

Uitkeringsvrijstellingen en Voorwaarden KEW-polis (box 1; jaarlijks geïndexeerd):

Bij minimaal 20 jaar premiebetaling: € 157.000 per belastingplichtige (2013)
 Bij 15 tot 20 jaar premiebetaling: € 35.700 per belastingplichtige (2013)

Wat betekent dit voor een kapitaalverzekering in box 3?

Waarde: de waarde van de polis wordt **jaarlijks belast** met de hiervoor genoemde 1,2%, voor zover het totale vermogen boven een bepaalde drempel* uitkomt.

NB.: Voor oude polissen in box 3 (gesloten voor 15 september 1999) kunnen vrijstellingen gelden voor de jaarlijkse belasting over de poliswaarde. In dat geval gelden er wel aanvullende fiscale voorwaarden.

Uitkering: De uitkering is in beginsel onbelast. De polis hoeft verder niet aan fiscale voorwaarden te voldoen.

In het onderstaand schema geven wij hieronder een aantal belangrijke punten schematisch weer:

	BOX 1	BOX 3
- waarde jaarlijks belast: - uitkering (rentevoordeel) - belast:	Nee Ja, met vrijstellings- mogelijkheden	Ja (1,2% boven de drempel) Nee
<u>Fiscale voorwaarden:</u> - aflossen eigen woningschuld - duur premiebelasting - looptijd - bandbreedte**	Ja, verplicht Minimaal 15 of 20 jaar Maximaal 30 jaar 10:1	Nee* Vrij Vrij Vrij

*Let op: de voorwaarde dat de uitkering wel of niet moet worden aangewend ter aflossing van de eigen woningschuld, is een fiscale voorwaarde. Doorgaans is een hypotheekverzekering verpand aan de hypotheeknemer (vaak: de bank). De hypotheeknemer kan als eigen voorwaarde stellen dat de polisuitkering moet worden aangewend ter aflossing van de hypotheekschuld.

** bandbreedte: geeft het verschil aan tussen de hoogste en de laagste premie per polis jaar. Fiscaal geldt voor KEW-polissen dat de hoogste premie in een bepaald polis jaar niet meer mag bedragen dan het tienvoud van de laagste premie (10:1) in enig ander polis jaar.

De voorwaarden voor een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) zijn:

- Er moet sprake zijn van een eigen woning (in box 1)
- De uitkering moet worden aangewend ter aflossing van de eigen woningschuld
- Tenminste 15 jaar (of tot overlijden verzekerde) onderbroken premiebetaling (voorwaarde voor 'grote' uitkeringsvrijstelling is minimaal 20 jaar ononderbroken premiebetaling)
- De hoogste premie bedraagt niet meer dan het tienvoud van de laagste premie
- De verzekering geeft (in beginsel) recht op een eenmalige kapitaalsuitkering bij leven of overlijden
- De KEW moet zijn afgesloten bij een professionele verzekeraar