

vervallen tijdsklemmen KEW per 1 april 2017

Met ingang van 1 april 2017 vervallen de tijdsklemmen voor de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) in box 1 van de inkomstenbelasting. Dit betekent een verruiming van de belastingeisen die gelden voor de vrijstelling van de rente in de KEW-uitkering. Het is niet meer vereist dat 15 of 20 jaar (tijdsklemmen) premies zijn betaald, maar het is voldoende als jaarlijks premies zijn betaald. De overige belastingeisen vervallen niet.

Wat zijn de oude en nieuwe belastingregels?

1. Belastingeisen voor vrijstelling van de rente in de KEW-uitkering

Hierna vindt u ter vergelijking de belastingeisen vóór en na het vervallen van de tijdsklemmen per 1 april 2017.

Soortgelijke belastingregels gelden ook voor de spaarrekening eigen woning (SEW) en het beleggingsrecht eigen woning (BEW).

belastingeisen vrijstelling rente in KEW-uitkering (2017)

vóór
(tot 1 april 2017)

na
(vanaf 1 april 2017)

premiebetalingseisen

- | | |
|--|--|
| <p>1. er zijn ten minste 20 jaar of 15 jaar jaarlijks premies betaald</p> <p>2. de hoogste premie bedraagt niet meer dan tien maal de laagste premie</p> | <p>1. er zijn jaarlijks premies betaald
<i>(verruiming door vervallen tijdsklemmen)</i></p> <p>2. de hoogste premie bedraagt niet meer dan tien maal de laagste premie</p> |
|--|--|

aflossingseis

- | | |
|--|--|
| <p>3. de eigenwoningschuld wordt afgelost met de KEW-uitkering</p> | <p>3. de eigenwoningschuld wordt afgelost met de KEW-uitkering</p> |
|--|--|

vrijstelling rente

- | | |
|--|--|
| <p>4. de hoge vrijstelling geldt als de KEW-uitkering niet hoger is dan € 162.500 en aan de overige belastingeisen is voldaan of</p> <p>5. de lage vrijstelling geldt als de uitkering niet hoger dan € 36.900 en aan de overige belastingeisen is voldaan</p> | <p>4. de vrijstelling geldt als de KEW-uitkering niet hoger is dan € 162.500 en aan de overige belastingeisen is voldaan</p> |
|--|--|

2. Belastbare rente en maximum vrijstelling

De belastbare rente is de KEW-uitkering minus de voor de verzekering betaalde premies. De maximum vrijstelling is nooit hoger dan € 162.500 (bedrag 2017) per belastingplichtige gedurende zijn/haar leven. Als de uitkering hoger is dan de vrijstelling, dan wordt de in het overschot aanwezige rente belast in box 1.

Wat betekent de belastingwijziging voor u?

Hebt u een KEW én hebt u wel jaarlijks, maar nog geen 15 of 20 jaar, premies betaald? Dan kunt u gebruikmaken van de vrijstelling zonder toepassing van de tijdsklemmen. U moet wel aan de overige belastingeisen voldoen.

Het verruimen van de belastingeisen, betekent niet automatisch dat het voordelig is de verzekering voortijdig te stoppen en af te kopen. U hebt uw verzekering meestal afgesloten voor de lange termijn. Voortijdig stoppen kan gevolgen hebben voor uw verzekering, uw persoonlijke financiële situatie, maar ook bijvoorbeeld voor de hoogte van de afkoopwaarde.

Wij raden u aan eerst persoonlijk advies te vragen aan uw assurantieadviseur, voordat u besluit uw verzekering te stoppen. U kunt samen met uw adviseur bespreken wat de gevolgen zijn, wat voor u de beste keuze is en welke andere mogelijkheden u eventueel hebt.