

6

HOOFDSTUK

Box 1: werk en inkomen

Oefenopgaven

Opgave 6.1 Het genietingsmoment voor de loonbelasting is gelijk aan dat van de inkomstenbelasting. De overuren van Marieke zijn belast op het moment dat zij het geld ontvangt, het wordt verrekend, het ter beschikking wordt gesteld of als het geld vorderbaar en tevens inbaar is. Dit is in januari 2020.

Opgave 6.2 Uitsluitend bij reizen per openbaar vervoer kan een aftrek geclaimd worden onder de voorwaarde dat Fatos over een openbaarvervoerverklaring beschikt. Op grond van de reisaf trek mag Fatos $3/4$ (reist 3 dagen op en neer) \times € 606 = € 455 (meer dan 15 kilometer maar niet meer dan 20 kilometer) in mindering brengen op haar belastbaar loon (art. 3.87 Wet IB).
Bij reizen per fiets en eigen auto kunnen geen kosten in aftrek worden gebracht. De werkgever mag wel onbelast een vergoeding verstrekken van € 0,19 per afgelegde kilometer voor woning-werk.

Opgave 6.3

- Het uitlenen van geld aan de eigen bv wordt op grond van de terbeschikkingstellingsregeling van art. 3.92 Wet IB belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1.
- Uitgegaan moet worden van een zakelijke rentevergoeding, dit heeft tot gevolg dat bij Max 6% van € 100.000 = € 6.000 minus € 720 (12% TBS-vrijstelling, art. 3.99b Wet IB) = € 5.280 belast is.
- Bij het resultaat uit overige werkzaamheden (en ook bij winst uit onderneming) worden de opbrengsten en kosten op grond van goed koopmansgebruik toegerekend aan de jaren waarop zij betrekking hebben. De heffing over de rente mag niet naar een volgend jaar worden doorgeschoven. Deze vindt plaats in het jaar waar deze betrekking op heeft.

Opgave 6.4 a. Box 1.

b. Art. 3.92 Wet IB.

c.	Huur		€ 20.000
	Afschrijving (€ 240.000 –/– € 60.000) : 40	€ 4.500	
	Schilderwerk	– 7.600	
	Hypotheekrente	– 10.000	
			– 22.100
	Opbrengst	negatief	€ 2.100
	Af: 12% TBS-vrijstelling (art. 3.99b Wet IB)		– 252
	In aangifte	negatief	€ 1.848

Opgave 6.5 a. Box 1, art. 3.92 Wet IB, omdat sprake is van een pand dat onder de terbeschikkingstellingsregeling valt.

b. Huuropbrengst € 20.000

Af:

– betaalde rente op de geldlening	€ 5.000	
– onderhoudskosten en lasten	– 8.000	
		– 13.000

Resteert € 7.000

Af: TBS-vrijstelling (art. 3.99b Wet IB) 12% van € 7.000 = – 840

Belast € 6.160**Opgave 6.6** a. In box 1, onder de rubriek resultaat overige werkzaamheden (art. 3.94 Wet IB). Gezien de omvang en de aard van de activiteiten en het gegeven dat Laura niet de intentie heeft om deze activiteiten uit te breiden is geen sprake van winst uit onderneming.

b.	Gegeven	Bedrag in €
1.	Omzet trouwreportages	5.000
2.	Aanschaf op 1 september: nieuwe lens	54
3.	Consumpties onderweg	128
4.	Aanschaf fotopapier	250
5.	Reiskosten 460 kilometer	88
6.	Inkoop blanco fotoboeken	100
7.	Verkeersovertredingen	0
	Totaal op te nemen in aangifte	<u>4.380</u>

Toelichting:

- Ontvangsten trouwreportages € 4.500 + € 500 = € 5.000. Berekening moet geschieden op basis van de winstberekening voor winst uit onderneming (art. 3.95 Wet IB). Op grond van het goed koopmansgebruik moet de verandering in de winstberekening worden meegenomen.

- Nieuwe lens: afschrijven in 5 jaar (art. 3.29 Wet IB). In 2019 tijdsgelang: $\text{€ } 800 : 5 = \text{€ } 160 \times 4/12 = \text{€ } 54$.
- Consumpties onderweg $\text{€ } 160 \times 80\% = \text{€ } 128$ (art. 3.15 lid 1 en 5 Wet IB). Op grond van art. 3.15 lid 1 Wet IB komen deze uitgaven tot een bedrag van $\text{€ } 4.600$ niet in aftrek. In deze situatie is het echter voordeliger om de alternatieve regeling van lid 5 toe te passen.
- Reiskosten zijn op grond van art. 3.15 lid 6 Wet IB gemaximeerd tot 0,19 per km.
- Verkeersovertreding is niet aftrekbaar: art. 3.14 lid 1 letter c Wet IB.

Opgave 6.7

- a. De huurkosten zijn gedeeltelijk aftrekbaar. Uitsluitend het deel dat verband houdt met de ondernemingsuitoefening is aftrekbaar. Dit is $\text{€ } 12.000$.
- b. Box 3.
- c. Het winkelpand moet gewaardeerd worden op $\text{€ } 140.000$, de bovenwoning op 85% van $\text{€ } 100.000 = \text{€ } 85.000$. Voor de berekening van de forfaitaire rendementsheffing is de rendementsgrondslag $\text{€ } 225.000$.
Toelichting op percentage van 85%: op grond van art. 5.20 Wet IB jo. art. 17a Uitv.besl. IB is de jaarlijkse huur als percentage van de WOZ-waarde 8%; de leegwaarderatio is dan volgens de tabel 85%.
- d. Vader en/of moeder. Vader en moeder zijn fiscale partners. De inkomsten uit sparen en beleggen vormen bij partners vrijelijk te verdelen inkomsten (art. 2.17 lid 2 Wet IB).
- e. Box 1. Indien de huur om niet-zakelijke redenen te laag is vastgesteld, is sprake van een ongebruikelijke terbeschikkingstelling (art. 3.91 lid 3 Wet IB). $\text{€ } 12.000 - / - \text{€ } 1.440$ (12% TBS-vrijstelling) = $\text{€ } 10.560$.
- f. Het woongedeelte blijft in box 3. Dit vermogensbestanddeel wordt niet aangewend voor het behalen van winst uit onderneming. Tot de rendementsgrondslag behoort 85% van 100.000. Voor de toelichting op de berekening van het percentage van 85% zie het antwoord op vraag c.

- g.
 - Zelfstandigenaftrek
 - Startersaftrek
 - MKB-winstvrijstelling

h. Winst		€ 92.000
Af:		
– zelfstandigenaftrek	€ 7.280	
– startersaftrek	– 2.123	
		– 9.403
		€ 82.597
Af: MKB-winstvrijstelling 14%		– 11.564
Belastbare winst in aangifte		<u>€ 71.033</u>

- Opgave 6.8**
- a. Nee, deze kosten mag Mario niet in mindering brengen in zijn aangifte inkomstenbelasting 2019. De activiteiten vormen geen bron van inkomen, omdat hiermee geen voordeel beoogd en verwacht wordt. De gemaakte kosten zijn om deze reden niet aftrekbaar.
- b. In box 1, want de inkomsten uit zijn optredens als troubadour vormen neveninkomsten. Mario moet de inkomsten in zijn aangifte inkomstenbelasting opnemen onder de categorie resultaat uit overige werkzaamheden, ROW.
- c. Opbrengst optredens € 7.500
Af:
- | | |
|--|----------------|
| – afschrijving gitaar, versterker en geluidsboxen
$6/12 \times 20\%$ (art. 3.30 lid 2 Wet IB) van € 4.000 = | € 400 |
| – reclamekosten | – 1.500 |
| – maaltijden onderweg en representatiekosten
€ 600 × 80% (art. 3.15 lid 5 Wet IB) | – 480 |
| – reiskosten 1.500 kilometer × € 0,19 (art. 3.17 lid 1 letter b Wet IB) | – <u>285</u> |
| | – 2.665 |
| Bedrag in aangifte | <u>€ 4.835</u> |

- Opgave 6.9**
- a. Martine ontvangt van Niko alimentatie in de vorm van verstrekking van woonruimte en contanten. Beide verstrekkingen zijn belast bij Martine in box 1. In verband met de verstrekking van de woonruimte moet zij op grond van art. 3.101 lid 2 Wet IB een bedrag aangeven van: $0,65\% \times 250.000 = € 1.625$. De alimentatie die bestemd is voor Martine is op grond van art. 3.101 lid 1 letter b Wet IB bij haar belast. De alimentatie die bestemd is voor het kind is niet belast bij Martine of het kind zelf.
- b. Box 1.
- c. Kosten tot behoud van de alimentatie van Martine mogen op grond van art. 3.108 Wet IB in aftrek worden gebracht.

- Opgave 6.10**
- a. Beide woningen vallen in box 1. Als Marcel in de woning woont, is de betreffende woning zijn hoofdverblijf. De nieuwe woning is vanaf 1 april aan te merken als eigen woning want hij zal dit jaar nog als eigen woning gaan dienen en de oude woning staat na de verhuizing in de verkoop.
- b.
- | | |
|---|----------------|
| $4/12 \times 0,65\% \times € 250.000 =$ | € 541 |
| $8/12 \times 0,65\% \times € 290.000 =$ | – 1.256 |
| | <u>€ 1.797</u> |
- c. De afsluitprovisie van € 1.500 en de overige kosten die betrekking hebben op de hypotheek € 1.000 zijn aftrekbaar als negatieve inkomsten uit eigen woning. De aftrek is in dit geval beperkt tot € 125.000/ € 160.000 × € 2.500 = € 1.954, omdat van de geldlening van € 160.000 slechts € 125.000 wordt aange-

merkt als eigenwoningschuld (zie voor een verdere toelichting het antwoord bij vraag d). (De aftrekbeperking voor de afsluitprovisie sorteert hier geen effect. De afsluitprovisie is minder dan 1,5% en minder dan € 3.630.) Kosten die samenhangen met de verwerving van de woning (overdrachtsbelasting, kosten akte van levering) zijn niet aftrekbaar. Omtrent deze kosten is in deze vraag niets gegeven.

- d. Rente op oude woning $100.000 \times 4\% \times 6/12 = € 2.000$

Voor de aftrekbare rente op de nieuwe woning geldt het volgende.

Over de periode van 1 april tot 1 juli kan Marcel de rente over € 160.000 aftrekken, dit is $3/12 \times 3,5\% \times € 160.000 = € 1.400$. Ook is de rente op het overbruggingskrediet aftrekbaar: $€ 140.000 \times 3,5\% \times 3/12 = € 1.225$. Vanaf 1 juli geldt voor Marcel de bijleenregeling, hij kan dan de rente aftrekken over een bedrag van € 125.000 (de eigenwoningreserve is € 175.000) $\times 3,5\% \times 6/12 = € 2.188$. Bij elkaar kan hij aan rente voor de nieuwe woning $€ 1.400 + € 1.225 + € 2.188 = € 4.813$ aftrekken. In totaliteit is de aftrekbare rente in verband met de eigen woning € 6.813. Wel geldt als voorwaarde dat de betreffende schuld aangemerkt kan worden als een eigenwoningschuld. Als de schuld op de verkochte woning is aangegaan voor 1 januari 2013, geldt voor het bedrag van de oorspronkelijke lening (€ 100.000) geen aflossingseis. Voor het meerdere aan schuld op de nieuwe eigen woning (€ 25.000) geldt wél de eis dat dit meerdere ten minste annuïtair in maximaal 360 maanden afgelost wordt.

Het deel van de lening boven de eigenwoningschuld van € 125.000, zijnde € 35.000, valt in box 3.

Opgave 6.11

- a. Indien en voor zover er geld wordt geleend voor de aankoop van een eigen woning, mogen de rente en de kosten in box 1 in aftrek komen bij het bepalen van het belastbare inkomen uit eigen woning. Het onderhouden van een woning of het verbeteren van de woning wordt gelijkgesteld aan de aankoop van een woning. Van de € 100.000 is slechts € 80.000 bestemd voor de eigen woning. De rente mag dus maar voor 80/100 in box 1 worden meegenomen, als voldaan is aan de voorwaarde dat de schuld is aan te merken als een eigenwoningschuld. Als eis wordt hiervoor gesteld dat een geldlening moet zijn overeengekomen die ten minste annuïtair wordt afgelost in maximaal 360 maandtermijnen. Het overige deel van de lening, zijnde € 20.000, valt in box 3.
- b. $80/100 \times € 1.000 = € 800$ is aftrekbaar in box 1 als negatieve inkomsten uit eigen woning.

Opgave 6.12 a.

Omschrijving	Bedrag in €	+, – of 0	Kosten/inkomsten eigen woning in €	Toelichting
Eigenwoningforfait		+	1.950	Art. 3.111 lid 1 Wet IB. EWF vanaf moment verhuizing. $8/12 \times 0,65\% \times \text{€ } 450.000$
Interest hypotheek	15.200	–	15.200	
Aflossing hypotheek	4.560	0	0	Niet aftrekbaar
Provisie hypotheek	2.250	–	2.250	
Overdracht woning	800	0	0	Niet aftrekbaar
Hypotheekakte	575	–	<u>575</u>	
Inkomsten uit eigen woning		–	<u>16.075</u>	

- b. Bert en Natasja zijn partners en kunnen dus kiezen bij wie deze inkomsten worden aangegeven, art. 2.17 lid 5 letter a Wet IB.

Opgave 6.13

- a. Het eigenwoningforfait wordt tijdsgelang berekend vanaf het moment dat Marietje in de woning gaat wonen. Zij moet in box 1 het eigenwoningforfait aangeven. De berekening hiervan is: $\text{€ } 100.000 \times 10/12 \times 0,65\% = \text{€ } 541$ (art. 3.112 Wet IB).
- b. Uitsluitend de rente die betrekking heeft op aanschaf, onderhoud of verbetering van de eigen woning kan in mindering worden gebracht op de inkomsten uit eigen woning, als voldaan is aan de voorwaarde dat de schuld is aan te merken als een eigenwoningschuld. Als eis wordt hiervoor gesteld dat een geldlening moet zijn overeengekomen die ten minste annuïtair wordt afgelost in maximaal 360 maandtermijnen. Dit betekent dat maandelijks een bedrag van $100/220 \times \text{€ } 550 = \text{€ } 250$ aftrekbaar is. In 2019 is aftrekbaar: $11 \times \text{€ } 250 = \text{€ } 2.750$ ($\text{€ } 120.000$ van de schuld heeft betrekking op het verhuurde gedeelte en de inboedel; dit is een box 3-schuld).
- c. De huuropbrengsten van $\text{€ } 300$ per maand zijn bij haar niet belast. De inkomsten zijn forfaitair belast in box 3. Marietje moet de waarde van het verhuurde gedeelte in box 3 aangeven. In 2019 hoeft zij echter niets aan te geven, omdat zij op de peildatum, 1 januari 2019, dit vermogensbestanddeel niet bezat. In 2020 valt het verhuurde gedeelte wel in box 3. Op 1 januari 2020 moet zij het pand voor de berekening van de rendementsgrondslag waarderen op $\text{€ } 62.000$. De berekening van het bedrag van $\text{€ } 62.000$ is als volgt: $(\text{€ } 3.600/\text{€ } 100.000) \times 100\% = 3,6\%$. De leegwaarderatio is 62% van $\text{€ } 100.000 = \text{€ } 62.000$ (art. 17a Uitv.besl. IB).

- d. In box 3 moet Marietje op 1 januari 2019 € 100.000 aangeven, ondanks het feit dat het bedrag pas op 5 januari 2019 op haar rekening is bijgeschreven (zij moet dit bedrag per 1 januari 2019 in haar aangifte vermelden, omdat de vordering op 31 december van het voorafgaande jaar is ontstaan).
- e. Het ontvangen dividend is niet belast. In haar aangifte over het jaar 2019 hoeft zij het effectenbezit niet te vermelden, omdat zij op de peildatum, 1 januari 2019, de effecten nog niet bezat. Pas in haar aangifte over het jaar 2020 moet zij hier melding van maken. Op 1 januari 2020 moet zij deze waarden op € 110.000.
- f. Ja, de dividendbelasting wordt als voorheffing verrekend met de verschuldigde inkomstenbelasting.
- g. Het prijzengeld vormt geen bron van inkomen, omdat de kosten de baten overtreffen en ook in de toekomst redelijkerwijs geen winst valt te verwachten. Het prijzengeld is dan ook onbelast.

Opgave 6.14

- a.
- | | |
|--|----------------|
| Eigenwoningforfait $0,65\% \times € 275.000 =$ | € 1.787 |
| Af: hypotheekrente | <u>– 6.250</u> |
| Inkomsten negatief | <u>€ 4.463</u> |
- b. De inkomsten uit de eigen woning zijn een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel, ze mogen dus bij fiscale partners vrijelijk worden verdeeld. Kees en Katrien kunnen dan ook kiezen bij wie en voor welk deel deze inkomsten worden aangegeven (art. 2.17 lid 5 letter a Wet IB).
- c. Katrien heeft bij verkoop een overwaarde gerealiseerd van € 25.000 (€ 150.000 – / – € 125.000). Haar aandeel in de nieuwe woning is € 175.000. Zij kan maximaal als eigenwoningschuld opnemen een bedrag van € 150.000. Kees heeft bij verkoop een overwaarde gerealiseerd van € 150.000 (€ 150.000 – / – € 0). Zijn aandeel in de nieuwe woning is € 175.000. Hij kan een eigenwoningschuld opnemen van € 25.000.

Opgave 6.15 a.

	Sander	Evelien
Salaris	33.000	35.000
<i>Woning (oud)*</i>		
Eigenwoningforfait		
leder 50% van $0,65\% \times \text{€ } 180.000 \times 8/12$	390	390
Rente (ook na 1/9 nog recht op aftrek)		
leder 50% van 7.600	- 3.800	- 3.800
<i>Woning (nieuw)*</i>		
Eigenwoningforfait		
leder 50% van $0,65\% \times \text{€ } 210.000 \times 4/12$	227	227
Rente		
leder 50% van $\text{€ } 8.200 \times 4/12$	- 1.367	- 1.367
Aftrek kosten geldlening	- 1.150	- 1.150
Premie lijfrente is niet aftrekbaar omdat er geen sprake is van een pensioentekort		
Belastbaar inkomen box 1	27.300	29.300

* Het eigenwoningforfait moet, op grond van de wet, in totaliteit worden vastgesteld. Voor de overzichtelijkheid van de uitwerking is een splitsing over de twee woningen gemaakt. Bij een vrijelijke verdeling op grond van het partnerschap moet men dus het geheel in aanmerking nemen en geen splitsing maken in twee woningen.

- b. Sander en Evelien zijn gehuwd en wonen samen. Zij zijn dus fiscaal partners. Daarom kunnen zij het saldo belastbaar inkomen uit eigen woning naar eigen inzicht verdelen. Het salaris en premies voor lijfrenten zijn persoonsgebonden.
- c. Maximaal 360 maanden als aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning (art. 3.119a lid 1 letter b Wet IB).

Opgave 6.16 Peter kan als persoonsgebonden aftrekpost in box 1 de volgende bedragen in zijn aangifte opnemen:

- betaalde alimentatie aan Pien (art. 6.3 lid 1 letter a Wet IB) 9 maanden $\times \text{€ } 800 = \text{€ } 7.200$;
- onderhoudsverplichting in de vorm van woongenot (art. 6.3 lid 2 Wet IB) $9/12 \times 0,65\% \times \text{€ } 200.000 = \text{€ } 975$.

Totaal aan onderhoudsverplichtingen kan hij $\text{€ } 8.175$ in box 1 in aftrek brengen. Met betrekking tot de betaalde onderhoudsverplichtingen voor zijn twee kinderen kan hij niets in aftrek brengen.

- Opgave 6.17**
- De uitgaven vallen als scholingsuitgaven onder de persoonsgebonden aftrek, art. 6.1 lid 2 letter f en art. 6.27 Wet IB.
 - De reiskosten en extra maaltijden zijn niet aftrekbaar, Aftrekbaar zijn uitsluitend de uitgaven die genoemd zijn in art. 6.27 lid 1 en 2 Wet IB, voor zover ze de drempel van € 250 overschrijden (art. 6.30 lid 1 Wet IB). Aftrekbaar is € 3.000 – / – € 250 = € 2.750.
 - Achtereenvolgens in box 1, box 3 en box 2. Art. 6.2 Wet IB.

- Opgave 6.18**
- Aangenomen kan worden dat voldaan is aan de voorwaarde die is gesteld in art. 6.27 lid 1 Wet IB. Aftrekbaar zijn het cursusgeld van € 2.000 en de studieboeken van € 800. De inrichting van de studeerkamer, eten en drinken tijdens pauzes en reiskosten zijn van aftrek uitgesloten. Op de aftrekbare bedragen komt de drempel van € 250 in mindering.
 - Tot het bedrag dat de werkgever in de studiekosten bijdraagt drukken de kosten niet op Edwin en deze zijn dan bij hem niet aftrekbaar.

Aftrekbaar bedrag:	
Uitgaven voor cursusgeld	€ 2.000
Uitgaven voor studieboeken	<u>– 800</u>
	€ 2.800
Af: bijdrage werkgever	<u>– 1.400</u>
	€ 1.400
Af: drempel (art. 6.30 lid 1 Wet IB)	<u>– 250</u>
Aftrekbaar	<u>€ 1.150</u>

Edwin kan € 1.150 als persoonsgebonden aftrekpost wegens scholingsuitgaven in mindering brengen op zijn inkomen in box 1.

- Opgave 6.19** Aftrekbaar als persoonsgebonden aftrekpost in box 1 (art. 6.32 e.v. Wet IB) is:

Vrijwillige bijdrage aan kerk $12 \times 100 =$	€ 1.200
Andere liefdadige instellingen	<u>– 1.500</u>
	€ 2.700
Af: drempel 1% van € 30.000 (art. 6.39 Wet IB)	<u>– 300</u>
Aftrekbaar	€ 2.400
Bij: periodieke gift	<u>– 1.000</u>
Totaal aftrekbaar	<u>€ 3.400</u>

Voor de periodieke giften geldt de drempel niet. Giften zijn alleen dan aftrekbaar als deze kunnen worden gestaafd met schriftelijke bewijsstukken. Om deze reden kan Floris de giften via de collectebussen niet aftrekken.

-
- Opgave 6.20** a. Nee. Het betreft een eenmalige uitkering bij overlijden; de premies zijn bij een dergelijke verzekering niet aftrekbaar (de verzekering leidt niet tot een periodieke lijfrente-uitkering).
- b. Nee. Een eenmalige uitkering uit een overlijdensrisicoverzekering is onbelast.
-

Multiple choice-vragen

Vraag 6.1 Stelling a is juist, b, c en d zijn onjuist. Inkomsten worden belast op het moment dat deze worden ontvangen, verrekend of ter beschikking gesteld.

Vraag 6.2 Stelling a en c zijn juist, b en d zijn onjuist. Voor het resultaat uit overige werkzaamheden en winst uit onderneming geldt het goed koopmansgebruik.

Vraag 6.3 Stelling d is juist, a, b en c zijn onjuist. De Wet IB kent geen mogelijkheid voor aftrekbare kosten in verband met de dienstbetrekking (de enige uitzondering geldt voor reiskosten woning-werk als per openbaar vervoer wordt gereisd). Een goedgekeurde onbelaste onkostenvergoeding kan nooit leiden tot een te belasten bestanddeel in de aangifte inkomstenbelasting.

Vraag 6.4 Stelling c is juist, a, b en d zijn onjuist. Gehuwden zijn fiscale partners en daardoor verbonden personen. De inkomsten vallen onder de terbeschikkingstellingsregeling.

Vraag 6.5 Stelling b is juist, stelling a, c en d zijn onjuist. De inkomsten worden gesteld op hetgeen in het economisch verkeer overeengekomen zou worden. Bij Nelis is € 12.000 –/– € 1.440 (12% TBS-vrijstelling) = € 10.560 belast in box 1, hier staat tegenover dat Marieke een bedrag van € 12.000 aan huur ten laste van haar winst kan brengen.

Vraag 6.6 Stelling a en c zijn juist, b en d zijn onjuist. Als de huur zakelijk is vastgesteld, valt de verhuur aan een meerderjarig kind niet in box 1, maar in box 3. Dit is alleen anders als er sprake is van een ongebruikelijke terbeschikkingstelling.

Vraag 6.7 Stelling c is nu juist. Voor de motivering zie de uitwerking bij de vorige vraag. Belast is € 15.000 –/– € 1.800 (12% TBS-vrijstelling) = € 13.200.

Vraag 6.8 A, b en c zijn juist, d is onjuist. De kosten zijn aftrekbaar.

Vraag 6.9 Stelling c is juist, a, b en d zijn onjuist. Een vakantiewoning die als hoofdverblijf dienst doet is een eigen woning in de zin van art. 3.111 Wet IB.

Vraag 6.10 Stelling a is juist, b, c en d zijn onjuist. Alleen als de woning te koop staat, geldt de 3-jaarsregeling.

Vraag 6.11 Stelling b is juist, a, c en d zijn onjuist.

Vraag 6.12 Stelling c is juist, a, b en d zijn onjuist. Het voordeel is $10/12 \times 0,65\%$ van € 200.000 = € 1.083 en $2/12 \times 0,65\%$ van € 240.000 = € 260. Dit is bij elkaar € 1.343. Op grond van art. 3.123a Wet IB krijgt Mary echter een aftrek van $96 \frac{2}{3}\%$ van € 1.343 = 1.299 wegens het feit dat zij geen eigenwoningschuld heeft. Per saldo is het effect in haar aangifte € 1.343 –/– € 1.299 = € 44.

Vraag 6.13 Stelling a is juist, b, c en d zijn onjuist. Als de kamerverhuurvrijstelling van art. 3.114 Wet IB niet van toepassing is, gaat het verhuurde deel naar box 3. Dit heeft tot gevolg dat een evenredig deel van de hypotheekrente niet aftrekbaar is in box 1. Dit deel wordt als schuld meegenomen in box 3. Als de kamerverhuurvrijstelling wel van toepassing is, blijft de gehele woning, inclusief het verhuurde gedeelte, in box 1 en blijft de hypotheekrente van de eigenwoningschuld volledig aftrekbaar.

Vraag 6.14 Stelling c is juist, stelling a, b en d zijn onjuist. Berekening: de eigenwoningreserve is € 220.000 –/– € 180.000 = € 40.000. De aankoopprijs van de nieuwe woning inclusief de aankoopkosten is € 246.400. € 246.400 –/– € 40.000 = € 206.400.

Vraag 6.15 Stelling a is juist, stelling b, c en d zijn onjuist. De afsluitprovisie is aftrekbaar. Wel kan er sprake zijn van een zekere temporisering (art. 3.120 lid 5 Wet IB). In het jaar van betaling mag niet meer worden afgetrokken dan 1,5% van het geleende bedrag ter zake van de eigen woning. Verder mag de aftrek niet meer bedragen dan € 3.630. Het gedeelte van de provisie dat door deze beperkingen niet in aftrek mag worden gebracht, moet worden uitgesmeerd over de resterende looptijd van de lening.

Vraag 6.16 Stelling d is juist, stelling a, b en c zijn onjuist. Bij een nabestaandenlijfrente moet sprake zijn van een contract waarbij de termijnen toekomen aan *een natuurlijk persoon* en ingaan bij het overlijden van de belastingplichtige of van zijn (gewezen) partner.

Vraag 6.17 Stelling b is juist (art. 3.130 lid 1 Wet IB). Voor de stakingswinstlijfrente geldt een overlooptermijn van 6 maanden. Hierbij mogen de premies die binnen 6 maanden na afloop van het kalenderjaar zijn betaald of verrekend, in aftrek worden gebracht in het daaraan voorafgaande jaar.

Vraag 6.18 Stelling c is juist, stelling a, b en d zijn onjuist. De regeling is opgenomen in art. 3.148 e.v. Wet IB.

Vraag 6.19 Stelling d is juist, stelling a, b en c zijn onjuist. De persoonsgebonden aftrek komt in aftrek in box 1. De persoonsgebonden aftrek behoort tot de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen, dit heeft tot gevolg dat de aftrek vrijelijk kan worden verdeeld tussen de partners. Als de persoonsgebonden aftrek niet volledig kan worden verrekend, kan dit invloed hebben op de verschuldigde belasting van het volgende jaar.

Vraag 6.20 Stelling b is juist. Stelling a, c en d zijn onjuist. De aan Eefje betaalde alimentatie is aftrekbaar op grond van art. 6.3 lid 1 letter a Wet IB. De uitgaven levensonderhoud voor kinderen die bij de ex-echtgenote verblijven zijn niet aftrekbaar.

Vraag 6.21 Stelling a is juist, stelling b, c en d zijn onjuist. De donaties in collectebussen zijn niet aftrekbaar omdat Christien hier geen schriftelijke bewijsstukken van heeft. Op de gift aan het Koningin Wilhelminafonds komt de drempel van 1% van het verzamelinkomen, zijnde € 400 in mindering. Per saldo geldt hiervoor dus geen aftrek. Resteert de periodieke uitkering aan de kerk, deze is aftrekbaar.