

inhoud

Voorwoord 7

hoofdstuk 1 banksparen 9

1 Algemeen 10

- 1.1 De totstandkoming van de Wet banksparen **10**
- 1.2 Het doel van de Wet banksparen **11**
- 1.3 Mogelijkheden en beperkingen **11**

2 Lijfrentesparen 12

- 2.1 Fiscale behandeling lijfrentesparen (algemeen) **13**
- 2.2 Lijfrentesparen in de opbouwfase (opbouwrekening) **14**
 - 2.2.1 Overlijden rekeninghouder **14**
 - 2.2.2 Overlijden (ex-)partner **15**
- 2.3 Lijfrentesparen in de uitkeringsfase (uitkeringsrekening) **16**
 - 2.3.1 Duur uitkering **16**
- 2.4 Welke lijfrentespaarproducten zijn er op de markt? **17**
 - 2.4.1 Producten opbouwfase **17**
 - 2.4.2 Producten uitkeringsfase **17**

3 Hypotheeksparen 18

- 3.1 Fiscale behandeling hypotheeksparen (algemeen) **18**
 - 3.1.1 Deblokking **19**
- 3.2 Producten hypotheeksparen **20**

hoofdstuk 2 de fiscale behandeling van lijfrentesparen 23

1 Theorie 24

- 1.1 Aftrek van spaarbedragen **24**
 - 1.1.1 Jaarruimte **24**
 - 1.1.2 Reserveringsruimte **25**
 - 1.1.3 Tijdstip aftrek **25**
 - 1.1.4 Schending van voorwaarden **26**
- 1.2 Heffing over de termijnen **26**

2 Praktijkvragen 27

- 2.1 Algemeen **27**
- 2.2 Aftrek **30**
- 2.3 Uitkering bij leven **35**
- 2.4 Uitkering bij overlijden **38**
- 2.5 Fiscaal niet-toegestane handelingen en strijd met de voorwaarden **42**
- 2.6 Omzetting en wijziging van aanbieder **45**

hoofdstuk 3 de fiscale behandeling van hypotheeksparen 49

1 Theorie 50

2 Praktijkvragen 52

- 2.1 Algemeen **52**
- 2.2 Deblokking bij leven **53**
- 2.3 Deblokking bij overlijden **61**
- 2.4 Fiscaal niet-toegestane handelingen en strijd met de voorwaarden **67**
- 2.5 Mutaties **75**
 - 2.5.1 Huwelijk en echtscheiding **75**
 - 2.5.2 Emigratie **77**
 - 2.5.3 Omzetting en wijziging van aanbieder **78**

2.5.4 Verhuizing **83**

Overzicht van praktijkvragen 88

Index op trefwoord 94