



Belastingdienst

Belastingdienst, Postbus 30206, 2500 GE DEN HAAG
Assurantiekantoor Groenoord
t.a.v de heer J.J. Koets
Corry Pothuiskade 56
3137 ZB Vlaardingen

Kantoor Den Haag

Prinses Beatrixlaan 512
2595 BL DEN HAAG
Postbus 30206
2500 GE DEN HAAG
www.belastingdienst.nl

Datum
12 januari 2015

Betreft: Werking overgangsrecht 30 jaarsperiode en echtscheiding

Geachte heer Koets,

In november 2014 heeft u de Kennisgroep een vraag voorgelegd. Hierbij treft u naast onze excuses voor de opgelopen vertraging het standpunt van de Sector Onroerende Zaken ten behoeve van de door u gestelde vraag aan.

Door u gestelde vraag

In juni 2013 heb ik antwoord gekregen over de duur van de renteaftrek bij huidige huizenbezitters als er sprake is van trouwen in gemeenschap van goederen (zie bijlage Weekers antwoord Bashir). Dhr. Weekers geeft hier uitleg dat er sprake is van een NIEUWE termijn van 30 jaar voor huizenbezitters die al een woning hadden op 31-12-2012. Voor starters die na 1-1-2013 een woning kopen en gaan trouwen zal de partner de jaren in aftrek moeten nemen met wie hij / zij is gaan trouwen.

Hieronder de nieuwe wettekst. Deze wijziging is van toepassing met terugwerkende kracht. Kan ik hieruit concluderen dat de nieuwe termijn van 30 jaar nu ook is vervallen voor de doorstromers (huizenbezitters die een woning hadden op 31-12-2012).

6. Voor zover krachtens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk, krachtens wijziging van huwelijkse voorwaarden of krachtens erfrecht een bestaande eigenwoningschuld als bedoeld in het eerste lid van een van de partners overgaat op de andere partner, is deze schuld tot uiterlijk het tijdstip waarop de 30-jaarstermijn bij de eerstgenoemde partner zou verstrijken, bij die andere partner een bestaande eigenwoningschuld. Indien op een bestaande eigenwoningschuld als bedoeld in het eerste lid is afgelost, en vervolgens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk of wijziging van huwelijkse voorwaarden heeft plaatsgevonden, wordt, voor zover binnen de termijn, bedoeld in het derde lid, tweede volzin, bij de partners opnieuw een schuld bestaat in verband met een eigen woning, deze schuld, in afwijking in zoverre van het derde lid, tot ten hoogste het afgeloste bedrag naar rato van

de gerechtigdheid tot de huwelijksgemeenschap bij hen aangemerkt als bestaande eigenwoningschuld. Indien, op een bestaande eigenwoningschuld als bedoeld in het eerste lid is afgelost, en een van de partners overlijdt, wordt, voor zover de langstlevende partner binnen de termijn, bedoeld in het derde lid, tweede volzin, opnieuw een schuld aangaat in verband met een eigen woning, deze schuld, in afwijking in zoverre van het derde lid, tot ten hoogste het afgeloste bedrag aangemerkt als bestaande eigenwoningschuld.

Antwoord Kennisgroep

Met de tekst van artikel 10bis.1, lid 7 van de wet inkomstenbelasting 2001 wordt de tot en met 31 december 2012 bestaande toepassing van de 30-jaarstermijn van artikel 3.120, lid 2, tekst tot en met 31 december 2012 van de Wet IB 2001 gehandhaafd voor de schulden welke vallen onder het overgangsrecht.

Dit betekent dat de regels voor een vóór 1 januari 2013 onstane eigenwoningschuld voor het overgangsrecht blijven gelden ná 31 december 2012. Voor met ingang van 1 januari 2013 ontstane eigenwoningschulden gelden derhalve de regels zoals deze thans in de Wet IB 2001 zijn opgenomen. Hierna volgt ter verduidelijking een voorbeeld.

Voorbeeld

Jan koopt op 1 februari 2002 een eigen woning. De eigenwoningschuld bedraagt € 250.000. Voor deze schuld heeft hij recht op rente-aftrek tot en met 31 januari 2032.

Jan trouwt op 1 juli 2010 in gemeenschap van goederen met Mieke. Hierdoor gaat de helft van zijn woning in eigendom over naar Mieke en ook de helft van zijn schuld. Met ingang van 30 juni 2010 heeft

- Jan een eigenwoningschuld van € 125.000. Hiervoor heeft hij recht op rente-aftrek tot en met 31 januari 2032.
- Mieke een eigenwoningschuld van € 125.000. Hiervoor heeft zij recht op rente-aftrek tot en met 30 juni 2040 (30 jaar).

Jan en Mieke hebben beiden per 1 januari 2013 een bestaande eigenwoningschuld van € 125.000.

In 2020 besluiten Jan en Mieke, vooruitlopend op hun echtscheiding, tot het opmaken van huwelijkse voorwaarden. De woning en de schuld wordt per 1 augustus 2020 volledig toegescheiden aan Mieke.

Miekes eigenwoningschuld bedraagt per 1 augustus 2020 € 250.000. Deze schuld bestaat uit een schuld van:

- € 125.000, welke voor haar is ontstaan op 1 juli 2010 en waarvoor zij recht heeft op rente-aftrek tot en met 30 juni 2040. Deze schuld is voor haar een bestaande eigenwoningschuld
- € 125.000, welke weliswaar voor haar is ontstaan op 1 augustus 2020, maar waarvoor de 30-jaarstermijn op grond van artikel 3.119a, lid 7 van de wet inkomstenbelasting 2001 afloopt op de datum dat deze bij Jan zou aflopen, namelijk op 31 januari 2032. Tevens wordt deze schuld bij haar op grond van artikel 10bis.1, lid 7 van de wet inkomstenbelasting 2001 aangemerkt als een bestaande eigenwoningschuld.

Conclusie

Gelet op het vorenstaande is artikel 10bis.1, lid 7 van de Wet inkomstenbelasting 2001 geheel in lijn met de antwoorden welke u in juni 2013 zijn gegeven.



Indien dit volgens uw mening anders is, ontvangen wij graag van u een voorbeeld waaruit dit blijkt.

Ik vertrouw erop dat uw vragen met de bovenstaande antwoorden zijn beantwoord. Mocht u nog vragen hebben dan verneem ik deze graag van u.

Hoogachtend,

Kennisgroep Verzekeringsproducten en Eigen Woning
Namens de Voorzitter