

## Toelichting

Het rekenmodel bestaat uit twee werkbladen, een toelichting en een blad met tarieven.

### **blad 1: uitgangspunten**

Op het eerste werkblad worden de uitgangspunten ingevoerd. Deze worden vervolgens automatisch op de volgende werkbladen overgenomen. Alleen de gele velden moeten derhalve worden ingevoerd. Op deze wijze wordt in de berekeningen rekening gehouden met de persoonlijke omstandigheden van de betreffende client.

In het model is rekening worden gehouden met de keuze van de ouders om het belastingvoordeel te delen. Dat kan bijvoorbeeld handig zijn als na een bedrijfsovername de ouders weinig inkomsten hebben, maar wel over vermogen beschikken. In de meeste gevallen blijken ouders het voordeel te willen laten toekomen aan de kinderen.

Het model geeft ook de mogelijkheid om slechts een deel van de lening over te nemen. Als de bank bijvoorbeeld tot 70% executiewaarde leent kan een lagere bankrente worden bedongen. Het model houdt rekening met dit voordeel voor het kind indien de rente bij deels bankfinanciering is ingevoerd.

### **blad 2: Uitwerking**

De uitwerking berekent de twee verschillende scenario's, met en zonder familielening. Het kind heeft eerst een nadeel omdat het binnen de familie een hogere rente moet betalen, maar krijgt vervolgens dit nadeel vaak gecompenseerd met een schenking. Het is van groot belang dat het kind geen recht krijgt op een schenking. Dus als er op enig moment onmin ontstaat tussen ouders en kind loopt de rente door, maar zal de schenking wellicht vervallen. Het kind zal dan moeten overwegen of bancair herfinancieren zinvol is.

Omdat het belastingvoordeel in de inkomstenbelasting veelal veel groter is dan het belastingnadeel van de schenkbelasting wordt een belastingvoordeel behaald. Daarnaast kan een voordeel ontstaan doordat de ouders een hogere rente ontvangen en ze dit niet wegschenken aan de kinderen. Een derde voordeel is dat de bank met een lagere rente genoegen zal nemen als het geen topfinanciering hoeft te verstrekken.

Dit model is onderdeel van het werkprogramma "Familielening". Door deze term in de zoekbalk van de modellenbank in te voeren krijgt u alle onderdelen van dit werkprogramma.

In dit model wordt vanzelfsprekend ook rekening gehouden met de afbouw algemene heffingskorting en de verlaagde aftrek van hypotheekrente met 0,5% per jaar bij een inkomen in de hoogste schijf.

Voor box 3 wordt uitgegaan van de 2e schijf. Zonodig aanpassen (Uitwerking veld H51)