

# Ook na 30-jaarstermijn renteaftrek onbelaste KEW-uitkering mogelijk?

02-04-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant had op 1 januari 2001 een (bestaande) eigenwoningsschuld van € 195.000. Per 1 mei 2001 heeft zij een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) gesloten. Deze zal € 180.000 uitkeren per 1 mei 2031. De renteaftrek eindigt uiterlijk 1 januari 2031. Is de uitkering uit de KEW daarna nog wel vrijgesteld? Anders geformuleerd: is ook na afloop van de 30-jaarstermijn zoals die geldt voor de renteaftrek een onbelaste KEW-uitkering mogelijk?

## Antwoord:

Om de vrijstelling voor een KEW (2020: maximaal € 168.500 per persoon) te kunnen toepassen is het onder meer noodzakelijk dat met de uitkering de eigenwoningsschuld wordt afgelost. De rente over een eigenwoningsschuld mag maximaal dertig jaar worden afgetrokken. Na die periode van dertig jaar 'verhuist' de schuld van box 1 naar box 3. In de vakliteratuur (en ook binnen de Belastingdienst) was lange tijd de vraag of een dergelijke schuld na verhuizing naar box 3 nog wel een eigenwoningsschuld is.

Toenmalig staatssecretaris Jan Kees de Jager heeft in 2009 aan de onzekerheid een einde gemaakt. In een nieuwsbericht<sup>1</sup> heeft hij aangegeven dat op basis van de bestaande wet- en regelgeving de aflossing van de schuld ook in gevallen als hiervoor beschreven onbelast met de KEW kan plaatsvinden (uiteraard moet ook aan alle overige voorwaarden voor vrijstelling zijn voldaan).

Hij geeft daarbij het volgende voorbeeld:

*"A koopt in 2008 een woning. A financiert die woning met een aflossingsvrije hypotheek. In 2015 krijgt A meer inkomen en besluit een kapitaalverzekering eigenwoning (KEW) af te sluiten met een looptijd van 30 jaar. De renteaftrek voor de woning is maximaal 30 jaar en eindigt dus in 2038. De schuld gaat dan naar Box 3. In 2045 komt de verzekering tot uitkering waarmee de hypotheekschuld wordt afgelost. In deze situatie is de KEW-vrijstelling van toepassing omdat de verzekering aan de*

*voorwaarden voldoet (zoals bandbreedte en maximale looptijd) en omdat er een (oorspronkelijke) eigenwoningsschuld mee wordt afgelost."*

Het voorbeeld laat zien dat het niet noodzakelijk is dat er een korte periode zit tussen het einde van de hypotheekrenteaftrek in box 1 en de aflossing van de schuld om toch gebruik te kunnen maken van de KEW-vrijstelling. Uiteraard moet nog wel steeds sprake zijn van een schuld die betrekking heeft op de eigen woning.

Terecht heeft De Jager opgemerkt dat dergelijke gevallen zich pas na 2030 voordoen. Vanaf dat moment zal pas voor het eerst de dertigjaarstermijn voor eigenwoningsschulden vervallen. Ook voor op 1 januari 2001 bestaande schulden is de dertigjaarstermijn pas gestart op 1 januari 2020.

Het antwoord op de vraag is dus volmondig ja.

Kanttekening is nog wel dat recent de eigenwoningregeling is geëvalueerd en dat verwacht mag worden dat een volgend kabinet in actie komt op het eigenwoningdossier. Het is dus de vraag in hoeverre de problematiek vanaf 2030 nog speelt dan wel of deze toezegging - na wijziging van wet- en regelgeving - nog van waarde is.

<sup>1</sup> [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl), [Nieuwsbericht 30 november 2009](#)