

## Nieuwsbrief 2001 KEW special

**Kapitaalsverzekering Eigen Woning (verder te noemen KEW):**

Eén van de nieuwe belastingregels is dat als U een eigen woning heeft, dat is dus de woning waarin U zelf woont, welke belast is met een hypotheek met daaraan vastgekoppeld een levens- en of een kapitaalsverzekering, U met ingang van 1 januari 2001 dient aan te geven of deze levens- en of een kapitaalsverzekering gekwalificeerd moet worden als een KEW. Deze keuze moet kenbaar gemaakt worden op de aangifte Inkomstenbelasting over het jaar 2001, met ande-re woorden in 2002.

Deze keuze kan slechts éénmaal gedaan worden en is absoluut onherroepelijk!

Vorig jaar hebben alle hypotheek cliënten van de ABN-AMRO bank een brief gekregen waarin stond dat de keuze voor een KEW al vorig jaar gemaakt had moeten worden, en in negen van de tien gevallen gaf dezelfde bank een positief advies in die richting. Kantoor Dinkla & Dinkla heeft een "kruistocht" tegen die brief gehouden, immers, de keuze moest toen niet gemaakt worden en een positief advies kon simpelweg niet zo éénvoudig gegeven worden.

Inmiddels beginnen meer hypotheekverstrekkers zich te roeren. Wij kunnen het niet genoeg benadrukken: de keuze die gemaakt moet worden dient een weloverwogen keuze te zijn!

De enige geschikte partij om U bij de keuze te helpen is zonder meer Uw assurantie adviseur. Deze adviseur is bij uitstek geschikt, daar hij alle polissen voor U op een rijtje kan zetten.

Voor verschillende levens- en of kapitaalsverzekeringen kunnen(!) verschillende vrijstellingen gelden. Zo valt bijvoorbeeld een KEW altijd in Box I, terwijl de andere levens- en of kapitaals-verzekeringen doorgaans in Box III zullen vallen. Uitzonderingen daarop zijn vanzelfsprekend de lijfrente- en pensioenverzekeringen, daar de uitkering(en) sowieso belast zullen worden in Box I.

Zo is het bijvoorbeeld van eminent belang wanneer een bepaalde polis is afgesloten. Valt de polis bijvoorbeeld onder het oude regime van voor de Brede Herwaardering, of is het een pre Brede Herwaarderingspolis, of is de polis voor of na 14 september 1999 afgesloten enzovoorts.

Vandaar dat naar onze optiek alleen Uw assurantieadviseur U kan helpen bij het maken van de juiste keuze!

Als U in samenspraak met Uw assurantie adviseur de keuze heeft gemaakt, dan vernemen wij dat graag, zodat wij deze keuze namens U kenbaar kunnen maken aan de Belastingdienst tijdens het invullen van de aangifte Inkomstenbelasting over het jaar 2001.

De druk op verzekeringsmaatschappijen is op dit moment groot, zo ook de druk bij de assuran-tie kantoren, derhalve het adagium: "stel niet uit tot morgen wat ge heden kunt doen"

De komende maanden zullen wij U extra informeren over andere zaken aangaande de nieuwe Wet Inkomstenbelasting 2001. Weliswaar niet in een maandelijks frequentie maar toch vol-doende om alvast het nodige voorwerk te kunnen verrichten.

Ondanks alle zorg die aan deze editie is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Wij kunnen daarvoor echter geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden.

Ook deze Nieuwsbrief is een extra service van Kantoor Dinkla & Dinkla