

Opgave 1

Daphne wil per 1 januari 2020 een huis kopen. Het huis heeft een aanschafwaarde van € 180.000. Voor de financiering gebruikt zij voor een deel eigen geld. Voor het overige deel van de financiering sluit zij een hypothecaire lening af bij de ABN-AMRO bank.



- 1p 1 Wie is de hypotheekgever bij deze hypothecaire lening?
- 2p 2 Op welke twee manieren wordt het risico voor de bank beperkt door de wijze waarop Daphne de aankoop van het huis heeft gefinancierd? Motiveer het antwoord.

Daphne sluit een hypothecaire lening af met aflossingen op basis van annuïteiten. Op 1 januari 2020 wordt een hypothecaire lening van € 160.000 afgesloten met een looptijd van 20 jaar en een interest van 3% per jaar. De jaarlijkse annuïteit is € 10.754,51 en wordt op 31 december betaald.

- 1p 3 Bereken de totale interestuitgaven gedurende de hele looptijd van deze hypothecaire lening.

Daphne maakt bij de aangifte van de inkomstenbelasting gebruik van de hypotheekrenteaftrek. Het tarief inkomstenbelasting waarmee gerekend wordt is 38%.

- 3p 4 Bereken de netto-hypotheekuitgaven van Daphne met betrekking tot de hypothecaire lening in 2021.
Vul hiertoe de uitwerkbijlage behorende bij deze vraag in.

uitwerkbijlage

4

jaar	lening op 1 januari	interest-uitgaven	aflossing	belasting-voordeel als gevolg van hypotheek-renteaf trek	netto-hypotheek-uitgaven
2020				1)	1)
2021					

berekeningen:

	2020	2021
lening op 1 januari		
interestuitgaven		
aflossing		
belastingvoordeel als gevolg van hypotheekrenteaf trek	1)	
netto-hypotheekuitgaven		

noot 1 Deze cellen hoeven niet te worden ingevuld.