

# Samenloop oude kapitaalverzekering en KEW

03-05-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant van mij heeft in 1997 een kapitaalverzekering voor een duur van dertig jaar afgesloten. De klant heeft in 2011 een huis gekocht en in dit kader ook een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) afgesloten. Welke effecten heeft de oude verzekering op de KEW?

## Antwoord:

De - vrijgestelde - uitkering van de ene verzekering heeft gevolgen voor de hoogte van de vrijstelling van de andere verzekering. Dit wordt imputatie genoemd. Daarbij is niet relevant of de 'oude' verzekering in box 3 is geplaatst of dat die verzekering (vóór 1 april 2013) is omgevormd tot een KEW. Een uitkering uit een bestaande kapitaalverzekering imputeert alleen niet als die bestaande verzekering nog onder het zogenoemde pre-Brede-Herwaarderingsregime valt en dus gesloten is vóór 1 januari 1992. Dat is hier niet het geval.

Stel dat in het voorbeeld de bestaande kapitaalverzekering in 2027 een kapitaal van € 110.000 uitkeert, dan resteert voor de KEW nog een vrijstelling van € 52.000 als uw klant alleenstaand is. Immers, de vrijstelling voor een KEW bedraagt € 162.000 (2016) per belastingplichtige. Daarvan wordt in 2027 € 110.000 benut zodat nog € 52.000 overblijft. Nu is het wel zo dat de vrijstelling voor de KEW jaarlijks geïndexeerd wordt, dus daar zou rekening mee gehouden kunnen worden. Het is moeilijk om in de toekomst te kijken, maar een indexatie van bijvoorbeeld 1,5% lijkt reëel. Als je dat doorrekent naar 2041, zou de vrijstelling dan ruim € 235.000 bedragen. Dat zou betekenen dat na de uitkering van de oude verzekering niet slechts € 52.000 maar zo'n € 125.000 als vrijstelling resteert voor de KEW-uitkering (uitgaande van de maximale duur van dertig jaar voor de KEW). Een dubbele waarschuwing is op zijn plaats. Allereerst is de hoogte van de indexatie ongewis. Daarnaast zijn er - in het kader van de invoering van de Spaarrekening Eigen Woning en het Beleggingsrecht Eigen Woning - al plannen geweest om de indexatie voor de KEW af te schaffen. Beide zaken zullen gemeld moeten worden aan de klant.

De imputatie speelt niet als de bestaande verzekering bijvoorbeeld in 1989 zou zijn gesloten en nog steeds onder het pre-Brede-Herwaarderingsregime zou vallen. Dan zou de vrijstelling van € 162.000 na uitkering van die bestaande verzekering nog volledig in stand zijn. Voor de indexatie geldt hetzelfde verhaal als hiervoor.

FA