



Petra Geusebroek h/o
Seven for Life

De Wittstraat 7
2042 AM Zandvoort

023-5715963
06-193 125 74
info@sevenforlife.nl
www.sevenforlife.nl

De kapitaalverzekering eigen woning zal vanaf 2013 niet meer bestaan voor nieuwe gevallen.

Alleen als u nu al een kapitaalverzekering eigen woning heeft, zult u nog gebruik kunnen maken van dit regime. Met de wijziging in de hypotheekrenteaftrek heeft de wetgever wel enkele tegemoetkomingen getroffen voor bestaande gevallen.

Kapitaalverzekering eigen woning

De kapitaalverzekering eigen woning is een spaarproduct waarbij u kunt sparen voor de aflossing van uw hypotheek. Als de kapitaalverzekering is gekoppeld aan uw eigen woning, dan zal de waarde van het kapitaal in Box I zitten van de inkomstenbelasting. Dit betekent dat u gedurende de looptijd dus niet over de waarde van het kapitaal vermogensrendementsheffing hoeft te betalen.

Bestaande gevallen

Op moment van schrijven zijn er veel mensen met een aflossingsvrije hypotheek, al dan niet volledig voor de hypotheeksom. Dit betekent dat als u onder deze groep valt, u vanaf één januari 2013 geen nieuwe kapitaalverzekering eigen woning meer kunt afsluiten. U kunt dan alleen nog maar zelf sparen in Box III waarbij u over het gespaarde bedrag vermogensrendementsheffing moet afdragen.

Tegemoetkomingen

- Voor twee groepen van hypotheekschulden heeft de wetgever een tegemoetkoming opgesteld. De twee groepen zijn:
De mensen met een kapitaalverzekering, maar deze kapitaalverzekering is om wat voor reden dan ook in Box III terecht gekomen; en

De mensen met een aflossingsvrije hypotheek die nimmer een kapitaalverzekering hebben afgesloten.

Kapitaalverzekering in Box III

Heeft u een kapitaalverzekering in Box III zitten? Ga dan eens na of het voor u voordelig is om van het overgangsrecht gebruik te maken. U kunt tot één april 2013 uw kapitaalverzekering koppelen aan uw eigen woning. Daarmee haalt u de polis weg uit de grondslag van Box III en spaart u fiscaal vriendelijker in Box I.

Deze variant heeft voor- en nadelen. Het voordeel is dat als u meer kapitaal heeft in de polis dan uw vrijstelling in Box III, u geen vermogensrendementsheffing meer hoeft te betalen. Dit scheelt u in uw opbouw van uw kapitaal. Daar staat dus wel tegenover dat u goed moet weten welke vrijstelling u heeft in Box III.

Heeft u een kapitaalverzekering van **voor 15 september 1999**? Dan heeft u een hoge vrijstelling van afgerond € 123.000 per persoon. Heeft u een fiscaal partner, dan heeft u een vrijstelling van € 246.000. In dit geval is het waarschijnlijk voordeliger om uw kapitaalverzekering in Box III te laten zitten.

Heeft u een kapitaalverzekering van **na 15 september 1999**, dan heeft u geen andere vrijstelling in Box III dan het standaardbedrag van het heffingsvrij vermogen. Voor 2012 bedroeg dit heffingsvrij vermogen € 21.139 per persoon. In dit geval zal het waarschijnlijk voordeliger zijn om uw kapitaalverzekering om te gaan zetten naar een kapitaalverzekering eigen woning.

Zet u uw kapitaalverzekering om naar een kapitaalverzekering eigen woning? Let erop dat er stringente eisen gelden ten aanzien van de kapitaalpolis. Onder andere moet de looptijd minimaal 15 jaar bedragen, moet de hoogste premie niet meer dan 10x de laagste premie bedragen en moet u de uitkering aanwenden voor de aflossing van uw woning. Kortom, door het omzetten gaat een deel van de flexibiliteit ten aanzien van de Box III variant verloren.

Overleg altijd met uw adviseur wat in uw geval voordelig is. Dit betreft maatwerk en uw adviseur kan u daar in meenemen. Als onderdeel van uw financiële planning kan hij u daarin adviseren.

Aflossingsvrije hypotheek

Heeft u een aflossingsvrije hypotheek? Dan is het de vraag of u aan aflossing wilt gaan denken? Dit hangt wederom af van uw persoonlijke financiële planning. Staat uw huis zogenaamd onder water of heeft u juist veel overwaarde en heeft u de tijd?

Maar als u besluit dat u toch iets aan vermogensvorming wilt gaan doen, dan kunt u voor één april 2013 nog besluiten om een kapitaalverzekering eigen woning te gaan afsluiten. Dit kan van belang zijn, aangezien u daardoor in vermogen vormt waarmee u in de toekomst uw hypotheek kunt aflossen.

Doet u niets? Dan rekent u erop dat u op moment van aflopen van de huidige schuld dus over voldoende vermogen beschikt om de schuld af te kunnen lossen. Gaat u eens na of dit inderdaad nog het geval is. Tot één april 2013 heeft u nog

de tijd om voor een (deel) aflossing te gaan zorgen via de kapitaalverzekering eigen woning. Daarna bent u aangewezen op het vormen van vermogen in Box III.