



Is het mogelijk om de waarde van een KEW fiscaal geruisloos door te storten in een SEW/BEW?

Het is mogelijk om het kapitaal in de aan de hypotheek gekoppelde kapitaalverzekering (KEW) om te zetten naar een SEW (spaarrekening eigen woning) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW). Een belangrijke voorwaarde is dat het bedrag rechtstreeks van de ene vorm naar de andere wordt overgemaakt.

Er zijn wel voorwaarden verbonden aan het omzetten. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen:

- 1) Overstappen van een KEW met een gegarandeerde uitkering naar een SEW/BEW met een gegarandeerde uitkering;
- 2) Overstappen van een KEW zonder een gegarandeerde uitkering naar een SEW/BEW zonder een gegarandeerde uitkering;
- 3) Overstappen van een KEW met een niet-gegarandeerde uitkering naar een SEW/BEW met een gegarandeerde uitkering en andersom.