Heeft de schuldsaldoverzekering fiscale gevolgen voor de erfgenamen?

Fiscaliteit en juridische aspecten · https://aviza.be/docs/fiscaliteit-en-juridische-aspecten/zijn-er-fiscale-gevolgen-voor-erfgenamen-bij-overlijden-van-de-kredietnemer/

Dat hangt af van wie de begunstigde is en van hoe de premies fiscaal behandeld werden.

Premies niet afgetrokken

Werden de premies nooit fiscaal afgetrokken, dan is het uitgekeerde kapitaal niet belastbaar in de inkomstenbelasting. Eventuele erfbelasting blijft mogelijk.

Premies afgetrokken

Werden de premies afgetrokken, ook maar één keer, dan wordt het uitgekeerde kapitaal belastbaar. De berekening hangt af van ieders situatie.

De erfbelasting

- Is de bank begunstigde, dan lost het kapitaal het krediet af. De schuld verdwijnt uit de nalatenschap, zodat de erfgenamen meer overhouden.
- Is een naaste begunstigde, dan kan het kapitaal dat hij krijgt meetellen voor de erfbelasting.

De notaris die de nalatenschap regelt, maakt die berekening. Aviza bezorgt hem de gegevens van het contract, zoals de algemene voorwaarden bepalen.

Een tip

Of u de premies aftrekt of niet, kiest u bij de start, en die keuze geldt voor de hele looptijd. Vraag advies aan uw makelaar of een belastingadviseur voor u aftrekt.