

Informatiewijzer Jaaropgave 2018 Uw hypotheek en de belasting in 2018

U heeft de jaaropgave van uw hypotheek van RegioBank over 2018 ontvangen. In deze informatiewijzer geven we een toelichting op de bedragen die op uw jaaropgave staan. Ook vindt u hier de belangrijkste fiscale regels voor de eigen woning, hypotheek, kapitaalverzekering, spaarrekening eigen woning en beleggingsrecht eigen woning 2018.

Bedragen op de jaaropgave

Op de jaaropgave vindt u de volgende bedragen:

- Het saldo van uw hypotheekschuld op 31 december 2017 en 2018.
- Het spaarsaldo op 31 december 2017 en 2018 van uw RegioBank Spaarhypotheek en RegioBank Spaarrekening Hypotheek.
- De rente die bij u in rekening is gebracht in 2018.

De rente over december 2018 betaalt u in januari 2019. Deze rente staat dus niet vermeld op deze jaaropgave.

Uw eigen woning en de Belastingdienst

Eigen woning

U heeft een eigen woning als u een woning in bezit heeft en deze woning uw hoofdverblijf is. Als de lening voor uw eigen woning voldoet aan bepaalde voorwaarden, dan is de rente aftrekbaar. Vanaf 1 januari 2013 gelden er aanvullende voorwaarden. Daarover leest u meer in deze toelichting. Iedere belastingplichtige mag samen met zijn fiscale partner één woning als hoofdverblijf hebben. Op deze regel bestaat een aantal uitzonderingen. Kijk hiervoor op www.belastingdienst.nl.

De eigen woning: box 1

De eigen woning die uw hoofdverblijf is, wordt in box 1 belast. Dit geldt voor het eigenwoningforfait (zie volgende paragraaf), maar ook voor de aftrekbare rente en kosten. De belasting in box 1 is progressief: hoe hoger uw inkomen, hoe hoger het percentage belasting dat u betaalt.

Belasting betalen: het eigenwoningforfait

U betaalt belasting over uw eigen woning in de vorm van een bijtelling op uw fiscale inkomen, het zogenoemde eigenwoningforfait. Hoe hoog deze bijtelling is, is afhankelijk van de WOZ-waarde (Wet Waardering Onroerende Zaken) van uw woning in 2018. De WOZ-waarde vindt u in de WOZ-beschikking van uw gemeente. Als u deze beschikking niet meer heeft, kunt u de WOZ-waarde ook vinden op de aanslag onroerende zaakbelasting 2018. De WOZ-waarde gaat uit van de peildatum 1 januari 2017. Voor woningen met een waarde tussen €75.000 en €1.060.000 is het eigenwoningforfait 0,70% van de WOZ-waarde. Voor woningen met een waarde hoger dan €1.060.000 is het eigenwoningforfait €7.420 plus 2,35% over het verschil tussen de waarde van de woning en €1.060.000.

Hypotheekrenteaftrek tot en met 2012

Als u een hypotheek heeft gebruikt voor de aankoop, het onderhoud en/of de verbetering van uw eigen woning, dan is de rente aftrekbaar van uw belastbare inkomen in box 1. Houd wel rekening met de 'bijleenregeling' (zie de paragraaf over de bijleenregeling). Een hypotheekschuld die aan deze voorwaarden voldoet, is een 'eigenwoningsschuld'.

De renteaftrek geldt voor maximaal dertig jaar. Voor de eigenwoningsschulden die u al op 1 januari 2001 had, geldt dat de periode van dertig jaar op die datum is ingegaan. De rente voor die schulden is dus aftrekbaar tot en met 31 december 2030. Het kan zijn dat u naast de aanschaf van uw eigen woning in een ander jaar ook een verbouwing heeft gefinancierd, waardoor voor u verschillende periodes van dertig jaar lopen die op ver-

schillende tijdstippen eindigen. Voor elke nieuwe lening geldt bovendien een eigen 30-jaarsperiode.

Overgangsrecht

Als u op 31 december 2012 een eigenwoningschuld had, dan heeft u een 'bestaande eigenwoningschuld'. Hiervoor geldt het overgangsrecht. Dat betekent dat u niet hoeft te voldoen aan de nieuwe eisen die gelden vanaf 1 januari 2013. Bestaande eigenwoningschulden kunnen worden overgesloten in de toekomst. De oude regels (van vóór 2013) gelden dan. Let op! Om het overgangsrecht te houden, moet u wel binnen een bepaalde termijn oversluiten. Vraag uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank om advies.

Heeft u uw eigenwoningschuld verhoogd voor bijvoorbeeld een verbouwing of verhuizing en bestond die eigenwoningschuld op 31 december 2012? Dan geldt alleen voor deze verhoging de nieuwe voorwaarden.

Hypotheekrenteaftrek voor nieuwe hypotheek per 1 januari 2013

Als u per 1 januari 2013 een hypotheek heeft gebruikt voor de aankoop, het onderhoud en/of de verbetering van uw eigen woning en het betreft geen voortzettingen van een reeds bestaande eigenwoningschuld, dan is de rente aftrekbaar van uw belastbare inkomen in box 1 als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De hypotheek is schriftelijk overeengekomen.
- Het is een lineaire danwel annuïtaire hypotheek die in maximaal 360 maanden wordt afgelost.
- Aan de verplichting tot aflossing wordt voldaan (aflossings-eis).

De renteaftrek geldt voor maximaal dertig jaar, rekening houdend met de bijleenregeling.

Of aan de aflossingseis wordt voldaan, wordt op een aantal momenten getoetst. Deze momenten zijn:

- 1 31 december van het kalenderjaar.
- 2 Het moment dat u de woning verkoopt.
- 3 Het moment van wijziging van het rentepercentage.
- 4 Het moment dat u de hypotheek oversluit.

Een rekenhulp voor de berekening van de aflossingseis is te vinden op:

www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/aflossing_annuïteitenlening

Wanneer op 31 december niet aan de aflossingseis wordt voldaan, gaat de renteaftrek voor de eigenwoningschuld (tijdelijk) verloren. Hierop bestaan enkele uitzonderingen.

Tijdelijke betalingsproblemen en behoud van renteaftrek

Ontstaat er op 31 december een aflossingsachterstand? Het recht op renteaftrek blijft dan bestaan als:

- 1 In het daarop volgende kalenderjaar de achterstand is ingelopen. Voorwaarde is dat sprake is van een incidentele achterstand.
- 2 Per 1 januari van het tweede kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de achterstand is ontstaan, contractueel een nieuw, ten minste annuïtair aflossingsschema voor de resterende looptijd is overeengekomen. Voorwaarde is dat onvoldoende betalingscapaciteit aannemelijk wordt gemaakt.
- 3 Uiterlijk aan het einde van het vierde kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de achterstand is ontstaan, contractueel een nieuw, ten minste annuïtair aflossingsschema voor de resterende looptijd is overeengekomen. Voorwaarden zijn dat aannemelijk wordt gemaakt dat niet aan het nieuwe aflossingsschema als bedoeld bij punt 2 kon worden voldaan en de schuldeiser heeft ingestemd met betalingsuitstel.
- 4 De aflossingsachterstand uiterlijk is hersteld aan het einde van het tweede kalenderjaar, volgend op het kalenderjaar waarin de onbedoelde fout in de berekening of in de betaling van het aflossingsbedrag ontstond.

Als op de overige toetsmomenten (2, 3 en 4) niet aan de aflossingseis wordt voldaan, kunt u de rente niet aftrekken voor het bedrag dat te weinig is afgelost.

Afbouw hypotheekrenteaftrek

Sinds 1 januari 2014 is gestart met het geleidelijk beperken van de hypotheekrenteaftrek. Wordt in 2018 belasting volgens het hoogste tarief van 51,95% betaald? Dan is er nog maar aftrek tegen 49,5%. Deze maatregel heeft enkel invloed op de aftrekbare kosten eigen woning en niet op de bepaling van de hoogte van het belastbare inkomen uit de eigen woning (box 1).

Bijleenregeling: beperking van de renteaftrek

Als u na 1 januari 2004 uw woning heeft verkocht en een hypotheek voor een nieuwe woning heeft afgesloten, dan geldt de bijleenregeling. U kunt dan te maken krijgen met een beperking van de renteaftrek. Het gaat hier om het bedrag van de overwaarde dat bij de verkoop van uw oude woning is vrijgekomen. De overwaarde is de verkoopopbrengst min de eigenwoningschuld en verkoopkosten van de oude eigen woning. De Belastingdienst gaat er vanuit dat u de overwaarde gebruikt voor de financiering van uw nieuwe woning. De lening waarover u de rente mag aftrekken, mag dus niet hoger zijn dan de aankoopprijs van uw nieuwe woning min de overwaarde van uw oude woning.

Aftrek vanwege geen of lage eigenwoningschuld

U kunt in aanmerking komen voor een extra aftrek als u een lage eigenwoningschuld heeft. Deze aftrek geldt alleen als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten. De aftrek is even groot als het positieve verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten.

Per saldo heeft u dan dus geen aftrekbare rente meer maar ook geen bijtelling meer vanuit het eigenwoningforfait.

Hypotheek niet (volledig) besteed aan de eigen woning

Het deel van de lening dat geen eigenwoningschuld is, hoort in box 3. Bijvoorbeeld

- Het deel van de lening dat vanwege de bijeenregeling niet in box 1 mag.
- Leningen die u gebruikt voor consumptieve doeleinden zoals een auto, aandelen, woonlastenverzekering of een tweede huis.
- Een lening om de rente over de lening te financieren.

Over uw vermogen dat boven een bepaalde grens uitkomt, betaalt u belasting. Dit heet vermogensrendementsheffing. Doet u over 2018 aangifte? Dan kijkt de Belastingdienst naar uw vermogen op 1 januari 2018. Vanaf 1 januari 2017 verandert de belasting die u over vermogen betaalt. De Belastingdienst gaat ervan uit dat u meer rendement haalt bij een hoger vermogen. Er zijn meerdere schijven. Bij iedere volgende schijf wordt een hoger rendement gebruikt. Over het rendement betaalt u 30% belasting. Over het 1e deel van uw vermogen hoeft u geen belasting te betalen. Dit is het heffingsvrij vermogen. Als u over 2018 aangifte doet, is het heffingsvrij vermogen € 30.000 voor iemand die alleenstaand is. Voor fiscaal partners is dat het dubbele: € 60.000. Bij het bepalen van uw vermogen mag u van de Belastingdienst het totaal aan schulden boven € 3.000 van uw bezittingen aftrekken. Voor fiscaal partners is de drempel € 6.000. U mag niet alle schulden opgeven in box 3. Minderjarige kinderen hoeven niet zelfstandig belasting af te dragen voor het vermogen in box 3. De waarde van hun vermogen wordt bij dat van hun ouder of ouders geteld.

Lees meer over de Vermogensrendementheffing op www.regio-bank.nl.

Restschuld

Een restschuld ontstaat als de verkoopprijs van de eigen woning lager is dan de eigenwoningschuld. De rente over deze restschuld is gedurende 15 jaar aftrekbaar in box 1, mits de restschuld ontstaan is in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. De faciliteit is ook van toepassing als er geen eigen woning meer is. Ook geldt er geen aflossingsvereiste voor de restschuld.

Bouwdepot: box 1 of 3?

Een bouwdepot en de schuld die daarbij hoort, vallen in principe onder uw vermogen in box 3. U plaatst een bouwdepot in box 1 zolang uw hypotheek gezien kan worden als eigenwoningsschuld.

Let op! Voor een bouwdepot dat is afgesloten vanaf 1 januari 2013, is alleen recht op renteaftrek als aan het bouwdepot een lineaire of annuïtaire hypotheek is gekoppeld die wordt afgelost in maximaal 360 maanden.

Nieuwbouw

Bij nieuwbouw kunt u het hele depot en de lening vanaf de ondertekening van de koop/aannemingsovereenkomst twee jaar in box 1 plaatsen. Als de lening later afgesloten is en pas uitbetaald wordt bij de levering van de grond, dan start die periode van twee jaar op het moment van overdracht bij de notaris. In box 1 brengt u de ontvangen rente op het bouwdepot in mindering op de betaalde rente. Na een periode van twee jaar vallen het deel van het depot en de lening, dat niet gebruikt is voor de bouw van de eigen woning, in box 3.

Verbouwing

De eerste zes maanden na het sluiten van een lening voor een verbouwing kunt u de rente en kosten over de hele lening in box 1 aftrekken ongeacht het aantal betalingen voor de verbouwing in deze periode. Na een half jaar brengt u in box 1 de ontvangen rente in mindering op de betaalde hypotheekrente. Deze regeling geldt tot maximaal twee jaar na het afsluiten van de geldlening. Na twee jaar vallen het depot en de lening, voor zover die geen eigenwoningschuld is, in box 3.

Fiscaal partners

Er is in de volgende situaties sprake van fiscaal partnerschap:

- Echtgenoten.
- Geregistreerde partners.
- Ongehuwd samenwonenden die in de Basisregistratie Personen (BRP) staan ingeschreven op hetzelfde woonadres en aan tenminste één van de volgende voorwaarden wordt voldaan:
 - Zij hebben een notarieel samenlevingscontract gesloten.
 - Zij hebben samen een kind.
 - Een van de partners heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
 - Zij zijn als partners aangemeld voor een pensioenregeling.
 - Zij zijn beiden eigenaar van de woning die het hoofdverblijf is.
 - Op dat woonadres ook een minderjarig kind van ten minste één van beide meerderjarige partners staat ingeschreven.

Als u fiscaal partner bent, kunt u dit jaar zelf in uw aangifte bepalen op welke manier de inkomsten uit uw eigen woning (zoals het eigenwoningforfait) en de aftrekposten (zoals de hypotheekrente)

verdeeld worden. Met een goede verdeling kunt u soms belasting besparen. Het maakt niet uit wie van de partners de eigenaar van de woning is of wie de lening is aangegaan. U geeft gezamenlijk 100% van de woning aan en u kunt onderling verdelen wie welk deel aangeeft. Het percentage van de kosten dat de ene partner in aftrek brengt, is gelijk aan het percentage van het eigenwoningforfait dat die partner aangeeft. Bijvoorbeeld: brengt u 40% van de kosten in aftrek, dan telt u ook 40% van het eigenwoningforfait bij. De andere partner geeft dan 60% van de kosten en 60% van het eigenwoningforfait aan.

Aftrekkosten

De volgende kosten over de eigenwoningschuld kunt u aftrekken:

- Hypotheekrente over uw eigenwoningschuld indien u voldoet aan de voorwaarden.
- In het jaar dat u advieskosten betaalt, kunt u deze in aftrek brengen.
- Taxatiekosten voor de hypotheek.
- Kadastrale rechten en notariële kosten voor de hypotheekakte.
- Periodieke bedragen voor opstalvergoeding of erfpachtcanon.
- Kosten voor Nationale Hypotheek Garantie.
- Kosten voor het aangaan en aflossen van de hypotheek zoals de vergoeding voor het renteverlies van de bank en bereidstellingsprovisie. Soms is de vergoeding voor het renteverlies van de bank niet aftrekbaar in één jaar maar kunt u deze tijdens de looptijd van de hypotheek in gelijke delen aftrekken. Bereidstellingsprovisie zijn de kosten die de bank u in rekening brengt om de geldigheidstermijn van uw hypotheekofferte te verlengen.
- Rente en kosten van leningen voor overbruggingsfinancieringen. U gebruikt een overbruggingsfinanciering voor het geval dat u bijvoorbeeld een nieuwe woning heeft gekocht maar uw oude woning nog niet hebt verkocht. De termijn voor aftrekbaarheid is beperkt. Raadpleeg hiervoor uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank.
- Grond- en bouwrente (die betrekking heeft op de periode na het tekenen van de koop- of aaneemovereenkomst).

Al deze kosten kunt u alleen aftrekken voor het deel dat de kosten betrekking hebben op de eigenwoningschuld. Sluit u bijvoorbeeld een hypotheek van €200.000 waarvan maar de helft een eigenwoningschuld is? Dan kunt u alleen de helft van de afsluitkosten als betaalde kosten aftrekken.

Informatiewijzer

Verzekering of spaarrekening bij uw hypotheek

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 valt de KEW-verzekering of de SEW/BEW-rekening in box 1. 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.

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 en als de voorwaarden dit toestaan.

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 eigenwoningsschuld.
- U betaalt jaarlijks premie.
- De hoogste jaarlijkse premie die u betaalt in een jaar mag niet meer zijn dan 10 maal de laagste premie (bandbreedte-eis).
- U krijgt een eenmalige uitkering als u nog leeft op de einddatum of eerder als u overlijdt.
- De verzekering loopt maximaal 30 jaar.

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 tijdens 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 10 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. Dit met één doel: de aflossing van de eigenwoningschuld. Voor toepassing van de vrijstelling geldt met ingang van 1 april 2017 de voorwaarde dat tijdens 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 tenminste 15 jaar of de mogelijkheid tot premievrij maken en u gaat van deze mogelijkheid gebruik maken of u heeft hier al gebruik van gemaakt. Tot 1 april 2017 was voldoende dat tenminste 15 jaren jaarlijks premie was voldaan. Met ingang van 1 april 2017 bestaat alleen nog de hoge vrijstelling van € 164.000 (2018). 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 of inleg. 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 voortgaand 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. Er geldt een uitzondering voor kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten vóór 1 januari 2001. U hoeft pas belasting te betalen als uw vermogen hoger is dan het heffingsvrije vermogen. Voor 2018 is dit € 30.000 per persoon.

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 (pré brede herwaarderings): 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 herwaarderings), 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 herwaarderings), 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.

Voorlopige teruggaaf 2019

Weet u dat u de aftrekbare hypotheekrente voor 2019 al in hetzelfde jaar kunt ontvangen van de Belastingdienst? Daarvoor hoeft u alleen maar een verzoek om voorlopige teruggaaf in te dienen bij de Belastingdienst. Als u al een voorlopige teruggaaf ontvangt, dan krijgt u deze komend jaar automatisch weer als u daarvoor nog steeds in aanmerking komt.

De voorlopige teruggaaf die u in 2018 heeft ontvangen, verrekent u in uw aangifte inkomstenbelasting 2018.

Informatieverstrekking aan de Belastingdienst

Financiële instellingen – waaronder RegioBank – hebben de wettelijke verplichting om informatie over uw levensverzekering, spaarrekening(en) en hypotheek door te geven aan de Belastingdienst.

Tot slot

Met deze informatiewijzer geven we u informatie over uw hypotheek en de belastingen. Aan het begin van ieder jaar krijgt u een jaaroverzicht van uw hypotheek van het jaar ervoor. Daarin vindt u de bedragen die u kunt gebruiken bij uw belastingaangifte. We geven uw hypotheekgegevens door aan de Belastingdienst zodat zij uw aangifte al gedeeltelijk kunnen invullen. U bent zelf verantwoordelijk voor een juiste invulling van uw aangifte inkomstenbelasting.

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