

Nu nog profiteren van de huidige hypotheekregels!

Koopovereenkomst uiterlijk getekend op 31 december 2012

In specifieke (overgangs)gevallen blijft het overigens mogelijk om na 31 december 2012 nog een kapitaalverzekering of bankspaarrekening af te sluiten die in aanmerking komt voor de vrijstelling in box 1. Het gaat dan om een kapitaalverzekering of een bankspaarrekening waarvan de uitkering zal worden aangewend voor de aflossing van een na 31 december 2012 aangegane lening ter financiering van een woning, waarvoor echter op 31 december 2012 al een onherroepelijke koopovereenkomst of een koop-aannemingsovereenkomst bestond.

Bestaande Kapitaalverzekering Eigen woning (KEW) en Spaarrekening Eigen Woning (SEW)

Daarnaast mag een onder het overgangsrecht vallende (en dus in box 1 vrijgestelde) Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), of Spaarrekening Eigen Woning (SEW) na 31 december 2012 worden omgezet in een andere in box 1 vrijgestelde KEW of SEW, mits het verzekerde kapitaal van de kapitaalverzekering of de contractueel over te maken bedragen bij de spaarrekening niet worden verhoogd en de looptijd niet wordt verlengd.

Omzetten box-3 kapitaalverzekering in een Kapitaalverzekering Eigen woning (KEW)



In het wetsvoorstel Belastingplan 2013 is onder andere opgenomen dat er vanaf 1 januari 2013 geen nieuwe Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) meer mag worden afgesloten. Voor bestaande kapitaalverzekeringen is een uitzondering gemaakt. Deze verzekeringen kunnen volgens het wetsvoorstel uiterlijk tot 1 april 2013 alsnog worden omgezet naar een KEW. Vooral wanneer u een kapitaalverzekering in box 3 (met het doel uw hypotheek hiermee (deels) af te lossen) heeft afgesloten na 14 september 1999 kan dit grote gevolgen hebben voor de fiscale heffing over de waarde en uitkering van uw kapitaalverzekering. De stemming over de wijzigingen door de Eerste Kamer staat voor 17 en 18 december aanstaande gepland. De genoemde maatregel is dus nog niet definitief, maar graag informeren wij u alvast.

In het verleden is regelmatig besloten om bij het aangaan van een kapitaalverzekering (afgesloten na 14 september 1999) niet direct expliciet te bepalen dat het kapitaal bij uitkering moet worden aangewend voor de aflossing van de eigenwoningschuld. In fiscaal jargon noemt men dit "plaatsing van de kapitaalverzekering in box 3".

Zolang het totaal saldo van bezittingen en schulden voor een belastingplichtige

onder het heffingvrij vermogen in box 3 (2012: € 21.139,- per persoon) blijft, wordt op deze manier een grotere flexibiliteit bereikt. Immers de opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering wordt niet belast in box 3 en zou dat, als Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), in box 1 ook niet zijn geweest. Daar staat tegenover dat het kapitaal, anders dan bij een KEW, ook voor consumptieve doeleinden kan worden aangewend.

Zodra de belastingplichtige met zijn totale vermogen in enig jaar wel boven het heffingvrij vermogen in box 3 uitkomt, wordt het voor de belastingplichtige relevant om te bezien of de kapitaalverzekering in een KEW moet worden omgezet. Immers, op dat moment is de kapitaalverzekering belast in box 3, maar is als KEW onbelast in box 1. Het KEW regime laat de ruimte voor zulke afwegingen. Echter, **na 31 december 2012** mogen volgens het wetsvoorstel geen **nieuwe** KEW's meer worden afgesloten.

Voor bestaande kapitaalverzekeringen in box 3 is een uitzondering gemaakt: die mogen **tot 1 april 2013** omgezet worden in een KEW.

Hoe kunt u controleren of uw kapitaalverzekering een KEW is?

Er is sprake van een KEW indien op een van de polisbladen van uw kapitaalverzekering een clause is geplaatst met een soortgelijke tekst als onderstaand:

De begunstigde zal de verzekerde uitkering aanwenden ter aflossing van de eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001 van de verzekeringnemer, van diens echtgeno(o)t(e) of van degene met wie de verzekeringnemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.

Kapitaalverzekering afgesloten vóór 15 september 1999

Als uw kapitaalverzekering vóór 15 september 1999 is afgesloten, of uw verzekering is een voortzetting van een verzekering van vóór 15 september 1999 is omzetting voor 1 april 2013 vaak minder urgent, daar u in dat geval gebruik kunt maken van een bezittingsvrijstelling in Box 3. Om van deze vrijstelling gebruik te kunnen maken, gelden de volgende voorwaarden:

- Uw kapitaalverzekering moet vóór 15 september 1999 zijn afgesloten.
- Na 13 september 1999 mag het verzekerde kapitaal niet zijn verhoogd en de looptijd mag niet zijn verlengd.

De bezittingsvrijstelling bedraagt maximaal € 123.428,- per verzekeringnemer/belastingplichtige. De gezamenlijke bezittingsvrijstelling bedraagt dus maximaal € 246.856,-. Deze bezittingsvrijstelling is tijdelijk en vervalt met ingang van 14 september 2029. Als de waarde van uw polis(sen) hoger is dan dit bedrag, mag u de vrijstelling aftrekken van de waarde van uw polis. Het restant geeft u dan op in Box 3.

Mochten de plannen daadwerkelijk doorgaan dan is het van groot belang dat u zich deskundig laat adviseren of het voor u raadzaam is om uw bestaande box-3 kapitaalverzekering(en) om te zetten in een KEW. Vanzelfsprekend kunt u daarbij gebruik maken van onze expertise; de advieskosten die wij hiervoor in rekening brengen zijn afhankelijk van de complexiteit van uw polissen en bedragen minimaal € 75,- incl. btw.

Indien u gebruik wenst te maken van onze expertise dan is het nu reeds mogelijk om het contactformulier ingevuld aan ons te zenden.