

## Gezellig met de familie op de bank!

---

*Bij de beantwoording van de vragen in deze opgave moet je soms gebruikmaken van informatiebron 5 in de bijlage.*

Esther Tax is bezig haar belastingformulier in te vullen. Zij heeft haar belastbaar inkomen bepaald en wil weten hoeveel inkomensheffing ze moet betalen.

*Gebruik informatiebron 5.*

- 2p 31 Esther heeft een belastbaar inkomen van € 55.000.  
→ Bereken de inkomensheffing (belasting en sociale premies) die Esther moet betalen. Je hoeft geen rekening te houden met de heffingskortingen. Schrijf je berekening op.

Esther woont nu nog in een huurhuis. Zij wil volgend jaar een huis kopen. Om het huis te betalen moet ze een hypotheek afsluiten bij een bank.

- 1p 32 Als Esther een hypothecaire lening afsluit, heeft dat gevolgen voor haar belastbaar inkomen.  
Op welke manier beïnvloedt de hypotheekrente het belastbaar inkomen van Esther?
- A De hypotheekrente is een aftrekpost en verlaagt het belastbaar inkomen.
  - B De hypotheekrente is een aftrekpost en wordt in mindering gebracht op de te betalen belasting.
  - C De hypotheekrente is een heffingskorting en wordt in mindering gebracht op de te betalen belasting.
  - D De hypotheekrente is een heffingskorting en verlaagt het belastbaar inkomen.

In een blad leest ze een artikel over het lenen van familie in plaats van lenen bij een bank.

*uit Fiscalert:*

Lenen van familie kan voordelig zijn. De Belastingdienst heeft bepaald dat de rente die ouders van hun kinderen vragen een kwart van de gangbare rente mag afwijken.

Een voorbeeld: de bank vraagt 5% rente bij een hypotheekbedrag van € 100.000. De ouder die dit geld uitleent aan zijn kind, mag dan 6,25% rente aan zijn kind vragen. Het kind betaalt weliswaar een hogere rente, maar heeft een extra belastingvoordeel door die hogere rente. De extra rente die de ouder ontvangt, kan hij teruggeven aan zijn kind.

*Gebruik informatiebron 5.*

- 2p 33 Esther wil het belastingvoordeel berekenen als haar ouders haar € 100.000 zouden lenen voor de aankoop van een huis. Bij een bank zou Esther 5% rente moeten betalen. Aan haar ouders betaalt ze 6,25% rente. Zij gaat uit van een belastbaar inkomen van € 55.000 vóór de lening.  
→ Bereken het belastingvoordeel van de hogere rente. Schrijf je berekening op.

*Doe het zo: Bereken het antwoord in 2 stappen.*

- 1 Het bedrag aan rente dat Esther **extra** moet betalen aan haar ouders.
- 2 Het belastingvoordeel over deze extra rente.

## Gezellig met de familie op de bank!

---

### informatiebron 5 tarieven box 1

schijf	belastbaar inkomen	heffing	totaal van de schijven
1	t/m € 19.645	37%	€ 7.268
2	vanaf € 19.646 t/m € 33.363	41%	€ 12.892
3	vanaf € 33.364 t/m € 55.991	42%	€ 22.395
4	vanaf € 55.992 en hoger	52%	

---

#### Bronvermelding

Een opsomming van de in dit examen gebruikte bronnen, zoals teksten en afbeeldingen, is te vinden in het bij dit examen behorende correctievoorschrift, dat na afloop van het examen wordt gepubliceerd.