



Belastingdienst

# Inkomstenbelasting

Vragen en antwoorden over de spaarrekening eigen woning en  
beleggingsrecht eigen woning

## INHOUD

1.	Inleiding	1
2.	SEW met twee rekeninghouders	1
3.	Omzetting kapitaalverzekering in SEW	2
4.	Verhuisregeling van toepassing op de SEW	2
5.	Clausule voor vormgeving spaarrekening eigen woning	2
6.	Hoogte vrijstelling bij continuering rekening van overleden partner	2
7.	Deblokkeren en benutten vrijstelling eigen rekening bij overlijden partner	3
8.	Rendement SEW gelijk aan percentage hypotheekrente	3

### 1. Inleiding

Dit document bevat vragen en antwoorden over de spaarrekening eigen woning (SEW) en het beleggingsrecht eigen woning (BEW). In dit document is uitgegaan van de wetteksten en cijfers voor het jaar 2012. Waar hierna niet uitdrukkelijk anders wordt aangegeven, geldt hetgeen betrekking heeft op de SEW ook voor het BEW.

#### 1.1 Gebruikte begrippen en afkortingen

SEW	Spaarrekening eigen woning
BEW	Beleggingsrecht eigen woning
KEW	Kapitaalverzekering eigen woning
Wet IB 2001	Wet inkomstenbelasting 2001
UBIB 2001	Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001
URIB 2001	Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001

### 2. SEW met twee rekeninghouders

*Kan een SEW twee rekeninghouders hebben?*

Het is mogelijk om een SEW aan te houden met twee rekeninghouders door middel van een "en/of-rekening" of een "en/en-rekening". Het tegoed van de rekening wordt dan fiscaal in gelijke delen toegerekend aan de rekeninghouders (artikel 17bis van het URIB 2001). Deze toerekening vindt plaats ongeacht de mate van civielrechtelijke gerechtigdheid tot de rekening. Voor ieder van de rekeninghouders geldt fiscaal dat deze zelfstandig een SEW heeft ter grootte van de helft van het tegoed van de rekening. Voor die helft kan de rekeninghouder op de contractuele einddatum – of bij eerdere beëindiging – zijn SEW-vrijstelling benutten als aan de voorwaarden daarvoor is voldaan.

### **3. Omzetting kapitaalverzekering in SEW**

*Kan een kapitaalverzekering worden omgezet in een SEW?*

Een kapitaalverzekering kan fiscaal geruisloos worden omgezet in een KEW als bedoeld in artikel 3.116 Wet IB 2001. De looptijd van de kapitaalverzekering tot het tijdstip van omzetting en de premiebetalingen worden voor het vervolg "toegerekend" aan de KEW. Een KEW kan fiscaal geruisloos worden omgezet in een SEW (artikel 3.119 van de Wet IB 2001). Een redelijke wetstoepassing brengt mee dat een kapitaalverzekering die geen KEW is, rechtstreeks in een SEW kan worden omgezet zonder dat die kapitaalverzekering eerst wordt omgezet in een KEW. Als de kapitaalverzekering na 14 september 1999 tot stand is gekomen, zijn op die omzetting ook de bepalingen van toepassing die gelden voor de omzetting van een dergelijke kapitaalverzekering in een KEW (zie onder meer artikel 3.116, achtste lid, van de Wet IB 2001).

### **4. Verhuisregeling van toepassing op de SEW**

*Geldt de zogenoemde "verhuisregeling" ook voor de SEW?*

Op de SEW zijn zoveel mogelijk de bepalingen van het regime van de KEW van toepassing (artikel 3.118a van de Wet IB 2001). Ook de zogenoemde "verhuisregeling" van artikel 3.118, vijfde lid, van de Wet IB 2001, voor situaties waarin binnen drie jaar na de verkoop van de eigen woning weer een eigen woning wordt betrokken, geldt voor de SEW.

### **5. Clausule voor vormgeving spaarrekening eigen woning**

*Hoe kan worden bereikt dat een spaarrekening wordt aangemerkt als een SEW?*


Voor de vormgeving van een SEW kan gebruik worden gemaakt van de volgende of een soortgelijke clausule in de voorwaarden van de rekening: "De rekeninghouder zal het tegoed aanwenden ter aflossing van diens eigenwoningschuld in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001". Samen met de voorwaarden voor het aantal jaren inleg op de rekening, voor de hoogte van de inleg en de looptijd van de rekening, is met een dergelijke clausule de vormgeving van de SEW voldoende bepaald.

### **6. Hoogte vrijstelling bij continuering rekening van overleden partner**

*Welke (extra) vrijstelling komt toe aan de partner van een overleden rekeninghouder van een SEW?*

Als de rekeninghouder van een SEW overlijdt, wordt diens rekening gedeblokkeerd. Als de rekening wordt gedeblokkeerd kan, als aan alle voorwaarden ter zake is voldaan, gebruik worden gemaakt van de vrijstelling van de overleden rekeninghouder.

Deze deblokkering vindt niet plaats als de echtgenoot of partner van de overledene, verzoekt om de rekening te continueren (artikel 3.116a, vierde lid, onderdeel f, juncto onderdeel b, van de Wet IB 2001). De voortzettende rekeninghouder heeft bij een toekomstige deblokkering van de SEW recht op



het bedrag van de SEW-vrijstelling die ten name van de overleden rekeninghouder had kunnen worden gebruikt op het tijdstip van diens overlijden als het verzoek tot continuering niet zou zijn gedaan. Het bedrag van die vrijstelling wordt begrensd door:

- de hoogte van het op het tijdstip van overlijden aanwezige tegoed op de rekening van de overledene en
- door het bedrag aan vrijstelling dat voor de overledene nog "life time" resteerde, rekening houdend met eventueel eerder door deze gebruikte vrijstellingsbedragen.

## **7. Deblokken en benutten vrijstelling eigen rekening bij overlijden partner**

*Kan een rekeninghouder bij overlijden van de partner de eigen SEW laten deblokken?*

Bij overlijden van een rekeninghouder die de echtgenoot was of de partner, kan een (mede)rekeninghouder ook besluiten dat zijn eigen SEW wordt gedeblokkeerd. Hij kan dan ter zake van die deblokking zijn eigen vrijstelling benutten (artikel 3.116a, tweede lid, onderdeel c, van de Wet IB 2001). In die situatie hoeft niet ten minste vijftien jaren jaarlijks inleg te hebben plaatsgevonden om recht te hebben op de SEW-vrijstelling. Dan volstaat dat tot het tijdstip van overlijden de contactueel overeengekomen inleg is gedaan.

## **8. Rendement SEW gelijk aan percentage hypotheekrente**

*Is het toegestaan dat een financiële instelling op een SEW hetzelfde rentepercentage vergoedt als het rentepercentage van de (verbonden) eigenwoninglening?*

Het is fiscaal toegestaan dat een financiële instelling op een SEW een rendement geeft dat wat percentage betreft gelijk is aan het percentage van de rente die is verschuldigd op de eigenwoningsschuld. In een dergelijke situatie heeft de hoogte van het rendement geen gevolgen voor de aftrekbaarheid van de betaalde rente. De rente hoeft niet gesplitst te worden op de manier als bedoeld in paragraaf 9 van het besluit eigenwoningrente (besluit van 10 juni 2010, nr. DGB2010/921). Als voorwaarde geldt hierbij dat het percentage aan te betalen hypotheekrente niet hoger is dan gebruikelijk is voor hypotheekleningen die worden gesloten zonder SEW. Een marge van 0,2% hogere hypotheekrente dan gebruikelijk is voor leningen zonder SEW, vormt in dit verband geen beletsel voor de aftrek van de rente.

Dit is een uitgave van:

Belastingdienst

November 2012

IB 803 - 1Z\*1FD