

Constructies met schenkingen van levensverzekeringopolissen

Standpunt nr. 15142 dd. 26.10.2015

Art. 2.7.1.0.6 VCF

1. Schenking van de polis aan de begunstigde met een zuiver beding van terugkeer

De schenking heeft enkel betrekking op de rechten die de verzekeringnemer heeft ten aanzien van de verzekeringsmaatschappij. De schenking wordt belast op de afkoopwaarde van de polis ten dage van de schenking.

Als de bedongen terugkeer zich voordoet doordat de begunstigde vóór de verzekeringnemer komt te overlijden, geeft dit geen aanleiding tot de heffing van schenk- of erfbelasting.

Door de terugkeer bekomt de verzekeringnemer opnieuw zijn rechten ten aanzien van de verzekeringsmaatschappij.

Er gebeurt geen uitkering vermits de begunstigde is overleden.

2. Schenking van een geldsom met een zuiver beding van terugkeer – de begiftigde investeert het geld in een verzekeringsproduct op grond van een beding van zaakvervangning

De schenking van de geldsom wordt belast met schenkbelasting.

De begiftigde koopt met het geschonken geld een verzekeringsproduct aan. De begiftigde is dus de verzekeringnemer.

Ook hier heeft de bedongen terugkeer betrekking op de rechten die de begiftigde-verzekeringnemer had ten aanzien van de verzekeringsmaatschappij.

Dit staat los van de verbintenis die de verzekeringsmaatschappij heeft ten aanzien van de begunstigde.

Indien de begiftigde zichzelf als begunstigde had aangeduid, waarbij de schenker van de geldsom verzekerd hoofd was, komt deze begunstiging te vervallen wegens vooroverlijden van de begunstigde.

Indien de begiftigde zichzelf als begunstigde had aangeduid, en zelf het verzekerd hoofd was, valt het uitgekeerde kapitaal in de nalatenschap van de verzekeringnemer en wordt het dienovereenkomstig belast met erfbelasting.

Indien de begiftigde de schenker van de geldsom als begunstigde had aangeduid, met zichzelf als verzekerd hoofd, is art. 2.7.1.0.6 VCF van toepassing in de nalatenschap van de begiftigde, vermits er een kapitaal wordt uitgekeerd op grond van een beding dat de overledene ten behoeve van de begunstigde had gemaakt.

3. Schenking van een geldsom met fideïcommis de residuo waarbij de begiftigde de geldsom belegt in een verzekeringsproduct op grond van een beding van zaakvervangning

De schenking van de geldsom wordt belast met schenkbelasting.

De begiftigde koopt met het geschonken geld een verzekeringsproduct aan. De begiftigde is dus de verzekeringnemer.

Bij overlijden van de eerste begiftigde gaan de rechten van de begiftigde-verzekeringnemer over op de begiftigde in tweede rang.

Hierdoor wordt schenkbelasting verschuldigd op de afkoopwaarde van de polis ten dage van het overlijden van de eerste begiftigde, volgens het tarief tussen de oorspronkelijke schenker en de begiftigde in tweede rang.

Deze overdracht staat los van de verbintenis die de verzekeringsmaatschappij heeft jegens de begunstigde van de polis.

Dit betekent dat art. 2.7.1.0.6 VCF van toepassing is in de nalatenschap van de begiftigde in eerste rang, vermits hij verzekeringnemer is, en wel in hoofde van de begunstigde die door deze verzekeringnemer is aangeduid.