

BANKSPAREN

Voordelen

- Vrijstelling in box1 p.p 147.500,00
- Garantie uitkering

Nadelen

- Eerder stoppen betekent fiscale boete
- korter dan 15 jaar deelname geen vrijstelling in box 1
- Afkoop wordt in mindering van de vrijstelling gebracht
- Uitkering is verplicht voor aflossing van de woning, gevolg vermindering aftrek hypotheek rente!
- SEW kan alleen in box 1
- Mag je in de berekening uitgaan van een indexering op de vrijstellingsbedragen..?
- Kosten banksparen niet transparant
- Uitkering valt altijd in de nalatenschap, let op successierechten (indien premie is onttrokken aan vermogen erflater) Pas na afwikkeling nalatenschap kunnen nabestaanden over uitkering beschikken, dit kan enige maanden duren en woonlasten lopen door.
- Rekeninghouder dient eigenaar te zijn van woning i.t.t. verzekering waarbij ook fiscale partner of echtgenoot opgevoerd kunnen worden als "eigenaar" (i.v.m. 2^e vrijstelling)
- Rentevergoeding gekoppeld aan hypotheekrente, geen zekerheid over toekomstige totale woonlasten.
- Banksparen kent wel degelijk afkoopkosten

Levenpolis (Traditioneel)

Voordelen:

- Flexibiliteit met verbinden aan hypotheek (elke bank accepteert deze polis)
- Vrijstelling in box 1 en box 3, belastingvrij sparen in box3 met de mogelijkheid deze over te hevelen naar box1
- Uitkering hoeft niet verplicht in mindering gebracht te worden op de eigen woningschuld. (extra flexibiliteit)
- Flexibiliteit met betrekking tot : doelkapitaal/Uitkering bij overlijden/
Premie/aanwijzen begunstigen/premie verhogen of verlagen
- uitkering richting begunstigde, valt niet in nalatenschap
- Mogelijkheid om begunstigde te wijzigen gedurende looptijd.
- Eigen woning "bezit" van deelnemer, echtgenoot en fiscale partner
- Duidelijk inzage in totale woonlasten gehele looptijd, vergoeding niet gekoppeld aan hypotheekrentemarkt zoals bij banksparen.

Nadelen:

- Uitkering niet definitief vast (hangt van maatschappij winst af)
- Kosten intermediair (zijn onderhandelbaar, net pricing)