

Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 3 tot en met 5.

Willem en Liesbeth zijn in gemeenschap van goederen getrouwd en hebben een zoon (Ivan) en een kleinkind (Erik, kind van Ivan). Willem en Liesbeth wonen al jaren in een sociale huurwoning. In 2013 hebben ze een geldprijs van € 55.000 netto in de loterij gewonnen. Ze nemen zich voor om Ivan en Erik eind 2020 een bedrag te schenken.

Het gewonnen geld hebben ze op 1 januari 2014 op een spaardeposito gestort (*zie informatiebron 3*). Op 1 januari 2016 hebben ze eenmalig € 5.000 op deze rekening bijgestort. Willem en Liesbeth hebben geen ander vermogen dan het spaardeposito.

Willem en Liesbeth hebben in 2020 een te groot vermogen en daardoor geen recht op huurtoeslag in 2020 (*zie informatiebron 4*).

- 3p **22** Toon aan dat Willem en Liesbeth in het jaar 2020 geen recht hebben op huurtoeslag. Bereken hiervoor het saldo op het spaardeposito op 1 januari 2020.
- 1p **23** Bereken het bedrag aan huurtoeslag dat Willem en Liesbeth in 2020 zijn misgelopen doordat ze geen recht meer hadden op huurtoeslag.

De schenkingsplannen van eind 2020 worden bijgesteld. Willem en Liesbeth hebben op dat moment een slechte relatie met Ivan en besluiten om op 31 december 2020 alleen een schenking van € 10.000 te doen aan hun kleinkind Erik.

- 2p **24** Bereken de schenkbelasting over de schenking aan Erik (*zie informatiebron 5*).

Om de schenking aan Erik te kunnen betalen, nemen Willem en Liesbeth op 31 december 2020 eenmalig een bedrag van het spaardeposito op, na aftrek van de boete.

Diezelfde dag nog maken ze de schenking over aan Erik.

De schenking aan Erik kan gevolgen hebben voor het recht op huurtoeslag over 2021 en 2022.

Vermogen onder de vermogensgrens?

- 4p **25** Toon met een berekening van het vermogen van Willem en Liesbeth aan dat zij nu zowel in 2021 als in 2022 wel recht zullen hebben op huurtoeslag. Geef de berekening voor zowel 2021 als voor 2022. Ga er hierbij van uit dat de vermogensgrens in 2021 en 2022 gelijk is aan die in 2020.

De buurman heeft nog een tip voor Willem en Liesbeth in verband met hun slechte relatie met Ivan. De tip houdt in: “ontarf Ivan en verklein door middel van schenkingen aan Erik de legitieme portie van Ivan.”

2p **26** Leg uit wat de buurman met deze tip bedoelt.

Ga hierbij als volgt te werk:

- Wat wordt verstaan onder legitieme portie?
- Leg uit dat door schenkingen de legitieme portie van Ivan afneemt.