Tijdklemmen KEW

Vanaf 1 april 2017 zijn de fiscale tijdklemmen voor de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), spaarrekening eigen woning (SEW), beleggingsrecht eigen woning (BEW) en kapitaalverzekeringen Brede Herwaardering (BHW) vervallen. Dit zijn verzekeringen gesloten tussen 1-1-1992 en 14-9-1999 die niet aangepast zijn naar een KEW, SEW of BEW. Wij hebben de belangrijkste vragen met antwoorden voor u op een rij gezet. In de toelichting gaan wij in op de KEW. Wat voor de KEW geldt, geldt ook voor de andere hierboven genoemde kapitaalverzekeringen.

Als de maximale periode van renteaftrek is verstreken, dan verhuist uw eigenwoningschuld naar box 3. Uw KEW of SEW is ook hierna vrijgesteld als u de uitkering gebruikt voor de aflossing van de voormalige eigenwoningschuld. U moet wel voldoen aan alle voorwaarden van de KEW/SEW.

Wat is een tijdklem?

Tot 1 april 2017 was het verplicht om voor een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) minimaal 15 of 20 jaar premie te betalen. Deze minimumtermijnen noemen we fiscale tijdklemmen. De uitkering van de polis was belastingvrij. Werd er niet voldaan aan deze tijdklemmen, dan moest er bij uitkering van de polis belasting betaald worden over de opgebouwde rente.

Waren de tijdklemmen tot 1 april 2017 altijd verplicht?

Nee, in bijzondere situaties was het niet verplicht om 15 of 20 jaar premie te betalen. Bijvoorbeeld bij een echtscheiding of een betalingsachterstand. Ook bij de verkoop van de woning was het mogelijk om korter premie te betalen. Deze laatste situatie was pas mogelijk vanaf 1 januari 2017.

Wat is er gewijzigd per 1 april 2017?

Vanaf deze datum maakt het niet meer uit hoelang u premie hebt betaald om de polis met een vrijstelling uit te laten keren. Houdt u er wel rekening mee dat er wel aan de bandbreedte van 1:10 voldaan moet worden. Dit is ongewijzigd. Dit houdt in dat de hoogste premie/inleg (in 1 jaar) niet meer mag zijn dan 10x de laagste premie/inleg (in 1 jaar).

Voorbeeld

In 2003 heeft meneer Smit het meeste geld ingelegd in zijn polis, namelijk € 6.345 (premie en een extra storting).
In 2011 was de inleg het minst, namelijk € 960.
De verhouding is dan: € 6.345 / € 960 = 6,61. Dit getal is onder de 10 en dus binnen de wettelijke bandbreedte.

Geldt deze maatregel voor alle kapitaalverzekeringen?

De maatregel geldt zowel voor de KEW, BEW, SEW als de BHW kapitaalverzekeringen waarvoor premie of inleg voor betaald wordt. U moet wel aan de andere fiscale voorwaarden voldoen. Bijvoorbeeld dat de jaarlijkse stortingen binnen een bandbreedte van 1 op 10 liggen.

26070062 versie september 2026

Syntrus Achmea Hypotheken is een handelsnaam van **Achmea Investment Management B.V.**, statutair gevestigd te Zeist, KvK 18059537

Hoe weet ik of ik een Kapitaal- of Brede Herwaarderingsverzekering heb?

Dit kunnen wij u niet met zekerheid vertellen. Neem hiervoor contact op met uw adviseur of uw verzekeringsmaatschappij.

Kan ik mijn spaar- of levensverzekering afkopen?

Ja, voor de belasting mag dit. Bij een KEW moet u aan een aantal voorwaarden voldoen.

- U moet de juiste premie betaald hebben.
- U moet met de uitkering uw hypotheek (deels) aflossen.
- U lost af op de hypotheek voor uw eigen huis (eigen woningschuld).

U krijgt het geld niet zelf. De verzekeringsmaatschappij moet het geld uit uw verzekering overmaken aan Syntrus Achmea Hypotheken. Bij een Brede Herwaarderingsverzekering bent u fiscaal niet verplicht om de uitkering af te lossen op uw hypotheek.

Heb ik toestemming nodig om de verzekering af te kopen en af te lossen op mijn hypotheek?

Ja. Uw verzekering is bedoeld om uw hypotheek af te lossen. Daar is altijd toestemming van ons voor nodig.

Moet ik advies vragen?

Ja. Afkopen is namelijk niet altijd de beste optie. U moet de voor- en nadelen op korte en lange termijn goed tegen elkaar afwegen. Als u met de uitkering van de polis niet het hele leningdeel kunt aflossen, verandert de aflosvorm voor het restantbedrag van dat leningdeel. De nieuw te kiezen aflosvorm is afhankelijk van het restantbedrag van de hypotheek in verhouding tot de marktwaarde van uw woning. Mogelijk heeft u een nieuwe overlijdensrisicoverzekering nodig. Vraag advies over de mogelijkheden aan uw hypotheekadviseur. Deze kan bij ons een verzoek tot wijziging van de hypotheekvorm indienen.

Op welk leningdeel moet ik aflossen?

Normaal gesproken lost u af op uw spaar- of levenhypotheek. Bij een KEW moet de af te lossen lening moet dan wel in box 1 vallen (EWS). Bespreek de mogelijkheden met uw adviseur.

Betaal ik administratiekosten voor de aflossing?

Nee, u betaalt aan Syntrus Achmea Hypotheken geen administratiekosten voor het aflossen op de lening of het veranderen van een aflosvorm. U kunt wel te maken krijgen met advieskosten van uw adviseur of kosten van de verzekeringsmaatschappij. Vraag vooraf naar die kosten.

Moet ik een vergoeding betalen als ik aflos met de opgebouwde waarde van mijn polis?

Soms. Heeft u een spaarhypotheek? Dan mag u met de opgebouwde waarde van uw polis zonder vergoeding aflossen op uw hypotheek. Heeft u een levenhypotheek? Dan mag u maximaal 10% van de oorspronkelijke hoofdsom van uw hypotheek aflossen. Boven de 10% moet u mogelijk een vergoeding betalen. Op de renteherzieningsdatum en bij verkoop van uw woning mag u altijd vergoedingsvrij aflossen. Zo veel u wilt.

Syntrus Achmea Hypotheken is een handelsnaam van **Achmea Investment Management B.V.**, statutair gevestigd te Zeist, KvK 18059537

Verandert mijn rente als ik aflos op mijn hypotheek?

Soms. Heeft u een hypotheek met NHG of valt uw hypotheek in tariefklasse t/m 60% van de marktwaarde? Dan heeft u al de laagste rente. Heeft u een hypotheek in een tariefklasse boven de 60%, dan heeft u misschien wel recht op een lagere rente. Dit hangt ook af van de waarde van uw woning. Wilt u weten of u in aanmerking komt? U kunt hiervoor een verzoek indienen. U moet dan wel de waarde van uw woning aantonen.

Heeft u vragen? Bel ons gerust

We zijn bereikbaar via 020 - 606 58 58. Kijk voor onze openingstijden op syntrusachmeahypotheken.nl.

Syntrus Achmea Hypotheken is een handelsnaam van **Achmea Investment Management B.V.**, statutair gevestigd te Zeist, KvK 18059537