

Berekening voordeel hypotheekrenteaftrek

Zoals bekend mag de betaalde hypotheekrente afgetrokken worden van het verdiende inkomen. Hierdoor daalt het belastbaar inkomen waardoor de belasting die moet worden betaald minder wordt.

De vraag die beantwoord moet worden is hoeveel de te betalen belasting daalt als gevolg van deze aftrekmogelijkheid.

Stel iemand heeft een inkomen van € 35.000

Hij heeft dit jaar € 5000,- aan hypotheekrente betaald.

Wat is het voordeel van deze aftrekmogelijkheid gegeven onderstaand schijventarief?

Schijventarief:

	Belastbaar inkomen uit werk en woning		Belastingen en premies			
	van	tot	Over	Belasting	Premies	Totaal
1 ^e schijf	€ 0	€ 15.331	€ 15.331	2,95%	29,40%	32,35%
2 ^e schijf	€ 15.331	€ 27.847	€ 12.516	8,45%	29,40%	37,85%
3 ^e schijf	€ 27.847	€ 47.745	€ 19.898	42%	-	42%
4 ^e schijf	€ 47.745	-	-	52%	-	52%

Methode 1:

We berekenen eerst de te betalen belasting bij een inkomen van 35.000 euro.

Te betalen belasting:

1^e schijf: $0,3235 \times 15.331 = € 4.959,58$

2^e schijf: $0,3785 \times 12.516 = € 4.737,31$

3^e schijf: $0,42 \times 7.153 = € 3.004,26$

Totaal = € 12.701,15

We berekenen nu opnieuw de te betalen belasting bij een belastbaar inkomen van 30.000 euro.

Te betalen belasting:

1^e schijf: $0,3235 \times 15.331 = € 4.959,58$

2^e schijf: $0,3785 \times 12.516 = € 4.737,31$

3^e schijf: $0,42 \times 2153 = € 904,26$

Totaal = € 10.601,15

Het voordeel dat hij heeft van de aftrekpost bedraagt:

$12.701,15 - 10.601,15 = 2100,-$

Methode 2:

De aftrekpost verlaagt het gedeelte van zijn inkomen in de hoogste schijf. Dit geeft hem dus een belastingvoordeel van:

$0,42 \times 5000 = 2100,-$

Conclusie: voordeel aftrekpost = aftrekpost x marginaal tarief