

Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 4 tot en met 6.

Tom en Rita Verkerk zijn op 1 mei 1995 getrouwd in gemeenschap van goederen. In 1999 is hun dochter Lisa geboren. Het huwelijk houdt geen stand en de scheiding wordt uitgesproken op 1 januari 2025.

Op 1 januari 2025 verkopen Tom en Rita hun appartement en verdelen zij hun vermogen na de afhandeling van de scheiding (*zie informatiebron 4*).

- 3p 21 Bereken het vermogen van Rita per 1 januari 2025 na verkoop van het appartement en verdeling van het vermogen.

Rita gaat na de scheiding op zoek naar een nieuwe woning. Haar scheidingsadvocaat raadt haar aan om naar een sociale huurwoning te zoeken. Dat zijn woningen die beschikbaar zijn voor mensen met een lager inkomen. Rita denkt dat ze daarvoor in aanmerking komt, omdat haar toetsingsinkomen (inkomen uit arbeid en alimentatie) over 2025 lager is dan € 44.035 (*zie informatiebron 5*).

- 4p 22 Toon aan dat Rita op basis van haar toetsingsinkomen in aanmerking komt voor een sociale huurwoning.

Op de website van de woningcorporatie wordt een sociale huurwoning aangeboden met een huurprijs van € 800 per maand.

De scheidingsadvocaat van Rita raadt haar aan om op de website van de belastingdienst te kijken, omdat Rita recht kan hebben op toeslagen (*zie informatiebron 6*).

- 2p 23 Geef voor elke toeslag uit informatiebron 6 aan of Rita hiervoor in aanmerking komt. Motiveer het antwoord.

Over haar bruto-inkomen uit werk en alimentatie betaalt Rita 16,7% belasting. Over haar vermogen en eventuele toeslagen van informatiebron 6 hoeft ze geen belasting te betalen. Rita berekent wat ze maximaal aan huur kan betalen op basis van haar inkomen en zonder dat ze haar spaarrekening hoeft aan te spreken. Ze begroot haar totale uitgaven exclusief huur op € 1.600 per maand.

- 1p 24 Geef een reden dat het financieel onverstandig is om structureel een deel van de huur met spaargeld te betalen.

- 3p 25 Bereken of Rita de huur van de aangeboden woning kan betalen zonder dat haar spaarrekening moet worden aangesproken.

Informatiebron 4

Vermogen Tom en Rita

Het vermogen van Tom en Rita bestaat uit het verschil tussen de gezamenlijke bezittingen en hun gezamenlijke schuld.

Gezamenlijke bezittingen:

- appartement, gekocht op 1 januari 2016 voor € 115.000
De waardeverhoging van het appartement is 2% per jaar ten opzichte van het voorgaande jaar.
- waarde overige bezittingen op 1 januari 2025: € 10.000

Gezamenlijke schuld

Op 1 januari 2016 hebben Tom en Rita een hypothecaire lening afgesloten van € 115.000 met lineaire aflossingen. De looptijd van deze lening is 30 jaar en het interestpercentage is 1,98% per jaar. De interest wordt een keer per jaar achteraf betaald, voor het eerst op 31 december 2016. Op dezelfde datum wordt de aflossing betaald.

Informatiebron 5

Toetsingsinkomen Rita

Om in aanmerking te komen voor een sociale huurwoning, moet het toetsingsinkomen lager zijn dan € 44.035. Het toetsingsinkomen is het inkomen per jaar uit werk en alimentatie. Over dit inkomen moet inkomstenbelasting worden betaald.

Inkomen uit werk

Rita werkt als kapster voor een kapperszaak en wordt betaald volgens de kappers-cao. Haar bruto basisuurloon is € 15. Rita werkt 8 uur per dag. Ze heeft een bruto basisloon van € 2.274 per maand. Dit bruto basisloon is exclusief toeslagen.

Rita heeft naast haar bruto basisloon recht op twee toeslagen:

- een diplomatoeslag van € 14,92 per maand
- een zondagstoeslag van 25% over haar bruto basisuurloon wanneer zij op een zondag werkt. Van haar werkdagen in 2025 vallen er 16 op een zondag.

Rita heeft ook recht op vakantiegeld van 8% over het totaal van bruto basisloon en diploma- en zondagstoeslag. Maandelijks ontvangt Rita 1/12e deel van het jaarinkomen uit werk.

Inkomen uit alimentatie

Bij de scheiding is afgesproken dat Tom alimentatie betaalt aan Rita. De alimentatie is vastgesteld op € 300 bruto per maand. De alimentatie wordt aan het einde van de maand betaald.

Informatiebron 6

Toeslagen van de overheid

soorten toeslagen	toeslag per maand in 2025	voorwaarden om in aanmerking te komen voor de toeslag
zorgtoeslag	€ 50	Het toetsingsinkomen ¹⁾ van de aanvrager van de toeslag is lager dan € 38.520 per jaar. Het vermogen van de aanvrager van de toeslag is per 1 januari 2025 lager dan € 126.000.
huurtoeslag	€ 65	De huurprijs van de woning waar de aanvrager toeslag voor vraagt, is lager dan € 808 per maand. Het toetsingsinkomen ¹⁾ van de aanvrager van de toeslag is lager dan € 44.035 per jaar. Het vermogen van de aanvrager van de toeslag is per 1 januari 2025 lager dan € 33.748.
kindgebonden budget	€ 458	De aanvrager moet een minderjarig kind hebben. Het toetsingsinkomen ¹⁾ van de aanvrager van de toeslag is lager dan € 70.000 per jaar. Het vermogen van de aanvrager van de toeslag is per 1 januari 2025 lager dan € 127.000.

noot 1 toetsingsinkomen zoals berekend bij vraag 22