

verschenen in Dela Kroniek, augustus 2005

De voordelen van de DELA Uitvaart Koopsompolis

Een nieuwe manier om uw extra uitvaartwensen te verzekeren

Sinds kort biedt DELA u de mogelijkheid om een koopsompolis af te sluiten. Hiermee kunt u zich op een fiscaal aantrekkelijke wijze verzekeren voor een bedrag waarmee u uw speciale wensen voor uw uitvaart of die van een familielid kunt financieren. Bij speciale wensen moet u daarbij denken aan bijvoorbeeld een rouwadvertentie, koffietafel of bloemen. Deze wensen kunt u ook financieren met het Pluskapitaal of de Naturaverzekering, maar deze verzekeringen bieden u niet hetzelfde fiscaal voordeel als de koopsompolis.

Hoe werkt het?

Met de koopsompolis dekt u de kosten van uw speciale uitvaartwensen tot een verzekerd bedrag. U betaalt hiervoor eenmalig een premie, oftewel een koopsom. De hoogte van het te verzekeren bedrag mag u zelf bepalen. Dit bedrag is altijd groter dan de koopsom die u stort. Het minimumbedrag dat u kunt verzekeren is 500 euro per verzekerde en het maximumbedrag is 10.000 euro. Iedere drie jaar heeft u de mogelijkheid uw verzekerd bedrag te verhogen. Verder is het zo dat hoe lager uw leeftijd is, hoe hoger het bedrag is dat u met een bepaalde koopsom kunt verzekeren. U mag de koopsompolis afsluiten tot en met het jaar dat u 85 wordt. Aangezien het gaat om een uitbreiding van uw verzekering, stellen wij u drie korte gezondheidsvragen.

Fiscaal zeer aantrekkelijk

“Een koopsompolis is met name vanwege de fiscale voordelen een aantrekkelijke optie voor een klant met aanvullende wensen”, vertelt René van der Velden, projectleider koopsompolissen bij DELA. “Net als ziektekosten en de ouderdomsaf trek mag de koopsom namelijk worden opgevoerd als buitengewone uitgave bij de belastingaangifte. De koopsom is aftrekbaar voor de belastingen als deze bijvoorbeeld samen met ziektekosten boven een drempel van 11,2 procent van het gezamenlijke inkomen uitkomt. De kans is hiermee groot dat de verzekerde een deel van de koopsomstorting terugkrijgt. Dit geldt zeker voor ouderen omdat zij met hun ziektekosten de drempel voor de buitengewone uitgaven vaak al benaderen of overschrijden.”

Er is zelfs dubbel fiscaal voordeel mogelijk. “Voor een uitvaartverzekering geldt een extra vrijstelling in box 3 tot een maximumbedrag van 6.332 euro.”

Waarom moet je volgens René van der Velden een koopsompolis nemen en geen gebruik maken van je Pluskapitaal of Naturaverzekering om je speciale uitvaartwensen te financieren? “Deze verzekeringen geven je geen recht op de belastingaftrek waar je met de koopsompolis wel aanspraak op kunt maken. Bij belastingteruggave is de koopsompolis een duidelijk voordeligere optie.”

rekenvoorbeeld (zie onder)

Winstdeling

Een andere aantrekkelijke kant van de koopsompolis is de winstdeling. Ieder jaar voegt DELA een winstbedrag toe aan het opgebouwde kapitaal. Dit gebeurt op basis van een door DELA behaald beleggingsrendement. U hoeft hier geen extra premie voor te betalen. René van der Velden: “Dat DELA de winstdeling aanbiedt, is uniek ten opzichte van andere aanbieders. Het betekent dat het verzekerde kapitaal ook nog kan stijgen. Dit vangt de jaarlijkse stijging van de kosten van extra wensen van de klant geheel of gedeeltelijk op.”

Voor meer informatie over de DELA Koopsompolis kunt u de grote antwoordkaart in het midden van de Kroniek invullen en opsturen.

Tekst: Gabor Mooij

Rekenvoorbeeld buitengewone uitgave

Een echtpaar (beide 58 jaar) heeft een gezamenlijk inkomen van € 45.000 per jaar. De drempel voor de buitengewone uitgaven is 11,2% van € 45.000 = € 5.040.

Zij hebben reeds buitengewone uitgaven van € 4.000 voor ziektekosten (premies e.d.) en € 750 voor niet vergoede ziektekosten (zoals tandartskosten, aanschaf bril).

Het totaal van de bijzondere uitgaven bedraagt € 4.750. Hiermee wordt de drempel niet gehaald en kunnen de buitengewone uitgaven niet worden opgevoerd. Dit kan wel als het echtpaar ook nog een koopsom voor hun extra uitvaartwensen stort:

Bestaande aftrekpost	€ 4.750
Koopsomstorting 2 x € 1.052 (verzekerd kapitaal = 2 x € 1.500 = € 3.000)	€ 2.104
Totaal	€ 6.854

Opvoerbaar als persoonsgebonden aftrek: € 6.854 - drempel € 5.040 = € 1.814. Het echtpaar krijgt hiermee 42% (belastingtarief) x € 1.814 = € 762 terug van de fiscus. Zonder de koopsomstorting had zij dit niet teruggekregen.

De netto investering in de DELA Uitvaart Koopsompolis bedraagt in dit geval:

Koopsomstorting	€ 2.104
Belastingvoordeel	- € 762
Netto investering DELA Uitvaart Koopsompolis van € 3.000	€ 1.342

Opmerking: bij een belastbaar inkomen boven de € 51.762 geldt een belastingtarief van 52%.