

## Uw kapitaalverzekering en de inkomstenbelasting

Iedereen die in Nederland woont en inkomsten geniet, is over deze inkomsten in beginsel inkomstenbelasting verschuldigd. De bronnen van inkomsten worden hierbij verdeeld over drie categorieën, ook wel boxen genoemd. De belastingtarieven en wijze van de belastingheffing zijn daarbij in elke box anders.

Voor uw kapitaalverzekering zijn box 1 en box 3 van belang:

- **Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning**  
Wat wordt anders? inkomsten uit het werk en eigen woning minus aftrekposten (zoals hypotheekrente)  
Hoe wordt belast? het saldo wordt progressief (oplopend) belast tot een tarief van maximaal 52%
- **Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen**  
Wat wordt belast? de waarde van het vermogen (saldo bezittingen minus schulden) per 1 januari  
Hoe wordt belast? 4% van de waarde wordt, voor zover deze waarde een bepaalde drempel overschrijdt, belast met een tarief van 30% (per saldo  $4\% \times 30\% = 1,2\%$ )

Voor elke belastingplichtige geldt in box 3 een heffingvrij vermogen (drempel) van EUR 21.139,- (niveau 2013) per persoon.

Voor ouderen (65+) kan daarnaast een ouderentoeslag van toepassing zijn waardoor het heffingsvrije vermogen in box 3 wordt verhoogd.

### Wat betekent dit voor een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) in box 1?

Waarde: de waarde van de polis wordt tussentijds niet belast zolang voldaan blijft aan de KEW-voorwaarden (zie achterzijde)

Uitkering: het rentebestanddeel (uitkering minus betaalde premies) in de uitkering geldt als inkomen in box 1. Zolang voldaan is aan de KEW-voorwaarden, gelden er echter gemaximeerde uitkeringsvrijstellingen. Voor zover de uitkering het bedrag van de vrijstelling niet overtreft, is het rentevoordeel niet belast in box 1.

Op deze wijze kan met een kapitaalverzekering in box 1 (KEW) op een fiscaal aantrekkelijke wijze kapitaal worden opgebouwd voor het aflossen van de eigen woningsschuld!