

Productwijzer

Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de KEW. Kapitaalverzekeringen behoren tot de groep levensverzekeringen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de KEW. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. Lees daarom ook altijd de polisvoorwaarden. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

Wat is een kapitaalverzekering eigen woning (KEW)

Een KEW is een vorm van een [kapitaalverzekering](#) en wordt afgesloten met als doel het opbouwen van een stuk *vermogen* om daarmee vervolgens een hypotheekschuld (deels) te kunnen aflossen.

Het voordeel van een KEW is dat de uitkering tot een bepaald bedrag is vrijgesteld voor de heffing van belasting. Dit vrijgestelde bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Het belangrijkste verschil met een 'normale' kapitaalverzekering is dus de fiscale behandeling van de KEW.

Fiscale aspecten KEW

In box 1 gelden er voor uw kapitaalverzekering een aantal voorwaarden, waar u zich aan moet houden. Deze luiden als volgt:

- In de polis of het aanhangsel moet een tekst met de volgende strekking staan: "De begunstigde zal de verzekerde uitkering aanwenden ter aflossing van de eigenwoningschuld in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 van de verzekeringnemer, van diens echtgenoot of van degene met wie de verzekeringnemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert."
- De hoogste jaarpremie mag niet meer bedragen dan tien maal de laagste jaarpremie.
- U moet minimaal vijftien jaar achter elkaar premie betalen, tenzij u eerder overlijdt.
- De verzekering moet recht geven op een eenmalige uitkering bij in leven zijn of bij overlijden van u, uw echtgenoot of degene met wie u duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.
- De verzekering moet zijn afgesloten bij een professionele verzekeraar.
- De maximale looptijd van de verzekering bedraagt dertig jaar.
- U moet de uitkering uit de kapitaalverzekering gebruiken als aflossing op de eigenwoningschuld.
- U mag tussentijds geen geld opnemen uit de kapitaalverzekering. Uw geld blijft tot aan het einde van de verzekeringsduur staan (meestal dertig jaar).
- U kunt nooit méér belastingvrij sparen of beleggen dan de hoogte van uw eigenwoningschuld op het moment van uitkeren. Is uw uitkering hoger dan uw eigenwoningschuld, dan betaalt u maximaal tot 52% over het rentebestanddeel in het meerdere.