



De Minister voor Wonen en Rijksdienst
Drs. S.A. Blok
Postbus 20011
2500 EA DEN HAAG

| | | | |
|-------|--|----------------|---------------------------|
| Datum | : 6 februari 2013 | Contactpersoon | : mw. mr. J.C. Rosenbrand |
| Mail | : c.rosenbrand@ovfd.nl | Telefoon | : 06 – 46273438 |

Geachte heer Blok,

Als OvFD hebben wij eind vorig jaar in diverse brieven gepleit voor een overgangstermijn van een jaar voor bestaande kapitaalverzekeringen. Via de derde nota van wijziging op de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning is uiteindelijk een terechte aanpassing van het overgangsrecht gemaakt, voor bepaalde kapitaalverzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten (hierna: kapitaalverzekeringen) die deel uitmaken van de rendementsgrondslag in Box 3. Als gevolg hiervan werd het overgangsrecht zo aangepast dat op 31 december 2012 bestaande kapitaalverzekeringen nog tot 1 april 2013 kunnen worden omgezet in een onder het overgangsrecht vallende KEW.

Vervolgens heeft u in de Memorie van Antwoord aan de Eerste Kamer op 7 december 2012 aangegeven dat ook voor de omzetting van bijvoorbeeld een bestaande aflossingsvrije hypotheek in een (bank)spaarhypotheek een overgangstermijn tot 1 april 2013 billijk is. Ook deze groep, waarvan – zoals u aangaf - de omvang onbekend is, krijgt hierdoor nog tot 1 april 2013 de mogelijkheid om een in box 1 vrijgestelde KEW tot stand te brengen waarvan contractueel wordt bepaald dat het kapitaal wordt aangewend voor de aflossing van een (op 31 december 2012) bestaande eigenwoningschuld.

Op 29 januari jl. heeft u vervolgens nog een reparatie van de wet toegezegd. U gaf daarbij aan dat de nieuwe regels onder grote tijdsdruk tot stand zijn gekomen en beloofde de Tweede Kamer de wet aan een stresstest te onderwerpen. Wij lopen in de adviespraktijk tegen allerlei zaken aan waarover wij de consument op dit moment niet goed en/of volledig kunnen informeren. Geraadpleegde fiscalisten spreken elkaar tegen en inmiddels hebben aanbieders bepaalde zaken 'on hold' gezet totdat er meer duidelijkheid is. Wij zijn deze problemen nu aan het inventariseren en zullen daar binnenkort bij u op terug komen.

Omzettingstermijn tot 1 april 2013 te kort

Op dit moment is er echter een groot en allesomvattend probleem, namelijk dat de termijn tot 1 april 2013 om bestaande hypotheek en polissen aan te passen te kort is. Aanvankelijk was die

termijn tenslotte alleen bedoeld voor de omzetting van bestaande kapitaalverzekeringen, maar daar kwam de mogelijkheid tot omzetting van bestaande aflossingsvrije hypotheek nog bij.

Aanbieders zijn nu druk bezig om klanten te informeren over het feit dat hun bestaande hypotheek en/of kapitaalverzekering nog voor 1 april 2013 kan worden omgezet. Door de hoge tijdsdruk gebeurt dit hoogst onzorgvuldig. Zo zijn binnen het relatiebestand geen (goede) selecties gemaakt. Klanten die bijvoorbeeld al vanaf aanvang een Box 1 polis hebben, worden nu aangeschreven alsof ze een Box 3 polis hebben. Verder heeft een aanbieder 150.000 brieven gestuurd naar pandhouders en stelt daarbij dat alleen de verzekeringnemer moet tekenen in plaats van verzekeringnemer en partner (begunstigde). Hieruit kunnen uiteindelijk voor klanten grote problemen voortvloeien met flinke financiële consequenties.

De leden van de OvFD, de hypotheekadviseurs, worden inmiddels overstelpt met informatie- en adviesvragen van klanten over deze complexe materie. Het gaat om honderdduizenden klanten en de vraag naar advies blijkt inmiddels zelfs zo massaal dat onze leden hier absoluut niet voor 1 april 2013 aan kunnen voldoen. Vervolgens kunnen aanbieders de verwerkingsvraag niet aan, waardoor klanten maar tot 1 maart de tijd hebben om wijzigings- c.q. omzettingsverzoeken in te dienen. Sommige aanbieders hebben zelfs een deadline van 15 februari a.s. Kortom, absoluut onmogelijk.

De complexe (gewijzigde) wetgeving voor wat betreft de eigen woning, waarbij inmiddels blijkt dat sommige regels ook nog gerepareerd moeten worden, vereist dat zowel aanbieders, adviseurs als klanten rustig de tijd krijgen om bestaande polissen aan te passen. De termijn tot 1 april 2013 is te kort om honderdduizenden relaties te informeren en adviseren, zeker nu u vorige week heeft aangegeven dat er nog een stresstest van de wet zal plaatsvinden. Het is tenslotte heel goed mogelijk dat adviezen aan klanten op basis van de uitkomsten van die stresstest weer aangepast moeten worden.

Verruiming overgangstermijn tot 01-01-2014

Reden waarom wij dringend pleiten voor een verruiming van de overgangstermijn. Gezien de op onderdelen nog onduidelijke wet, de behoefte van relaties aan (complexe) adviezen en de tijd die aanbieders nodig hebben om alles te verwerken, zijn wij van mening dat het hele jaar 2013 daarom zou moeten gelden als overgangstermijn.

Naar onze mening mogen de consumenten met een bestaande hypotheek en/of kapitaalverzekering straks niet de dupe zijn van het feit dat onder hoge tijdsdruk complexe aanpassingen op grond van rammelende hypotheekregels zijn gedaan.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u nog vragen hebben dan zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,

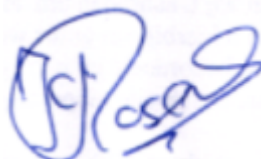
Organisatie van Financiële Dienstverleners (OvFD)



C.W. Dijkhof

Voorzitter

Postbus 4, 4260 AA Wijk en Aalburg



Mw. mr. J.C. Rosenbrand

Directeur

Organisatie van Financiële Dienstverleners

www.OvFD.nl

KvK 32148658