

Informatiewijzer

Een hypotheek met een spaarverzekering of spaarrekening

Deze informatie is handig als u een verzekering of een spaarrekening bij uw hypotheek heeft. Het gaat hier om de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) en een kapitaalverzekering die u heeft afgesloten vóór 2001.

Sparen onder voorwaarden

Met een KEW, SEW en BEW kunt u sparen voor de aflossing van uw hypotheek. Onder bepaalde voorwaarden hoeft u geen belasting te betalen over de waarde van de verzekering of het saldo van de rekening. Als u aan de voorwaarden voldoet, dan wordt de KEW-verzekering of de SEW/BEW-rekening in box 1 gezet. Over de waarde van een KEW-verzekering of het saldo op de SEW of BEW-rekening betaalt u tijdens de looptijd van de verzekering of rekening (maximaal 30 jaar) geen belasting. De uitkering is vrijgesteld tot maximaal het bedrag van de af te lossen eigenwoningsschuld.

Sinds 1 januari 2013 kunt u geen KEW, SEW of BEW meer afsluiten met de fiscale voordelen in box 1. Hierop is een aantal uitzonderingen. De regeling blijft wel gelden voor een KEW, SEW of BEW die u op 31 december 2012 al had. U kunt alleen een KEW, SEW en BEW die u al heeft oversluiten.

Verhoging kapitaal of inleg en verlengen niet meer mogelijk voor KEW, SEW en BEW

Heeft u al een KEW, SEW of BEW? Dan blijven de oude regels gewoon voor u gelden. Dat noemen we overgangsrecht. Om het overgangsrecht te houden, mag u de rechten uit de verzekering of rekening niet verbeteren. De oude regels zijn daarom niet langer van toepassing als:

- U het gegarandeerde kapitaal na 31 maart 2013 heeft verhoogd of als u de looptijd heeft verlengd.
- U de premie of de inleg na 31 maart 2013 heeft verhoogd als het product geen gegarandeerd kapitaal heeft of als u de looptijd heeft verlengd.

Als u het kapitaal of de inleg verhoogt, gelden de oude regels niet meer. De Belastingdienst ziet het dan als de afkoop van het product. Daarna wordt de waarde van de verzekering of het saldo van de rekening belast in box 3. U kunt de premie/inleg wel verhogen als dit in het contract is afgesproken. Bijvoorbeeld in het contract staat dat u de premie/inleg mag verhogen als de rentevaste periode afloopt.

Het is wel mogelijk om ná een aflossing het kapitaal te verhogen tot maximaal het oorspronkelijk gegarandeerde kapitaal van 31 december 2012. Dit geldt echter niet voor een inkorting van de looptijd. Deze is niet meer te herstellen en terug te verlengen naar de oorspronkelijke datum.

Fiscale bandbreedte en extra inleg

Tijdens de looptijd van de KEW, SEW en BEW mag de hoogste premie of inleg per jaar nooit hoger zijn dan 10 keer de laagste premie of inleg in een jaar. Dit is een voorwaarde voor de fiscale vrijstelling. Een jaar gaat in op het moment dat we de eerste periodieke premie of inleg hebben ontvangen. U zorgt er zelf voor dat u de premie of inleg op tijd betaalt. Als u niet of te laat betaalt en/of tussentijds aflost, kan het zijn dat u buiten de fiscale bandbreedte komt. Zodra dit gebeurt, zijn we verplicht dit te melden bij de Belastingdienst en zijn de gevolgen daarvan voor uw rekening.

Extra inleg is, zowel bij de start als tijdens de looptijd van de KEW, SEW en BEW, alleen toegestaan binnen een bandbreedte van 1:10. Dit betekent dat de hoogste inleg in een jaar niet hoger mag zijn dan 10 keer de laagste inleg in een ander jaar. Om zeker te weten dat u binnen deze fiscale ruimte blijft, hanteren wij voor de RegioBank Spaarrekening (SEW) en Beleggingsrekening Hypotheek (BEW) een veilige bandbreedte van 6 keer de laagste inleg. Dit wil zeggen dat het totaalbedrag van de extra storting en uw jaarlijkse inleg samen nooit meer mag zijn dan 6 keer de laagste inleg in een ander jaar.

Wat zijn de fiscale voorwaarden van de KEW?

U kunt sparen of beleggen voor de aflossing van uw hypotheek zonder dat u tussentijds belasting hoeft te betalen als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U (of uw partner) heeft een eigen woning, die het hoofdverblijf is.
- In de polis staat dat u de uitkering gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningschuld.
- U betaalt jaarlijks premie.
- De hoogste jaarlijkse premie die u betaalt mag niet meer bedragen dan 10 keer de laagste premie.
- U krijgt een eenmalige uitkering als u nog leeft op de einddatum of eerder als u overlijdt.
- De verzekering loopt maximaal 30 jaar.
- U mag de looptijd van de verzekering niet verlengen.

Wat zijn de fiscale voorwaarden van de SEW/BEW?

U kunt sparen voor de aflossing van uw hypotheek zonder dat u tussentijds belasting hoeft te betalen als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U heeft een eigen woning, die het hoofdverblijf is.
- U heeft een eigenwoningschuld gedurende de gehele looptijd.
- De spaarrekening is geblokkeerd en mag alleen gedeblokkeerd worden voor de aflossing van de eigenwoningschuld. Dat kan 1 keer als u nog leeft of als u overlijdt.
- U stort elk jaar een bedrag op de spaarrekening. Of u stort totdat u overlijdt (of totdat uw partner overlijdt als die ook rekeninghouder is).
- Het hoogste jaarlijkse bedrag dat u op de rekening stort (de inleg) mag niet meer bedragen dan 6 keer de laagste inleg.
- We schrijven de rente die u op de spaarrekening krijgt, bij op de rekening. U kunt die rente niet opnemen.
- U mag de looptijd van de spaarrekening niet verlengen.

Wanneer betaalt u geen belasting over het geld op de KEW, SEW en BEW (vrijstelling)?

De vrijstelling maakt het mogelijk belastingvrij vermogen op te bouwen, zij het met één doel: de aflossing van de eigenwoningschuld. Voor toepassing van de vrijstelling geldt met ingang van 1 april 2017 de voorwaarde dat gedurende de hele looptijd jaarlijks premie moet zijn voldaan. Dit geldt niet als op ingangsdatum van de KEW, SEW en BEW al is voorzien in de mogelijkheid van een verkorte premieduur van ten minste 15 jaar of de mogelijkheid tot premievrij maken en u gaat van deze mogelijkheid gebruik maken of u heeft hier al gebruik van gemaakt. Met ingang van 1 april 2017 bestaat alleen nog de maximale vrijstelling van € 202.000 (2024). De te benutten vrijstelling kan nooit hoger zijn dan de uiterlijk na 30 jaar met de eenmalige kapitaalsuitkering af te lossen eigenwoningschuld. Bovendien geldt de vrijstelling eenmaal per leven en is deze persoonsgebonden. Elk jaar wordt de hoogte van deze vrijstellingen aangepast. Een van de voorwaarden voor de vrijstelling is dat u met de uitkering van de verzekering of met het geld door deblokking van de rekening, de schuld voor de eigen woning aflost.

Toch belasting betalen bij een KEW, SEW en BEW

Als u een KEW, SEW of BEW wijzigt en hierdoor niet meer aan de voorwaarden voldoet, heeft u geen recht meer op de vrijstelling. U moet dan belasting betalen over het rentedeel. Het rentedeel bestaat uit de uitkering verminderd met de betaalde premies. Is er geen rentedeel? Dan hoeft u geen belasting te betalen over de uitkering.

Ook als het bedrag hoger is dan het bedrag van de vrijstelling of hoger dan de eigenwoningschuld, moet u belasting betalen over de opgebouwde rente van het bedrag dat boven de vrijstelling of eigenwoningschuld uitkomt.

Wat gebeurt er als u de hypotheek helemaal aflost?

Als u tijdens de looptijd uw hypotheek helemaal aflost, kan de KEW, SEW of BEW blijven doorlopen als u tijdelijk geen eigen woning hebt. Als u uiterlijk het jaar na het jaar van verkoop van uw vorige huis weer een eigen woning koopt, kunt u onder voorwaarden de KEW, SEW of BEW meenemen naar uw nieuwe hypotheek.

Advieskosten

Een adviseur kan u bij advies over de KEW, SEW of BEW advieskosten in rekening brengen. Deze advieskosten kunt u niet aftrekken in box 1. Als u deze kosten meefinanciert, dan kunt u de rente over dit deel van de lening niet aftrekken. Dit deel is een schuld in box 3.

Wat gebeurt er bij overlijden met een KEW?

Als een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, komt deze tot uitkering. Als een belastingplichtige bij het overlijden van zijn partner een uitkering ontvangt, mag hij zijn KEW vrijstelling verhogen met de niet benutte vrijstelling van zijn overleden partner. Deze verhoging is gemaximeerd op het bedrag van de overlijdensuitkering. Vervolgens gebruikt de langstlevende partner eerst de verhoging. Als deze niet toereikend is, wordt pas zijn eigen basisvrijstelling benut.

Wat gebeurt er bij overlijden met een SEW?

In geval van overlijden van de rekeninghouder doet de Belastingdienst alsof de rekening is gedeblokkeerd direct voorafgaand aan het overlijden. De deblokking wordt dus toegerekend aan de overleden rekeninghouder. Deze maakt gebruik van zijn eigen vrijstelling. Bij partners is het mogelijk de SEW van de overleden partner voort te zetten.

Kapitaalverzekering in box 3

Als u uw verzekering niet aanmerkt als een 'KEW', dan wordt de verzekering aangemerkt als een box 3 verzekering. De waarde van uw beleggingen neemt u elk jaar mee voor de bepaling van uw belastbare inkomsten uit sparen en beleggen (box 3). Dit wordt ook wel de vermogensrendementsheffing genoemd. U hoeft pas belasting te betalen als uw vermogen hoger is dan het heffingsvrije vermogen. Voor 2024 is dit €57.000 per persoon. Er geldt een uitzondering voor kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten vóór 1 januari 2001.

Heeft u een kapitaalverzekeringen afgesloten vóór 1 januari 2001?

Voor kapitaalverzekeringen in box 3, afgesloten vóór 1 januari 2001, gelden verschillende overgangsregelingen. De uitkering uit de verzekering kan onder voorwaarden in box 1 onbelast blijven. De regels die hiervoor gelden zijn de voorwaarden die golden voor een kapitaalverzekering van vóór 1 januari 2001.

Vrijstellingen bij leven

- De kapitaalverzekering is afgesloten vóór 1 januari 1992: een ongelimiteerde uitkeringsvrijstelling bij leven als er minimaal 12 jaar premie is betaald binnen een bepaalde bandbreedte (afhankelijk van de duur van premiebetaling).
- De kapitaalverzekering afgesloten vóór 1 januari 2001, maar op of na 1 januari 1992: een uitkeringsvrijstelling bij leven tot maximaal € 123.428 per persoon.

De waarde van de kapitaalverzekering kan tot € 123.428 per persoon zijn vrijgesteld zijn van vermogensrendementsheffing in box 3 wanneer de kapitaalverzekering is afgesloten vóór 15 september 1999. De vrijstelling vervalt uiterlijk per 14 september 2029. Het bedrag van de bezittingvrijstelling wordt niet geïndexeerd.

Vrijstellingen bij overlijden

Bij overlijden kan een onbeperkte uitkeringsvrijstelling gelden. Dit is het geval wanneer:

- Het om een kapitaalverzekering gaat die is afgesloten vóór 1 januari 1992 (pré brede herwaardering), en:
 - Het overlijden plaatsvindt vóór het bereiken van de leeftijd van 72 jaar of
 - Het overlijden plaatsvindt na het bereiken van de leeftijd van 72 jaar, maar minimaal 12 jaar premie is betaald binnen een bepaalde bandbreedte (afhankelijk van de duur van premiebetaling)
- Het om een kapitaalverzekering gaat die is afgesloten vóór 1 januari 2001, maar op of na 1 januari 1992 (brede herwaardering), en:
 - Het overlijden plaatsvindt vóór het bereiken van de leeftijd van 72 jaar of
 - Het overlijden plaatsvindt na het bereiken van de leeftijd van 72 jaar, maar premie is betaald binnen de bandbreedte van 1:10.

Bovenstaande faciliteiten gelden alleen wanneer na het einde van de betreffende overgangsregeling (per 1 januari 1992, per 15 september 1999 en per 1 januari 2001) voor de betreffende kapitaalverzekering het verzekerd kapitaal niet is verhoogd en de looptijd van de kapitaalverzekering niet is verlengd (behoudens in de voorwaarden van de verzekering opgenomen optieclausules). Heeft u een beleggingsverzekering? Dan geldt als voorwaarde dat de premie die u betaalt, niet is verhoogd.

Heeft u uw verzekering omgezet per 1 januari 2001?

Voor een kapitaalverzekering die u voor 1 januari 1992 heeft afgesloten en per 1 januari 2001 heeft omgezet (in een KEW) gelden speciale regels. Het bedrag van de maximumvrijstelling in box 1 kon u verhogen met de waarde die uw kapitaalverzekering op 1 januari 2001 had. De totale vrijstelling is nooit meer dan het bedrag van de eigenwoningschuld. Voorwaarde is dat u het verzekerd kapitaal niet hebt verhoogd tussen 31 december 1991 en 1 januari 2001.

Informatieverstrekking aan de Belastingdienst

We zijn wettelijk verplicht om informatie over spaarrekeningen en hypotheke te geven aan de Belastingdienst. Net als andere financiële instellingen.

De tekst van deze toelichting is met zorg samengesteld. We zijn niet aansprakelijk voor onvolledigheid of onjuistheid van deze tekst of de gevolgen daarvan.