

# Inhoudsopgave

## Levensfase Leren

### 1. Studie en kinderen

31

Studie en kinderen – internet  
Studiekosten – algemeen  
Lesgeld  
Schoolboeken  
Vrijwillige ouderbijdrage  
Gedragscode schoolkosten 2009  
Particulier onderwijs  
Vavo  
Kinderbijslag  
Onderwijsfinanciering  
Tegemoetkoming ouders  
Kindgebonden budget  
Tegemoetkoming scholieren  
Tegemoetkoming deeltijders  
Studiefinanciering  
Middelbaar beroepsonderwijs  
Studiefinanciering/mbo  
Basisbeurs/mbo  
Aanvullende beurs/mbo  
Studentenreisproduct/mbo  
Rentedragende lening/mbo  
Hoger onderwijs  
Studiefinanciering voor het hbo/wo  
Basisbeurs/hoger onderwijs  
Aanvullende beurs/hoger onderwijs  
Rentedragende lening/hoger onderwijs  
Studentenreisproduct  
Collegegeldkrediet/hoger onderwijs  
Ouderbijdrage  
Budget studenten  
Bijverdiensten scholieren en studenten  
Studieopbouw kapitaal  
Ziektekostenverzekering - kinderen

## Levensfase Verdienen

### 2. Wet inkomstenbelasting 2001

46

Achtergrond wet IB 2001  
Doel van de belastingwijziging  
Financiering  
Boxenstelsel  
Soorten inkomen

Tarieven  
BSN  
Wat staat u te wachten?  
Boxenstelsel - kenmerken  
Verliesverrekening binnen Boxen  
Verliesverrekening tussen Boxen  
Heffingskortingen  
Vrijwilligerswerk  
Hulp in de huishouding  
Soorten korting  
Fiscaal partnerschap  
Wanneer bent u fiscaal partner?  
Gemeenschappelijke inkomensbestanddelen  
Persoonsgebonden aftrek  
Wanneer kan overheveling zin hebben?  
Kindgebonden budget  
Kinderopvangtoeslag  
Minderjarige kinderen  
Boxtoerisme  
Verzoek voorlopige teruggaaf

## **2a. Box 1, inkomen uit werk en woning**

61

Tarief Box 1  
Inkomen uit werk en woning  
De belastbare winst uit onderneming  
Het belastbare loon  
Auto van de zaak/werkgever  
Auto van de zaak of privé  
Classic car  
Belastbare resultaat uit overige werkzaamheden  
Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen  
Belastbare inkomsten uit eigen woning  
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen  
Negatieve persoonsgebonden aftrekposten  
Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld  
Uitgaven voor inkomensvoorzieningen  
Persoonsgebonden aftrek  
Werknemersspaarregeling  
Spaarregeling gecombineerd met lijfrentestorting  
Onroerend goed  
Eigen woning  
Tijdelijke verhuur van (een deel van) de eigen woning  
Verhuur (langdurig) van (een deel van) de eigen woning  
Werkruimte in de eigen woning

Twee woningen	
Woning en erfrecht	
Gemeenschappelijk inkomensbestanddeel	
Eigenwoningforfait	
Ouderlijke woning en kinderen	
Tweede woning	
Verhuurd onroerend goed	
Schuld	
Aflossing	
Financiering	
Bouwdepot	
Aftrekbare kosten eigen woning	
Meegefinancierde kosten	
Aftrekbare rente bij verhuur	
Vooruitbetaalde rente	
<b>2b. Box 2, inkomen uit aanmerkelijk belang (AB)</b>	<b>78</b>
<b>2c. Box 3, inkomen uit sparen en beleggen</b>	<b>79</b>
Box 3 - stelsel	
Heffingvrij vermogen	
Box 3 - opbouw	
Belaste bezittingen	
Vrijgestelde bezittingen	
Beleggingen in durfkapitaal/ maatschappelijke beleggingen	
Schulden	
Waardering vermogensbestanddelen	
Vermogen uit nalatenschap	
<b>2d. Terbeschikkingstelling</b>	<b>84</b>
Terbeschikkingstelling aan derden (algemene regel)	
Verbonden persoon	
Terbeschikkingstelling aan eigen vennootschap	
Terbeschikkingstelling door verbonden personen/gezinsleden	
Terbeschikkingstelling aan meerderjarige kinderen	
Terbeschikkingstelling van een eigen werkkamer/-ruimte	
Belastingsfaciliteit terbeschikkingstellingsregeling	
Doorschuiffaciliteit	
<b>3a. Winst uit onderneming</b>	<b>90</b>
Meewerkende partner	
Verklaring arbeidsrelatie	
Startende ondernemers/vrijberoepsbeoefenaren	
Ondernemingsvorm	
Nabestaandenvoorziening	
Compagnonverzekering	

Onderneming zonder rechtspersoonlijkheid (Box 1)  
Eenmanszaak  
Maatschap  
Maatschapovereenkomst  
Maatschapverklaring  
(Openbare) maatschap/ kostenmaatschap/ v.o.f./c.v.  
Man-vrouwfirma/maatschap/ ondermaatschap  
Onderneming met rechtspersoonlijkheid (Box 2)  
Besloten vennootschap (BV)  
Directeur-groootaandeelhouder (DGA)  
Ondernemen en huwelijksgoederenregime  
Ondernemersfaciliteiten  
Ondernemersaftrek  
Zelfstandigenaftrek  
Meewerkaftrek  
S&O-aftrek  
Stakingsaftrek/ondernemersaftrek  
MKB-vrijstelling  
Willekeurige afschrijving per onderneming  
Investeringsaftrek  
Desinvesteringsbijtelling  
Scholingsaftrek per onderneming  
Herinvesteringsreserve  
Verlies uit onderneming  
Ziekte en arbeidsongeschiktheid - ondernemers  
Oudedagsvoorziening  
Oudedagsreserve (OR)  
BTW/kleine ondernemingsregeling  
Omzetting van een IB-onderneming in een BV  
Geruisloze inbreng  
Ruisende inbreng naar BV  
Geruisloze terugkeer uit de BV  
Stakingsaftrek  
Staking  
Overlijden/schenking  
Middeling

### **3b. Bedrijfspand**

IB-ondernemer  
Ondernemingsvermogen  
Privévermogen  
Keuzevermogen  
Vpb-ondernemer  
Pand in de BV

Pand in privé  
Verhuur aan de BV  
Financiering in privé  
Gezamenlijk praktijkpand

#### **4. De BV**

117

Startende ondernemer  
Ondernemingsvormen  
BV: ja of nee  
Voordeel en nadeel BV  
Economische, fiscale en juridische motieven  
Oprichtingseisen  
Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht  
Eén BV is geen BV  
Deelnemingsvrijstelling  
Fiscale eenheid  
Verliesverrekening  
Management BV  
Stamrecht-BV  
Bestuursorganen van de BV  
Inschrijvings- en publicatievereisten  
Aanmerkelijk belang  
Financiering AB pakket  
Verlies uit aanmerkelijk belang  
Fictief aanmerkelijk belang  
Woonhuis en de DGA  
Overdracht woning naar privé  
Terbeschikkingstellingsregeling  
Werkruimte DGA  
Pand zakelijk of in privé?  
Lening aan de BV  
Lening van de BV  
Borgtocht  
Salaris/gebruikelijkloonregeling  
Salaris of dividend  
Bestuurdersaansprakelijkheid  
Commissarissenansprakelijkheid  
Sociale zekerheid en de DGA  
Bedrijfsspaarregeling en de DGA  
Aftrekbare kosten  
Auto van de zaak of in privé?  
Omzetting van een IB-onderneming in een BV  
Terugkeerregeling  
Investerings

Investeringsaftrek  
Overdracht van BV naar privé  
Pensioen  
Eigen beheer  
Financiering  
Lease  
Financiering extern  
Microfinanciering  
Starterskrediet  
Borgstellingskrediet  
Innovatiekrediet  
Vermogensvorming  
Lenen via de vennootschap  
Geen financiering mogelijk  
Bedrijfsopvolging/vererving en schenking  
Schenking van AB-belang  
Vererving

### **Levensfase Samen zijn**

#### **5. Huwelijksvermogensrecht**

149

Algemeen  
Toestemmingsvereisten/verbondenheid tussen partners  
Rechten en plichten in het huwelijk  
Gemeenschap van goederen  
Huwelijkse voorwaarden  
Geregistreerd partnerschap  
Samenlevingscontract  
Samenleven zonder contract  
Opheffing huwelijkse voorwaarden  
Huwelijkse voorwaarden tijdens het huwelijk  
Nieuw huwelijksvermogensrecht

### **Levensfase Wonen**

#### **6a. Financiering eigen woning**

155

Eigen woning - algemeen  
Hypotheekadviseur  
Hypotheekbedrag  
Inkomen  
Overwaarde  
Taxatie  
Looptijd  
Verhuizing  
Overbruggingskrediet  
Bouwdepot  
Bankgarantie

Renteperiode  
Renteopties  
Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen  
Nationaal Doorstromingsfonds Woningmarkt  
Huurtoeslag  
Koopsubsidie (eigenwoningbijdrage)  
Starterslening  
Aflossingsregels  
Vervroegd aflossen  
Oversluiten  
Aftrekbare kosten  
Meegefinancierde kosten  
Arbeidsongeschiktheiddekking/onvrijwillige werkloosheid  
Overlijdensrisicoverzekering  
Hypothecaire leningen  
Aflossingsvrije hypotheek  
Beleggingshypotheek  
Effectenhypotheek  
Spaarhypotheek  
Annuïteitenhypotheek  
Lineaire hypotheek  
Levenhypotheek  
Krediethypotheek  
Combinatiehypotheek  
Hybride hypotheek  
Banksparen  
Verschil KEW en banksparen  
Documenten  
Tweede hypotheek  
Woning en kinderen  
Bijleenregeling  
30-jaarstermijn  
Vermindering eigenwoningforfait  
Bureau Krediet Registratie (BKR)  
Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs  
Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening  
Gedragscode Hypothecaire Financieringen  
Garantie Instituut Woningbouw

## **6b. Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)**

189

Hoofddregel Box 3  
Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) - algemeen  
KEW-vrijstelling  
Verhuisregeling

Overgangsrecht  
De eigenwoningschuld  
Sparrekening- beleggingsrekening eigen woning  
Kapitaalverzekering in Box 1 of in Box 3  
Kapitaalverzekering eigen woning - voorwaarden  
Kapitaalverzekering eigen woning - vrijstelling  
Kapitaalverzekering eigen woning, inbreng van kapitaalverzekering  
Kapitaalverzekering - fictieve uitkering  
Kapitaalverzekering - verhuizing  
Overlijdensrisicoverzekering  
Polisopmaak  
KEW of kapitaalverzekering in Box 3  
Kapitaalverzekering loskoppelen  
Kapitaalverzekering dubbele vrijstelling

## **Levensfase Beschermen**

### **7. Inkomensbescherming**

200

Sociale Zekerheidswetgeving  
Werknemersverzekeringen  
Volksverzekeringen  
Sociale voorzieningen  
Directeur-groootaandeelhouder (DGA)  
Ziektewet  
Wet verlenging loondoorbetalingsverplichting bij ziekte  
Ontslagverbod  
Reserve assurantie eigen risico  
Verzekeren door werkgever  
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen  
Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering  
WAO-gat  
Pemba  
Wajong  
Werkloosheidswet  
Uitkering  
Ondernemerschap  
Verwijtbaar werkloos  
Passende arbeid  
Inkomenstekort  
Na de WW  
Wet inkomensvoorziening oudere werklozen  
Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk  
    arbeidsongeschikte werkloze werknemers  
Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk  
    arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen



Dekking werknemer  
Zorgverzekeringswet  
Ziekenfondswet  
Algemene Kinderbijslagwet  
Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ)  
Wet maatschappelijke ondersteuning  
Persoonsgebonden budget  
Wet werk en bijstand  
Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen  
Brutomimumloon  
Sociaal minimum  
Maximumdagloon  
Modaal inkomen

**8. Oudedags- en nabestaandenvoorzieningen** **221**

**8a. Sociale voorzieningen (1ste pijler)/AOW** **222**

Algemene Ouderdomswet (AOW)  
AOW-gat  
Algemene nabestaandenwet  
Anw-hiaat

**8b. Pensioen (2de pijler)** **226**

Pensioenwet  
Pensioen - algemene begrippen  
Wijzigingen in 2008/2009  
Uw wensen  
Pensioenwetgeving  
Is mijn oudedagsvoorziening voldoende?  
Eerder stoppen met werken  
Pensioenleeftijd  
Hoe hoog is uw pensioen?  
Pensioengrondslag  
Arbeidsongeschiktheid  
Pensioen bij werkloosheid  
AOW franchise  
Informatieplicht door werkgever  
Pensioenvormen  
Ouderdomspensioen  
Nabestaandenpensioen  
Uitruil van partnerpensioen in nabestaandenpensioen  
Nabestaandenoverbruggingspensioen  
Wezenpensioen  
Tijdelijk oudedagspensioen (TOP)/Overbruggingspensioen  
Vervroegde uittreding (VUT)

Prepensioen  
Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en  
introductie levensloopregeling  
Arbeidsongeschiktheidspensioen  
Pensioensparen versus lijfrentesparen  
Pensioen en erfbelasting  
Pensioen en beleggen  
Levensloopregeling  
Levensloopverlofkorting  
Keuze spaarloon of levensloop  
Pensioen opknippen  
Afkoop gering pensioen

### **8c. Aanvullende individuele oudedagsvoorziening**

246

(3de pijler)  
Lijfrente - algemeen  
Lijfrentevormen  
Oudedagslijfrente  
Nabestaandenlijfrente  
Overbruggingslijfrente  
Tijdelijke oudedagslijfrente  
Lijfrentepremieaftrek (hoogte van)  
Jaarruimte  
Reserveringsruimte  
Omzetting oudedagsreserve in lijfrente  
Omzetting stakingswinst in lijfrente  
Lijfrente of zelf beleggen  
Lijfrentesparen en eigenwoningssparen (banksparen)  
Koopsom of premiebetalende lijfrente  
Oud versus nieuw regime  
Lijfrentevormen  
Gouden handdruk  
(Overgangs)regeling  
Premiebetalende lijfrente  
Premiebetalende polissen voortzetten?  
Saldolijfrente  
Saldolijfrente in Box 1 of Box 3?  
Uitkeringsfase  
Pre-BHW-polis ineens afrekenen of in termijnen?  
Aanwendingsalternatieven in uitkeringsfase lijfrente  
U koopt een lijfrente maar welke? Levenslang of tijdelijk?  
Gegarandeerde uitkering of beleggingslijfrente?  
Lijfrentepolis op één verzekerde  
Lijfrente en Wet IB 2001

Code Rendement en Risico  
Retourprovisie  
Klachten  
Pensioenberekening

#### **8d. Kapitaalverzekering (KV)**

270

Fiscale ontwikkeling  
Hoofregel: Box 3  
Studieverzekering  
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule  
Uitvaartverzekering en uitvaartrekening  
Kapitaalverzekering - waarde polis

#### **Levensfase Vermogen- opbouwen en overdragen**

#### **9. Vermogensopbouw**

274

Financieel Risicomanagement  
Waarom (aandelen)beleggingen?  
Wet IB 2001/Box 3  
Basisregel  
Kritische factoren  
Historische resultaten op aandelen- en obligatiemarkten  
Vermogensplan  
Consumptief Besteedbaar Inkomen  
Risicoprofiel  
Beleggingshorizon  
Vermogensallocatie of asset allocation  
Risicograadmeter  
Beleggingsvormen  
Depositogarantiestelsel  
Collectieve garantieregeling  
Eigenbeheer of beheer door derden  
Portefeuillebeheer  
Indexbeleggen of eigen keuzes?  
Beleggen in een algemeen beleggingsfonds/geen eigen initiatief  
Zelf beleggen  
Privé beleggen of via de BV?  
Actief versus passief beleggen  
Graadmeter voor het rendement  
Ratings  
Zorgplicht  
Controle  
Keurmerk  
Financiële bijsluiter  
Europese Spaarrichtlijn  
Keuze van de adviseur

<b>10. Vermogensoverdracht</b>	<b>291</b>
<b>10a. Schenken</b>	<b>291</b>
Schenking - algemeen	
Schenkingsplan	
Schenking van goederen of geld	
Verkoop/schenking van onroerend goed	
Schenking via verzekeringspolissen	
Kapitaalverzekering	
Studieverzekering	
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	
Saldolijfrente	
Lijfrenteverzekerings (BHW en Wet IB 2001)	
Opheffing huwelijkse voorwaarden	
Schenken maar toch behouden	
Schuldigerkenning	
Schenken “onder beheer” of “onder bewind”	
Schenken en teruglenen	
Afgezonderde Particuliere Vermogens	
Lening van ouders aan kinderen voor een woning	
Renteloze lening/lage rente	
Aftrekbaarheid giften	
Waardering vruchtgebruik en bloot eigendom	
Clausules	
Uitsluitingsclausule	
Vrijstelling van inbreng	
Droit de retour	
Tarieven schenkbelasting en erfbelasting	
Vrijstelling schenkbelasting en erfbelasting	
Partnerbegrip	
Pensioen- en lijfrenteimputatie	
Schenken en levensfase	
Vrijstellingen bij schenking	
Vrijstellingen bij overlijden	
Drempelvrijstellingen	
<b>10b. Vermogensoverdracht bij overlijden</b>	<b>311</b>
Vermogensoverdracht - algemeen	
Met de warme of met de koude hand geven?	
Nalatenschap	
Waarom iets nalaten?	
Vormen van overdracht	
Wat dient gedaan te worden na overlijden?	
Verklaring van erfrecht	
Bankrekening	

Voor wie geldt de belasting?  
Wat wordt belast en tegen welke waarde?  
Defiscalisering  
Rentevordering van de kinderen  
Tarief  
Aanvaarding van de nalatenschap  
Wettelijk erfrecht  
Wetswijziging erfrecht in 2003  
De erfgenamen  
De langstlevende  
Wettelijke rechten  
Wilsrechten  
Legitieme portie  
Stiefkinderen  
Testamenteir erfrecht  
Waarom een testament maken?  
Testamentvormen  
Verzorgingstestamenten/langstlevende testamenten  
Combinatietestament  
Keuzetestament  
Keuzelegaat - testament  
Keuzelegaat - testament met vruchtgebruik  
Testament aangepaste wettelijke verdeling  
Vruchtgebruiktestament  
Ouderlijke boedelverdeling (OBV)  
Fiscale testamenten  
Langstlevende testament met 1% erfdeel voor langstlevende  
Ik-vader of ik-moeder testament  
Ik-opa of ik-oma testament  
Turbotestament  
Testament tweetrapsmaking  
Testamentkeuze  
Regelingen  
Uitsluitingsclausule  
Bewind  
Executeur  
Monica Lewinsky-clausule  
Voogdij  
Wettelijke 30-dagen-clausule  
Echtscheidingsclausule  
Verblijvingsbeding  
Overnemingsbeding  
Herroepingsclausule bij schenking

## **10c. Verzekering en successie**

Polisvormen  
Premieverschuldigheid  
Huwelijksgoederenregime  
Betalingen  
Premiesplitsing  
Winstdelende/spaarhypotheekverzekeringen  
Partnerverklaring

## **11. Echtscheiding**

346

Algemeen  
Inkomen  
Alimentatie  
Boedelverdeling  
Ondernemer  
Huurwoning  
Koopwoning  
Uitkoop partner  
Overwaarde in het huis  
KEW  
Toedeling verzekering  
Oudedagsvoorziening  
Pensioenvoorziening  
Conversie  
Pensioen DGA  
Nabestaandenpensioen  
Pensioenoptie  
Aanvullende individuele voorzieningen  
Lijfrente  
Kapitaalverzekering  
Testament

## **12. Financiële Planning**

358

Financiële planning - algemeen  
Objectieve financiële planning  
Keurmerk  
FFP  
Uw wensen  
Risico's afdekken  
Schuldhelpverlening  
Wet Financieel Toezicht  
Wet op de financiële dienstverlening (WFD)  
Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp)  
Wet handhaving consumentenbescherming  
Wet op het Consumentenkrediet

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Wet identificatie dienstverlening

Wet melding ongebruikelijke transacties

GIDI

DNB en PVK

<b>Bijlage 1: studiekostenaf trek</b>	<b>386</b>
<b>Bijlage 2: instellingscollegegeld</b>	<b>388</b>
<b>Bijlage 3: studiebeurs</b>	<b>389</b>
<b>Bijlage 4: middeling studenten</b>	<b>390</b>
<b>Bijlage 5: kapitaalverzekering omzetten in KEW</b>	<b>391</b>
<b>Bijlage 6: heffingskortingen</b>	<b>394</b>
<b>Bijlage 7: oplossingen/ minder uitgeven</b>	<b>397</b>