bankspaarrekening.

Er moet wel aan voorwaarden worden voldaan om kapitaal geruisloos over te kunnen zetten. Het bedrag mag bijvoorbeeld niet uitgekeerd worden aan de verzekeringsnemer of de begunstigde. Doe de overdracht in overleg met je Erkend Financieel Adviseur.

Je hebt bijvoorbeeld de mogelijkheid om een kapitaal uit een aan de hypotheek gekoppelde verzekering over te dragen naar een bankspaarrekening. Als hierbij aan de voorwaarden wordt voldaan, zal de Belastingdienst deze handeling niet zien als een afkoop en geen heffing opleggen. Ook kan hierdoor worden voorkomen dat het kapitaal in de polis over gaat van box 1 naar box 3 en in het vervolg mee gaat tellen voor de vermogensrendementsheffing.

Kapitaalverzekeringen gekoppeld aan een hypotheek vallen vaak onder de noemer Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW). In dat geval wordt de waarde in de polis niet gezien als te belasten kapitaal. Het kapitaal zit net als de eigen woning in box 1.