

Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 3 tot en met 5.

Willem en Liesbeth zijn in gemeenschap van goederen getrouwd en hebben een zoon (Ivan) en een kleinkind (Erik, kind van Ivan). Willem en Liesbeth wonen al jaren in een sociale huurwoning. In 2013 hebben ze een geldprijs van € 55.000 netto in de loterij gewonnen. Ze nemen zich voor om Ivan en Erik eind 2020 een bedrag te schenken.

Het gewonnen geld hebben ze op 1 januari 2014 op een spaardeposito gestort (*zie informatiebron 3*). Op 1 januari 2016 hebben ze eenmalig € 5.000 op deze rekening bijgestort. Willem en Liesbeth hebben geen ander vermogen dan het spaardeposito.

Willem en Liesbeth hebben in 2020 een te groot vermogen en daardoor geen recht op huurtoeslag in 2020 (*zie informatiebron 4*).

- 3p **22** Toon aan dat Willem en Liesbeth in het jaar 2020 geen recht hebben op huurtoeslag. Bereken hiervoor het saldo op het spaardeposito op 1 januari 2020.
- 1p **23** Bereken het bedrag aan huurtoeslag dat Willem en Liesbeth in 2020 zijn misgelopen doordat ze geen recht meer hadden op huurtoeslag.

De schenkingsplannen van eind 2020 worden bijgesteld. Willem en Liesbeth hebben op dat moment een slechte relatie met Ivan en besluiten om op 31 december 2020 alleen een schenking van € 10.000 te doen aan hun kleinkind Erik.

- 2p **24** Bereken de schenkbelasting over de schenking aan Erik (*zie informatiebron 5*).

Om de schenking aan Erik te kunnen betalen, nemen Willem en Liesbeth op 31 december 2020 eenmalig een bedrag van het spaardeposito op, na aftrek van de boete.

Diezelfde dag nog maken ze de schenking over aan Erik.

De schenking aan Erik kan gevolgen hebben voor het recht op huurtoeslag over 2021 en 2022.

Vermogen onder de vermogensgrens?

- 4p **25** Toon met een berekening van het vermogen van Willem en Liesbeth aan dat zij nu zowel in 2021 als in 2022 wel recht zullen hebben op huurtoeslag. Geef de berekening voor zowel 2021 als voor 2022. Ga er hierbij van uit dat de vermogensgrens in 2021 en 2022 gelijk is aan die in 2020.

De buurman heeft nog een tip voor Willem en Liesbeth in verband met hun slechte relatie met Ivan. De tip houdt in: “onterf Ivan en verklein door middel van schenkingen aan Erik de legitieme portie van Ivan.”

- 2p **26** Leg uit wat de buurman met deze tip bedoelt. Ga hierbij als volgt te werk:
- Wat wordt verstaan onder legitieme portie?
 - Leg uit dat door schenkingen de legitieme portie van Ivan afneemt.

Informatiebron 3

Het spaardeposito

Willem en Liesbeth hebben het gehele bedrag van € 55.000 van de in de loterij gewonnen geldprijs per 1 januari 2014 op een daarvoor nieuw geopend spaardeposito bij de Yapi Credi bank gestort. Voor dit spaardeposito geldt een vaste looptijd van tien jaar, waarop wel geld mag worden bijgestort, maar waaruit niet boetevrij geld mag worden opgenomen. Als er toch geld wordt opgenomen, dan is de boete 1% van het opgenomen bedrag voor elk jaar dat dit bedrag nog vast zou hebben gestaan. De boete wordt direct op dezelfde dag ingehouden op het spaarsaldo.

De bank vergoedt 2% samengestelde interest per jaar. De interest wordt jaarlijks op 31 december op het spaardeposito bijgeschreven. Willem en Liesbeth hebben tot 31 december 2020 geen opnames uit het spaardeposito gedaan. Wel hebben ze € 5.000 op 1 januari 2016 bijgestort.

Informatiebron 4

De huurtoeslag

Bij het bepalen van de hoogte van de huurtoeslag in een jaar kijkt de Belastingdienst naar

- het gezamenlijke inkomen van de bewoners in dat jaar,
- de hoogte van de maandelijkse huur in dat jaar en
- het gezamenlijke vermogen van de bewoners op 1 januari van dat jaar.

Wanneer het gezamenlijke vermogen meer bedraagt dan € 60.720, dan is er in geen enkele situatie nog recht op huurtoeslag.

Het jaarinkomen in 2020 van Willem is € 22.000 en van Liesbeth € 6.000. De maandelijkse huur van de woning van Willem en Liesbeth bedraagt € 600.

In onderstaande tabel is de hoogte van de maandelijkse huurtoeslag in het jaar 2020 opgenomen. De huurtoeslag hangt af van de hoogte van het gezamenlijk jaarinkomen en de maandelijkse huur.

getallen x € 1					
huur → jaarinkomen ↓	500	550	600	650	750
22.000	228	261	293	298	0
24.000	190	222	255	259	0
26.000	148	180	213	218	0
28.000	103	135	168	173	0
30.000	55	80	120	125	0

Informatiebron 5

De schenkbelasting

Hoeveel schenkbelasting u moet betalen, hangt af van de relatie met de schenker en de vrijstellingen.

waarde schenking (€)	partner en kinderen betalen over de waarde	kleinkinderen en verdere afstammelingen betalen over de waarde	overige personen betalen over de waarde
0 – 124.726	10%	18%	30%
124.727 en meer	20%	36%	40%

Vrijstellingen

U krijgt het geld van	U beslist zelf wat u ermee doet. Dan is de jaarlijkse vrijstelling (€)	U gebruikt het voor een koophuis. Dan krijgt u eenmalig tijdens uw leven een vrijstelling van (€)
uw ouders	5.428	102.010
iemand anders	2.173	102.010

bron: Belastingdienst