Opgave 6

Kim en Tarik zijn getrouwd in beperkte gemeenschap van goederen en hebben twee uitwonende volwassen dochters. Kim en Tarik besluiten om per 1 februari 2025 te scheiden en maken daarbij de volgende afspraak: Tarik blijft in het huis wonen en moet daarom Kim uitkopen.

De uitkoopsom van Kim is gelijk aan de helft van de marktwaarde van de woning, verminderd met de helft van de restschuld van de hypothecaire lening.

Uitkoopsom Kim

De marktwaarde van de woning bedraagt per 1 februari 2025 € 756.000. De woning is gekocht op 1 februari 2014. Voor de financiering van de woning is een hypothecaire lening afgesloten met de volgende gegevens:

Hypothecaire lening met aflossing op basis van annuïteiten	
leenbedrag	€ 249.000
ingangsdatum hypothecaire lening	1 februari 2014
looptijd lening	30 jaar
annuïteit	€ 13.965,82
interestpercentage per jaar	3,75%
betaling annuïteit	jaarlijks achteraf op 31 januari, voor het eerst op 31 januari 2015

3p **28** Bereken het bedrag dat Kim op 1 februari 2025 van Tarik ontvangt. Bereken hiervoor eerst de restschuld van de hypothecaire lening op basis van de contante waarde van de toekomstige annuïteiten *(zie formuleblad)*.

Na de scheiding huurt Kim een appartement. Op 1 februari 2025 opent zij een spaarrekening waar zij het bedrag dat is verkregen uit de scheiding op zet. Hiervoor ontvangt zij een samengestelde interest van 0,12% per maand.

Op 1 november 2025 komt Kim te overlijden. Kim heeft bij een notaris een testament opgesteld waarin een bedrag van € 30.000 van de erfenis is bestemd voor het Wereld Natuur Fonds (WNF). Het resterende bedrag van de erfenis is bestemd voor haar dochters.
Het vermogen van Kim bestaat uit het saldo van de spaarrekening per 1 november 2025. Er zijn tussentijds geen opnames en stortingen gedaan op de spaarrekening.

3p **29** Bereken het deel van de erfenis dat elk van haar dochters ontvangt, na aftrek van de erfbelasting. Gebruik hierbij de gegevens in onderstaande tabel.

Vrijstellingen en tarieven erfbelasting 2025

U bent	**partner**	**kind**	**kleinkinderen, verdere afstammelingen**	**overige erfgenamen, zoals broer, zus of ouders**
vrijstelling	€ 804.698	€ 25.490	€ 25.490	€ 2.690
gedeelte waarde erfenis:				
schijf 1: € 0 - € 154.197	10%	10%	18%	30%
schijf 2: € 154.197 en meer	20%	20%	36%	40%

Bronvermelding
Een opsomming van de in dit examen gebruikte bronnen, zoals teksten en afbeeldingen, is te vinden in het bij dit examen behorende correctievoorschrift.