

# Uitkering kapitaalverzekering eigen woning na overlijden

28-09-2018 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Door het overlijden van een van de huwelijkspartners komt een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) tot uitkering. De vrijstelling van de achterblijvende partner is lager dan de uitkering. Hoe werkt de vrijstelling van de KEW dan?

## Antwoord:

De KEW-vrijstelling is persoonlijk. Dit betekent dat de vrijstelling vervalt bij overlijden. Zonder nadere regeling zou dit betekenen dat de langstlevende partner alleen zijn/haar eigen vrijstelling kan toepassen. Aangezien dit een ongewenst effect is, is bepaald dat bij overlijden gebruik gemaakt mag worden van de vrijstelling van de partner.

## Werking tegemoetkoming

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. De verhoging is niet hoger dan het bedrag van de overlijdensuitkering.

Eerst gebruikt de langstlevende partner de vrijstelling van de overleden partner. Is dat bedrag niet toereikend, dan gebruikt de langstlevende partner de eigen basisvrijstelling.<sup>1</sup>

Uit het volgende voorbeeld blijkt hoe de vrijstelling werkt.

## Voorbeeld

Marco en zijn vrouw Laura sluiten een KEW. Zowel de uitkering bij leven als bij overlijden bedraagt € 200.000. De eigenwoningschuld bedraagt € 225.000. Laura overlijdt in 2018. De KEW komt tot uitkering. Marco kan zijn KEW-vrijstelling van € 164.000 (2018) benutten, maar die is niet toereikend. De Wet IB 2001 bepaalt dat Marco zijn kapitaalvrijstelling mag verhogen met de niet-benutte kapitaalvrijstelling van Laura. Dit bedrag van € 164.000 is niet toereikend om de gehele uitkering belastingvrij te ontvangen. Marco zal dus ook een gedeelte € 36.000 (€ 200.000 - € 164.000) van zijn eigen KEW-vrijstelling moeten gebruiken. Zo kan de overlijdensuitkering toch geheel belastingvrij worden genoten.

*Let op: voor de Spaarrekening Eigen Woning en het Beleggingsrecht Eigen woning werkt dit anders.*

## Beide vrijstellingen niet toereikend

Als de uitkering uit een KEW hoger is dan de vrijstelling, ontvangt de begunstigde niet de gehele uitkering belastingvrij. Het rentebestanddeel in het niet-vrijgestelde deel van de uitkering wordt in box 1 belast. De begunstigde kan dit rentebestanddeel berekenen aan de hand van de zogenoemde pro-ratamethode.

Deze werkt als volgt:

$$\text{Belast rentebestanddeel} = ((U - V) / U) \times (U - P)$$

waarbij:

U = de uitkering uit de KEW

V = de KEW-vrijstelling

P = de totaal betaalde premies

In het volgende voorbeeld is dit uitgewerkt.

<sup>1</sup> Artikel 10bis.6, lid 8 Wet IB 2001

## Voorbeeld

Marco en zijn vrouw Laura uit het vorige voorbeeld hebben een KEW gesloten. Zowel de uitkering bij leven als bij overlijden bedraagt € 200.000. Door tussentijdse aflossingen bedraagt de eigenwoningsschuld nog € 180.000. Laura overlijdt in 2018. De KEW komt tot uitkering. Tot het moment van overlijden hebben Marco en Laura € 50.000 aan premie betaald.

Marco kan weliswaar de niet-benutte kapitaalvrijstelling van Laura (ook) toepassen, maar de uitkering is hoger dan de eigenwoningsschuld. Het belaste rentebestanddeel wordt als volgt berekend:

$$((€ 200.000 - € 180.000)/€ 200.000) * (€ 200.000 - € 50.000) = € 20.000/€ 200.000 * € 150.000 = € 15.000.$$

Het in box 1 te belasten rentebestanddeel voor Marco bedraagt dus € 15.000.

FA