

Tijdklemmen KEW, SEW en BEW hebben langste tijd gehad.

Het pakket 'Belastingplan 2017' bevatte al enkele maatregelen om de tijdklemmen bij een Een kapitaalverzekering die speciaal bestemd is voor het sparen voor de aflossing van de eigenwoningschuld. 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, SEW en BEW in bepaalde situaties te laten vervallen. Een recent door de Tweede Kamer aangenomen amendement op een van de fiscale wetsvoorstellen gaat nog veel verder. De tijdklem komt namelijk geheel te vervallen. Een KEW kan dus straks, ongeacht de situatie, vervroegd worden afgekocht, mits de De afkoopwaarde is het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd ter vervanging van een verplichting om in de toekomst een reeks betalingen te doen. afkoopwaarde wordt gebruikt voor aflossing van de De eigenwoningschuld 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. eigenwoningschuld. De KEW hoeft dus niet meer minimaal vijftien of twintig jaar te lopen. Wel moeten de premies binnen een verhouding van 1:10 worden betaald.

Vrijgestelde uitkering

De (rente in de) uitkering uit een Een kapitaalverzekering die speciaal bestemd is voor het sparen voor de aflossing van de eigenwoningschuld. 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. kapitaalverzekering eigen woning (KEW) is onder bepaalde voorwaarden en tot bepaalde wettelijke maxima vrijgesteld. Een van de voorwaarden is dat voor de verzekering in beginsel ten minste vijftien of twintig jaar jaarlijks premies zijn betaald. Dit wordt ook wel de minimumlooptijdeis of tijdklem genoemd. Deze tijdklem geldt ook bij het tot uitkering komen van een spaarrekening eigen woning (SEW) en een beleggingsrecht eigen woning (BEW). Hierna worden de KEW, de SEW en het BEW gezamenlijk aangehaald als KEW. Voor kapitaalverzekeringen die zijn gesloten vóór 2001 geldt ook een vergelijkbare tijdklem.

Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2017

In het op 20 september 2016 ingediende Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2017 is voorgesteld het fiscale beleid uit het tijdklemmenbesluit structureel in de Wet IB 2001 te verankeren. Tegelijk met dit voorstel werd voorgesteld dat beleid te verruimen. Voorgesteld is namelijk de tijdklem ook te laten vervallen voor de situatie waarin een klant een eigen woning heeft verkocht en hem op het moment direct na die verkoop nog steeds (of opnieuw) een eigen woning ter beschikking staat. Ten slotte is voorgesteld de tijdklem ook te laten vervallen in de situatie dat de minister van Financiën heeft vastgesteld dat jouw klant financiële problemen heeft en als gevolg daarvan de lasten met betrekking tot zijn eigen woning niet meer kan voldoen of die lasten naar verwachting binnen afzienbare tijd niet meer zal kunnen voldoen.

Amendement: vrij van IB afkopen KEW, SEW en/of BEW

Op 7 november 2016 is op genoemd wetsvoorstel een amendement ingediend om te komen tot algeheel verval van de tijdklem voor de KEW, de SEW, het BEW en op 31 december 2000 bestaande kapitaalverzekeringen.

Het amendement is bedoeld om mensen met een oude spaar- of beleggingshypotheek de mogelijkheid te bieden hun spaarproduct voortijdig af te kopen – zonder fiscale gevolgen – en met het vrijgekomen geld de eigenwoningschuld te verlagen. Aanvankelijk werd het amendement ontraden door de staatssecretaris van Financiën. Vervolgens werd op 17 november 2016 een gewijzigd amendement ingediend. Dit amendement werd op die dag aangenomen door de Tweede Kamer, tezamen met het pakket Belastingplan 2017.

Wanneer de in het amendement opgenomen wijzigingen in werking treden, is nog onbekend. In afwachting van het onderzoek naar de impact van het geheel vervallen van de tijdsklemmen, zullen de wijzigingen in werking treden op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. Verwacht wordt dat voor 1 februari 2017 uitsluitsel volgt over de uitkomsten van het onderzoek en de te verwachten inwerkingtreding van de regeling.

Praktische tips:

- Voortijdige afkoop is, los van de fiscale gevolgen, in het algemeen niet gunstig. De kosten van een KEW vallen meestal aan het begin van de looptijd, waardoor de premies pas aan het einde van de looptijd ten volle gaan renderen. Bovendien geldt dat er bij vervroegd aflossen van de eigenwoningschuld mogelijk boeterente in rekening wordt gebracht door de bank. Daarbij komt dat je na afkoop niet meer kunt profiteren van de rendementen die je met een KEW belastingvrij opbouwt. Een ander bezwaar van afkoop is dat u uw aantrekkelijke rendement op de KEW kwijt bent. Met name bij een overeengekomen garantierendement is dat in het algemeen heel erg zonde.
- Denk er voordat u tot afkoop overgaat goed over na of dit wel verstandig is. En houd daarbij rekening met de bezwaren tegen afkoop. Fiscaal kan het dan wel voordelig(er) zijn de KEW af te kopen, maar financieel zou het nog wel een goed kunnen tegenvallen.
- Dat de tijdsklem op korte termijn vervalt bij elke voortijdige afkoop betekent fiscaal gezien een belangrijke versoepeling. De mogelijkheid tot afkoop met behoud van vrijstelling is wellicht een aantrekkelijke optie voor klanten die overwegen hun eigenwoningschuld toch al vervroegd af te lossen. Als een KEW daarbij niet langer wenselijk is, kunt u met behoud van de hoge vrijstelling bij een minimumlooptijd van twintig jaar de keuze maken om de KEW vroegtijdig tot uitkering te laten komen. Dat kan straks zonder dat dat gepaard gaat met een fiscale heffing.
- Als u gebruik wenst te maken van de – nog in werking te treden – regeling, moet nog wel aan de andere vrijstellingsvoorwaarden worden voldaan. De op de KEW betaalde bedragen moeten altijd binnen een bandbreedte van 1:10 worden voldaan. En de afkoopwaarde van de KEW moet worden gebruikt voor aflossing van de eigenwoningschuld.
- Bij het voortijdig beëindigen van een KEW hoeft op basis van het aangenomen wetsvoorstel en amendement geen sprake meer te zijn van een bijzondere positie. Dat is nu wel het geval op grond van het beleid in het tijdsklemmenbesluit.

Van der Poll advies, 29 november 2016

Bron: Hoffelijk Financieel.