



Stand van zaken algeheel verval tijdklemmen

Op 1 januari 2017 zijn heel wat nieuwe fiscale bepalingen in werking getreden. Daaronder bevinden zich ook de wettelijke tijdklemmenregeling bij de Een kapitaalverzekering die speciaal bestemd is voor het sparen voor de aflossing van de eigenwoningsschuld. De KEW wordt afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij. Aan het einde van de looptijd van de verzekering keert de verzekeringsmaatschappij een bepaald bedrag uit, waarvoor tot een bepaalde hoogte een vrijstelling geldt. Is de uitkering hoger dan de vrijstelling, dan valt het deel dat boven de vrijstelling uitgaat in box 1.KEW, de SEW, het BEW en de kapitaalverzekeringen van vóór 2001. Onder voorwaarden kan zo'n kapitaalproduct onder toepassing van de hoge uitkeringsvrijstelling vroegtijdig worden afgekocht. Een minimale looptijd van vijftien of twintig jaar is dan niet vereist. Is die tijdklem nu helemaal vervallen of niet?

Tijdklem voor viertal situaties vervallen per 1 januari 2017

Bij het vroegtijdig laten uitkeren van een kapitaalproduct (afkoop) zijn vanaf 1 januari 2017 de tijdklemmen van een minimale looptijd van vijftien en twintig jaar komen te vervallen indien:

- Voor een belastingplichtige het fiscaal partnerschap is geëindigd;
- De belastingplichtige gemeentelijke schuldhelpverlening wordt geboden;
- Een belastingplichtige een eigen woning heeft verkocht en hem op het moment direct na die verkoop nog steeds (of opnieuw) een eigen woning ter beschikking staat (verruiming); of
- Door de minister van Financiën is vastgesteld dat een belastingplichtige financiële problemen heeft en als gevolg daarvan zijn eigenwoninglasten (naar verwachting binnen afzienbare tijd) niet meer kan voldoen.

Voor Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen (gesloten in de periode 1992 - 2000) geldt die wettelijke tijdklemmenregeling in vergelijkbare zin (Invoeringswet Wet IB 2001). De tijdklemmenregeling die was opgenomen in het besluit BLKB2014/2168M heeft door de wettelijke verankering van de regeling met ingang van 1 januari 2017 zijn belang verloren.

Amendement op wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2017

Op 17 november 2016 werd een gewijzigd amendement op het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2017 ingediend. Dit amendement bevat het voorstel om te komen tot algeheel verval van de tijdklem voor de KEW, de SEW en het BEW. Het amendement werd tezamen met het wetsvoorstel aangenomen door de Tweede Kamer, maar is nog niet in werking getreden. Het amendement staat op dit moment op 'on hold'. Eerst moet duidelijk zijn wat de

impact van het geheel vervallen van de tijdklemmen voor de branche is. Dit wordt momenteel onderzocht.

De in het amendement opgenomen regeling de tijdklemmen in het geheel te laten vervallen geldt alleen voor eigenwoning spaarproducten (KEW, SEW en BEW) en uitdrukkelijk niet voor Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen (gesloten 1992 – 2000). De impact is nog iets groter: als de regeling in het amendement in werking gaat treden, vervalt de zojuist in werking getreden versoepelde tijdklemmenregeling voor dergelijke kapitaalverzekeringen namelijk weer geheel. Dat betekent een stap terug in de tijd. Indien het amendement in werking treedt, resteert namelijk niets anders dan het sec toepassen van de vrijstellingsvoorwaarden van de Wet IB 1964, tekst 2000, dus zonder versoepelde tijdklemmenregeling. Wat er concreet gaat gebeuren, moet worden afgewacht.

Praktische tips:

- In de hiervoor opgesomde vier gevallen mag bij vervroegde opname van een KEW, een SEW, een BEW of een Brede Herwaarderingskapitaalverzekering toch gebruik worden gemaakt van de (hoge) uitkeringsvrijstelling. Los van het fiscale gevolg is het niet altijd gunstig om zo'n kapitaalproduct vervroegd te laten uitkeren. Het is verstandig hierover vooraf goed na te denken en de financiële gevolgen op een rij te zetten. Ik kan u nader adviseren.
- Als u van de nieuwe tijdklemmenregeling gebruik wenst te maken, moet nog wel aan de andere vrijstellingsvoorwaarden worden voldaan. De op bijvoorbeeld een KEW betaalde bedragen moeten altijd binnen een bandbreedte van 1:10 worden voldaan. En de afkoopwaarde is het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd ter vervanging van een verplichting om in de toekomst een reeks betalingen te doen. afkoopwaarde van de KEW moet worden gebruikt voor aflossing van de De eigenwoningsschuld is het deel van de hypotheek of lening waarover de rente mag worden afgetrokken. Dit is alleen een lening die betrekking heeft op de eigen woning.eigenwoningsschuld!
- De tijdklemmenregeling is vanaf 1 januari 2017 in een wettelijke regeling verankerd (artikel 10bis.6 lid 3 Wet IB 2001). Met het in de Wet IB 2001 opnemen van de tijdklemmenregeling is de goedkeurende regeling die was opgenomen in het besluit BLKB2014/2168M met ingang van 1 januari 2017 komen te vervallen. Dat besluit heeft dus nu geen werking meer.
- Volgens het kabinet wordt verwacht dat vóór 1 februari 2017 uitsluitsel volgt over de uitkomsten van het ingestelde onderzoek naar de impact van het geheel vervallen van de tijdklemmen. Ook dan zal het al dan niet inwerkingtreden van de regeling in het amendement duidelijk worden. Als dat gebeurt, wordt dat vastgelegd in een koninklijk besluit.
- Omdat het besluit BLKB2014/2168M met ingang van 1 januari 2017 zijn belang heeft verloren en daarmee geen werking meer heeft, betekent dit voor Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen dat – als de in het amendement opgenomen regeling in werking treedt – er niets meer over is van de versoepelde tijdklemmenregeling voor die kapitaalverzekeringen. Dit is nog eens bevestigd in de gezamenlijke nota naar aanleiding van het verslag op de

diverse wetsvoorstellen van 9 december 2016. Aangegeven is wel dat de staatssecretaris van Financiën, indien de in het genoemde amendement opgenomen maatregel in werking treedt, zal bezien in hoeverre het wenselijk is om wederom deels of alsnog geheel de tijdklemmen te laten vervallen voor Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen.

Van der Poll advies, 24 januari 2017

Bron: Hoffelijk Financieel