

Zo bevrijd je je partner of nabestaanden volledig van erg hoge erfbelasting. Expert: “Dit dekt alle oorzaken van overlijden”

Hoe bescherm je je nabestaanden tegen een zware erfbelasting? En wanneer loont dat echt? Onze vermogensexpert Isabelle Verhulst schetst alles wat je nu moet weten over de overlijdensverzekering. “In het voorbeeld van Philippe bespaart zijn partner zo 493.000 euro.” Terwijl hij zelf maar 7.000 euro betaalde. Let wel: één addertje onder het gras moet je vermijden. Onze [vermogensexpert Isabelle Verhulst](#) legt uit hoe.

Isabelle Verhulst 26-10-23, 07:07 Laatste update: 09:57



Vermogensexperte Isabelle Verhulst: “Er bestaan diverse verzekeringen ter bescherming van je nabestaanden bij jouw overlijden. De meest bekende is de uitvaartverzekering. Die zorgt dat jouw nabestaanden zich geen zorgen moeten maken over de kosten van je begrafenis.”

“Een ander type verzekering is de overlijdensverzekering, die je kan afsluiten bij de meeste maatschappijen. Zij dekt de erfbelasting die verschuldigd is bij jouw overlijden. Het is een echte verzekering: je krijgt een bedrag uitgekeerd bij jouw overlijden die de belastingen dekt. De verzekering beschermt dan jouw gezin tegen de financiële gevolgen van je overlijden: jouw erfgenamen ontvangen immers een bedrag waarmee ze de erfbelasting kunnen betalen.”



Sterft Philippe in die periode, dan zal hij 7.000 euro betaald hebben om de erfbelasting van 500.000 euro te dekken. Een besparing van 493.000 euro

Vermogensexperte Isabelle Verhulst

“De premie is afhankelijk van het bedrag dat je vermoedelijk verschuldigd zal zijn aan erfbelasting. Je moet daarvan een berekening maken wanneer je de verzekering afsluit. Hoe groter het bedrag, hoe hoger de premie.”

Wil je elke week de Geld nieuwsbrief van HLN ontvangen via e-mail?

VERSTUUR

“Ook je leeftijd speelt een rol. Hoe ouder je bent, hoe meer ‘risico’ je hebt om ‘snel’ te overlijden en hoe hoger de premie is. Sowieso kan je deze verzekering niet afsluiten als je ernstige gezondheidsproblemen hebt en doorgaans ook niet als je ouder bent dan 75.”

Wanneer is een overlijdensverzekering echt nuttig?

Verhulst: “Een overlijdensverzekering is vooral nuttig als je nog behoorlijk jong bent en er nog niet aan toe bent om een [definitieve successieplanning](#) te organiseren (*je wil of kan nog niet vastleggen aan wie je jouw vermogen wil nalaten wanneer je sterft, red.*). Met deze verzekering dek je dus niet je hele leven, wel een bepaalde looptijd. Die kan je vrij bepalen: doorgaans is dat een aantal jaren, tot je bereid bent om een definitieve successieplanning te maken.”

“Je kiest meestal voor een eenmalige premie, voor de hele duur van de verzekering. De prijs verschilt van maatschappij tot maatschappij en is afhankelijk van het verzekerd kapitaal, je leeftijd en de duurtijd van je contract. Maar ook je rookgedrag zal een rol spelen in de prijsbepaling. De overlijdensverzekering dekt namelijk alle oorzaken van je overlijden, zowel door een ongeval als door een ziekte.”

Wat kost een overlijdensverzekering precies?

Verhulst: “Stel dat Philippe 40 jaar is, niet rookt en een totaalbedrag van 500.000 euro aan erfbelasting wil dekken in geval van zijn overlijden. Dat zal hem voor een periode van vijf jaar ongeveer 2.800 euro kosten en voor een periode van tien jaar ongeveer 7.000 euro. Sterft hij in die periode, bijvoorbeeld aan kanker, dan zal hij dus 7.000 euro betaald hebben om een erfbelasting van 500.000 euro te dekken. Een besparing van 493.000 euro.”



"Sterft Philippe pas twintig jaar later, dan zal hij de verzekering voor niets hebben afgesloten. Hij en zijn partner zullen de volle pot van 500.000 euro aan erfbelasting nog verschuldigd zijn. Een 'verlies' van 7.000 euro." © Getty Images

“Omdat Philippe 500.000 euro aan erfbelasting dekt, mag het vermogen dat hij na zijn dood nalaat, vrij groot zijn. Als Philippe geen kinderen heeft en enkel een samenwonende partner, kan hij bijna 1 miljoen euro aan roerende goederen en bijna 1 miljoen euro aan onroerende goederen nalaten,

terwijl zijn partner met de verzekering de erfbelasting gedekt zal zien.”

“Maar sterft Philippe pas twintig jaar later, dan zal hij de verzekering voor niets hebben afgesloten. Als hij bovendien geen successieplanning had, zullen hij en zijn partner de volle pot van 500.000 euro aan erfbelasting nog verschuldigd zijn. Je zou kunnen stellen dat hij een ‘verlies’ van 7.000 euro zal geleden hebben.”

“Met een successieplanning zou hij de erfbelasting natuurlijk ferm kunnen verminderen, daar bestaan tal van technieken voor. De schenking is de meest courante en meest bekende.”

En wat als je een ‘sudden death’-verzekering afsluit in plaats van een overlijdensverzekering?

Verhulst: “Zo’n verzekering dekt niet alle gevallen van overlijden en is dus goedkoper. Ze dekt enkel overlijden door ongeval en overlijden door een tiental aandoeningen, onder andere een beroerte, infectieuze meningitis, longembolie, acute hepatitis, infectieuze of toxische niet-alcoholische, acute pancreatitis, acute peritonitis. Kanker hoort er niet bij. Het is logisch dat deze premies goedkoper zijn.”



Stel dat Philippe overlijdt aan een longembolie, dan kan zijn partner de erfbelasting van 500.000 euro zo afdekken, een besparing van 494.400 euro

Vermogensexpert Isabelle Verhulst

“Als Philippe geen overlijdensverzekering, maar wel een ‘sudden death’-verzekering afsluit, dan bedraagt zijn premies ongeveer de helft. Voor een verzekering voor een bedrag van 500.000 euro en een duurtijd van tien jaar zal hij ongeveer 3.600 euro betalen, voor vijf jaar ongeveer 1.600 euro.”

“Stel dat Philippe binnen zes jaar overlijdt aan een longembolie, dan zal zijn partner de erfbelasting van 500.000 euro zo kunnen afdekken. Dat betekent een besparing van 494.400 euro.”

Voor wie is een overlijdensverzekering dan aangeraden?

Verhulst: “Dat is bijzonder moeilijk te bepalen. Voor oudere personen is het sowieso meestal geen optie. Voor personen die niet onder de hoogste schijven vallen van de erfbelasting, is het ook niet meteen aangewezen. De kost van de verzekering tegenover het risico van de erfbelasting weegt dan vaak niet op.”

“Het is dus eerder aangewezen voor relatief jongere personen, zij die nog niet de stap willen of kunnen zetten naar een successieplanning, en van wie het overlijden een erfbelasting zou teweegbrengen in de hogere schijven. Voor wie kinderen heeft of een partner, betekent dat dat het erfdeel van elke erfgenaam meer dan 250.000 euro roerend en 250.000 euro onroerend zou moeten bedragen. Dat zijn al aanzienlijke vermogens.”

“Voor zij die geen kinderen en geen partner hebben, zijn de tarieven voor erfbelasting meteen veel hoger. Tussen broers en zussen gelden al tarieven van 30 procent tot 55 procent vanaf 35.000 euro en tussen anderen zelfs al 45 procent tot 55 procent vanaf 35.000 euro. Maar in de praktijk zien we vaak minder bereidheid om een verzekering te betalen voor erfgenamen die verder van je staan als je nog relatief jong bent.”



Let op, het is beter dat niet Philippe de verzekering afsluit, maar zijn partner Sarah. Dan belast de fiscus de uitkering niet

Vermogensexpert Isabelle Verhulst

“Een laatste aandachtspunt is de fiscaliteit. Bij het afsluiten van een verzekering heb je drie partijen: de verzekeringnemer, het verzekerd hoofd en de begunstigde. Het verzekerd hoofd is de persoon wiens overlijden wordt gedekt, die bepaalt dus wanneer de verzekering wordt uitbetaald. In mijn voorbeeld is Philippe sowieso het verzekerd hoofd. Stel dat hij de verzekering zelf afsluit en de premie betaalt voor zijn partner Sarah, de begunstigde, dan zal Sarah op de uitkering van de verzekering wel erfbelasting verschuldigd zijn.”

“Het is namelijk zo dat de fiscus de uitkering van een verzekering waarbij verzekeringnemer en begunstigde niet dezelfde persoon zijn, aanziet als een legaat. Die uitkering onderwerpen aan een erfbelasting zou natuurlijk de opzet van de overlijdensverzekering gedeeltelijk teniet doen. Sarah zou 87.000 euro erfbelasting moeten betalen op de uitkering van 500.000 euro. De totale besparing bij het overlijden van Philippe zou dan niet 493.000 euro zijn, maar “slechts” 406.000 euro.”

“Om dat nadeel te ondervangen, is het beter dat niet Philippe de verzekering afsluit, maar Sarah. Zo is zij zowel de verzekeringnemer als de begunstigde, en het verzekerd hoofd blijft Philippe. Dan belast de fiscus de uitkering niet. Als Philippe de kost van de premie wil dragen, kan hij de prijs van de polis gewoon schenken aan Sarah via bankgift.

Daarop is hij geen schenkbelasting verschuldigd, en ook geen erfbelasting als hij drie jaar na de schenking blijft leven. Zo blijft de besparing effectief 493.000 euro.”

“Kortom, de overlijdensverzekering is zeker een nuttig instrument voor jongere mensen die hun nabestaanden willen beschermen bij een vroeg overlijden. Het vraagt alleen wel wat rekenwerk om het echte nut ervan te becijferen.”