

Adviesbrief Familielening eigen woning

Geachte [naam],

Zoals afgesproken tijdens onze (telefonische) bespreking van [datum] hebben wij de voordelen van een familielening eigen woning in uw situatie berekend. De uitkomsten daarvan treft u onderstaand aan.

[redacted]

Het box 1-inkomen van uw kind bedraagt € [bedrag]. Er is geen reden om aan te nemen dat dit inkomen in de toekomst hiervan sterk zal afwijken. Optie: de partner van uw kind heeft een inkomen in de hoogste schijf waartegen de rente kan worden afgetrokken.

[redacted]

Het verschil tussen de rente die de bank vergoedt en de rente die uw kind moet betalen aan de bank zou u graag uiteindelijk willen laten toekomen aan uw kind. U zou graag meer rendement ontvangen op uw spaargeld, maar u hoeft niet het onderste uit de kan en zou genoeg willen nemen met een rente van [aantal]% op de lening aan uw kind.

Verplicht aflossen

[redacted]

[redacted] De familie is hiervan vrijgesteld. De verplichting om informatie te verstrekken is opgelegd aan de geldlener. Hetzelfde geldt overigens voor leningen in de BV-sfeer. Deze meldingsplicht geldt echter niet voor op 31 december 2012 bestaande leningen. Voor de schulden die na 1 januari 2013 zijn aangegaan, moet uw kind bij de Belastingdienst opgave doen van de relevante gegevens. Als het kind dat verzuimt, kan hij de rente op de lening die bij u is aangegaan, niet in aftrek brengen in box 1. De opgave moet gelijk met de aangifte inkomstenbelasting worden ingediend., maar als dat eerder is, uiterlijk op 31 december van het jaar na het jaar van verstrekking van de lening.

Voorstel familielening

Op basis van onze bespreking en bovenstaande uitgangspunten hebben wij doorgerekend wat het effect van de verstrekking van de familielening zou zijn op de woonlasten van uw kind en op uw box 3-inkomsten. In de bijlage treft u de berekeningen in detail aan. In deze brief behandelen wij slechts de uitkomsten.