

GEBRUIK DE GOUDEN JUBEL VRIJSTELLING EN BETAAL STRAKS TOCH BELASTINGEN



[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)

U kent vast de slogan: resultaten uit het verleden geven geen garanties voor de toekomst. Aanbieders van financiële producten moeten u daarmee waarschuwen en ze moeten u ook de zogeheten financiële bijsluiter geven waarin op de gevaren en risico's van het gebruik van het betreffende product wordt gewezen.

Misschien zou dezelfde zorgplicht ook voor de Belastingdienst moeten gelden en moet de fiscus u een Fiscale Bijsluiter geven.

Dat was de gedachte die bij mij opkwam toen ik op LinkedIn een [discussie](#) las over de gevaren van het gebruik van de Gouden Jubel vrijstelling.

Ik heb zelf al [eerder](#) aangegeven dat het belastingvrij kunnen schenken van €100.000,- niet automatisch betekent dat dit ook fiscaal gunstig is. De ontvangende partij heeft namelijk over het geschonken bedrag geen hypotheekrenteaf trek meer. Dat is een fiscaal aspect dat direct merkbaar is nadat de schenking is gedaan.

Maar in de discussie op LinkedIn werd verwezen naar een fiscaal probleem dat pas op de lange termijn naar voren kan komen. In de [toelichtingen](#) op de nieuwe schenkingsvrijstelling staat namelijk dat er op geen enkele wijze een tegemoetkoming is als na het einde van de looptijd van de lening blijkt dat de schuld (de Eigen Woning Schuld of EWS) lager is dan de uitbetaling van (onbelast) opgespaard vermogen. Dat vermogen zit dan in een (spaar)verzekering, een geblokkeerde beleggingsrekening of de eveneens geblokkeerde

(bank)spaarrekening. (hierna allemaal aan te duiden met Kapitaalverzekering Eigen Woning, of KEW).

Als de situatie zich voordoet dat de uitkering van de KEW hoger is dan de nog uitstaande schuld (EWS), dan moet belasting betaald worden over het tot dan toe onbelaste rendement op de spaarpot. Dat rendement wordt eenvoudig gevonden door van de uitkering de totale premie of inleg af te trekken. Wordt er 100 uitbetaald en is er in totaal 70 ingelegd, dan is 30 dus belast als rendement.

Normaal gesproken zal dat geen groot probleem vormen. Maar als nu op de hypotheekschuld (EWS) wordt afgelost door middel van de Gouden Jubel vrijstelling, dan is de schuld straks bij de uitbetaling van de KEW dus wel een stuk lager dan waarvan in alle berekeningen bij de aanvraag van de lening werd uitgegaan.

Stel dat de lening (EWS) €230.000,- was toen de woning werd aangekocht.
Stel dat die nu verlaagd wordt met €100.000,- omdat er gebruik gemaakt wordt van de Gouden Jubel vrijstelling.

Stel dat de spaarverzekering (KEW) een (gegarandeerd) kapitaal kent van €150.000,-.

Dan wordt bij het einde van de looptijd door de fiscus geconstateerd dat de KEW hoger is dan de EWS, namelijk €20.000,- hoger.

Dus zal er dan inkomstenbelasting betaald moeten worden over, volgens mij €20.000,-, zijnde het rendement op de spaarverzekering (de KEW) dat niet gebruikt wordt voor aflossing.

Niet alleen heeft de ontvanger van de Gouden Jubel vrijstelling al die tijd over het geschonken en dus verplicht afgeloste bedrag geen hypotheekrenteaf trek meer, maar bovendien blijkt hij dan nog een keer belasting te moeten betalen.

Misschien is een Fiscale bijsluiter zo'n gek idee nog niet ?

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

Of schrijf je in voor mijn [gratis nieuwsbrief](#).

U kunt ook op de hoogte blijven via:

[LinkedIn](#) [Twitter](#) [Facebook](#)

[Brochures kunt u hier downloaden.](#)

