

**Binnenkort beschik ik over een grote som geld, omdat de polis van mijn oude spaarhypotheek tot uitkering komt. Is dit bedrag belastingvrij als ik het als een lijfrente laat uitkeren aan mijn studerende kinderen (18 en 19 jaar)? Ik weet dat dit vroeger mogelijk was, maar ik kan daar nu niets meer over vinden.**

Bij een spaarhypotheek spaart u voor de aflossing van uw hypotheek. In de hypotheekakte is vaak de verplichting opgenomen de (mogelijk onbelaste) uitkering van de spaarpolis te benutten voor de aflossing van de hypotheek. Onder bepaalde voorwaarden kan de bank ermee akkoord gaan de uitkering over te maken naar uw spaarrekening en níet te gebruiken voor de aflossing van de hypotheek. Het gaat dan meestal om spaarpolissen afgesloten vóór 14 september 1999. De uitkering mag u dan ook gebruiken om studerende kinderen financieel te ondersteunen en/of jaarlijks een bedrag te schenken. Ik raad u daarom aan de polisvoorwaarden, ingangsdatum en de hypotheekakte goed te checken en daarna contact op te nemen met de verzekeraar en bank over de mogelijkheden.

Ik ga ervan uit dat u een spaarpolis heeft. Voor mensen met een lijfrentepolis die nog onder het oude belastingregime valt, is er ook een mogelijkheid om het geld uit te keren aan hun studerende kinderen. De polis moet dan een 'oud-regimepolis' zijn. Dit is een lijfrenteverzekering afgesloten vóór 16 oktober 1990 (met periodieke premiebetaling waarbij de eerste premie vóór 1 januari 2001 is voldaan) of een koopsompolis afgesloten vóór 1 januari 1992 (met eenmalige premiebetaling).

Drs. Angelika Arntz MFP FFP, Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners

Geplaatst op dinsdag 14 oktober 2014