



Belastingdienst

Inkomstenbelasting

Vraag en antwoord over (Natura)Uitvaartverzekeringen

Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting
3 december 2020

(Natura)Uitvaartverzekeringen

Naar aanleiding van praktijkvragen over een eerdere uitkering dan bij overlijden uit een (natura) uitvaartverzekering heeft de kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting de volgende V&A opgesteld.

Eerdere uitkering dan bij overlijden

Is een voorschot of eerdere uitkering mogelijk uit een (natura)uitvaartverzekering als de verzekerde op sterven ligt met behoud van de vrijstelling in box 3?

Nee, dit is niet mogelijk. De mogelijkheid tot het bieden van of het uitkeren van een bedrag of voorschot voordat een verzekerde is overleden, leidt ertoe dat er geen vrijstelling van toepassing is in box 3 voor de waarde van de uitvaartverzekering.

In artikel 5.10 Wet IB 2001 is een vrijstelling voor box 3 opgenomen voor (natura)uitvaartverzekeringen met een verzekerd kapitaal of waarde tot € 7.232 (2020), die uitsluitend uitkeren of prestaties in natura verrichten bij overlijden. Als een voorschot of uitkering in de laatste levensfase voor het overlijden (de zogenoemde palliatieve fase) plaatsvindt, is geen sprake van een uitsluitend bij overlijden verzekerde uitkering.

