Casus 9: BEWS met tussentijdse aflossing

M heeft een eigen koopwoning die gekocht is na 1 januari 2013. V heeft een eigen koopwoning die gekocht is voor 1 januari 2013. Ze verkopen beiden hun woning en kopen gezamenlijk een nieuwe woning. De verkoopwinst wordt volledig ingebracht.

M heeft een woning gekocht in april 2017 voor € 220.000
M heeft een annuïteitenhypotheek genomen van € 220.000
M verkoopt de woning in februari 2024 voor € 240.000

M heeft in februari 2024 (bij verkoop van de woning) nog een annuïteiten hypotheek van € 190.000
M heeft een EWR van € 50.000

Invoeren bij relatie 1 in de tool

	Hypotheek 1
Aankoopdatum	1-7-2024
Eigen woning reserve	50.000
Bedrag Aanvang	220.000
Ingangsdatum leningsdeel	1-4-2017
Fiscale Ingangsdatum lening	1-4-2017
Looptijd	360
Handmatig invoer eindbedrag	190.000
Fiscale einddatum	1-2-2024

Let op: oudste hypotheek als eerste invoeren

V heeft een woning gekocht in maart 2003 voor € 180.000
V heeft een spaarhypotheek genomen van € 100.000
V heeft een aflossingsvrije hypotheek genomen van € 80.000 waarvan 20.000 tussentijdse is afgelost in 2015.

V verkoopt de woning in december 2024 voor € 240.000
V heeft een EWR van € 80.000

Invoeren bij relatie 2 in de tool

	Hypotheek 1	Hypotheek 2
Aankoopdatum	1-7-2024	
Eigen woning reserve	80.000	
Bedrag Aanvang	100.000	80.000
Ingangsdatum leningsdeel	1-3-2003	1-3-2003
Fiscale Ingangsdatum lening	1-3-2003	1-3-2003
Looptijd	360	360
Handmatig invoer eindbedrag	100.000	60.000
Fiscale einddatum	1-7-2024	1-7-2024

Let op: oudste hypotheek als eerste invoeren

Mark en Veronique kopen een nieuwe woning per juli 2024 voor € 730.000
Mark (M) en Veronique (V) nemen een hypotheek van € 600.000 die bestaat uit

spaarhypotheek van	€ 100.000 met een renteaftrek en looptijd 104 maanden
aflossingsvrije hyp van	€ 60.000 met een renteaftrek en looptijd 104 maanden
annuïteitenhypotheek	€ 190.000 met een renteaftrek en looptijd 278 maanden
annuïteitenhypotheek	€ 250.000 met een renteaftrek en looptijd 360 maanden

Invoeren bij financieringsopzet in de tool

Koopsom woning 730.000
Bedrag EWR ingebracht 50.000 -/-
Bedrag EWR ingebracht 80.000 -/-
Bedrag nieuwe hypotheek 600.000

Berekenen Eigenwoningschuld		Gezamenlijk	M	V
Koopsom woning		€730.000	€365.000	€365.000
Eigenwoning reserve		€ 50.000	€ 50.000	
Eigenwoning reserve		€ 80.000		€ 80.000
Eigenwoningschuld persoon		€600.000	€315.000	€285.000
Eigenwoningschuld samen		€600.000	€300.000	€300.000
Hypotheek		€600.000	€300.000	€300.000

Uitwerking wettelijke regeling

Individueel Fiscaal overzicht Eigenwoningschuld:

Mark: 300.000

- NEWS van € 190.000 met een renteaftrek en looptijd van 278 maanden
- NEWS van € 110.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden

Veronique: 300.000

- BEWS van € 100.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden
  BEWS van € 60.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden
- NEWS van € 140.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden
- OEWS van € 20.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden

Overzicht wettelijke regeling handmatig uitgewerkt:

M totaal € 300.000
Een spaarhypotheek van € 50.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een aflossingsvrije hyp van € 30.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 95.000 met een renteaftrek van 278 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

M heeft een box 3 voor € 80.000 | Box 3 vanwege aflosverplichting
M heeft 278 maanden renteaftrek voor € 95.000 | NEWS max 278 maanden
M heeft 360 maanden renteaftrek voor € 125.000 | NEWS max 360 maanden
M heeft een schuld van € 15.000 aan V

V totaal € 300.000
Een spaarhypotheek van € 50.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een aflossingsvrije hyp van € 30.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 95.000 met een renteaftrek van 278 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 50.000 | BEWS max 104 maanden
V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 30.000 | BEWS max 104 maanden
V heeft 278 maanden renteaftrek voor € 95.000 | NEWS max 278 maanden
V heeft 360 maanden renteaftrek voor € 25.000 | NEWS max 360 maanden
V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 20.000 | NEWS max 360 maanden
V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 80.000 | BEWS max 360 maanden
V heeft een vergoedingsrecht van € 15.000 op M
Maximale BEWS is € 180.000 met nog 104 maanden renteaftrek. De 104 maanden worden eerst ingekort bij de NEWS 360 maanden.

Uitdraai tool relatie 1

Leningsdeel Box 3 100.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel	50.000 Box 3
Leningsdeel Box 3 60.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel	30.000 Box 3
Leningsdeel NEWS 190.000	278 mnd	Nieuw leningsdeel	95.000 NEWS
Leningsdeel NEWS 140.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel	70.000 NEWS
Leningsdeel NEWS 110.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel	55.000 NEWS

Totaal 300.000

Uitdraai tool relatie 2

	104 mnd	Nieuw leningsdeel	50.000 NEWS
Leningsdeel BEWS 100.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel	50.000 BEWS
	104 mnd	Nieuw leningsdeel	30.000 NEWS
Leningsdeel BEWS 60.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel	30.000 BEWS
Leningsdeel NEWS 190.000	278 mnd	Nieuw leningsdeel	95.000 NEWS
Leningsdeel NEWS 110.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel	45.000 NEWS
Leningsdeel NEWS 140.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel	0 NEWS

Totaal 300.000
Vordering op relatie 1 van 15.000

Uitleg berekening relatie 2

De BEWS was totaal 180.000 euro. Hiervan bestaat 80.000 euro uit de spaarhypotheek en aflossingsvrije hypotheek en de overige 80.000 euro komt uit de (diverse) NEWS die gekort gaan worden in de renteaftrek (gaan naar 104 maanden). Deze 80.000 euro is als volgt verrekend:

Leningsdeel NEWS 140.000	360 mnd	Verrekend 70.000 (over 0)
Leningsdeel NEWS 110.000	360 mnd	Verrekend 10.000 (over 45.000)

Handmatig moet nu nog de OEWS van 20.000 euro (afgeloste op de aflossingsvrije hypotheek) gekort worden naar een renteaftrek van 104 maanden, zie Wettelijke Regeling 4.2.

104	50.000			
104	50.000			
104	30.000			
104	30.000			
104	**20.000**	**104**	totaal	180.000
278	95.000	278	totaal	95.000
360	25.000	360	totaal	25.000
Box 1			totaal	300.000

Attentiepunten

Tussentijdse gedeeltelijke aflossingen op een BEWS stuiten de 30-jaarstermijn niet

Op basis van artikel 10bis.10, eerste lid, tweede zin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001) wordt de 30-jaarstermijn voor het recht op renteaftrek gestuit als de gehele schuld wordt afgelost. Tussentijdse gedeeltelijke aflossingen stuiten de 30-jaarstermijn niet. Bij gedeeltelijke aflossingen blijft de 30-jaarstermijn ter grootte van de oorspronkelijke omvang van de hoofdsom doorlopen (Kamerstukken II 1999/00, 26727, nr. 19, p. 33-35). Hieronder de uitspraak van de Kennisgroep.

https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg05120246-gedeeltelijk-aflossen-bestaande-eigenwoningschuld-oversluiten-bestaande-eigenwoningschuld-en-eigenwoningschuld-en-aangaan-nieuwe-schuld-voor-verbouwing/

Uitwerking wettelijke regeling Kan Bepaling

Mark: 300.000

- BEWS van € 80.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden
- NEWS van € 190.000 met een renteaftrek en looptijd van 278 maanden
- NEWS van € 30.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden

Veronique: 300.000

- BEWS van € 80.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden
- NEWS van € 220.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden
- OEWS van € 20.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden

Overzicht wettelijke regeling Kan Bepaling handmatig uitgewerkt:

M totaal € 300.000
Een spaarhypotheek van € 50.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een aflossingsvrije hyp van € 30.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 95.000 met een renteaftrek van 278 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

M heeft 104 maanden renteaftrek voor € 80.000 | BEWS max 104 maanden
M heeft 278 maanden renteaftrek voor € 95.000 | NEWS max 278 maanden
M heeft 360 maanden renteaftrek voor € 125.000 | NEWS max 360 maanden
M heeft een schuld van € 15.000 aan V

V totaal € 300.000
Een spaarhypotheek van € 50.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een aflossingsvrije hyp van € 30.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 95.000 met een renteaftrek van 278 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 80.000 | BEWS max 104 maanden
V heeft 278 maanden renteaftrek voor € 95.000 | NEWS max 278 maanden
V heeft 360 maanden renteaftrek voor € 105.000 | NEWS max 360 maanden
V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 20.000 | NEWS max 360 maanden
V heeft een vergoedingsrecht van € 15.000 op M

Uitdraai tool relatie 1 en relatie 2

Leningsdeel BEWS	100.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel 50.000 BEWS
Leningsdeel BEWS	60.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel 30.000 BEWS
Leningsdeel NEWS	190.000	278 mnd	Nieuw leningsdeel 95.000 NEWS
Leningsdeel NEWS		360 mnd	Nieuw leningsdeel 125.000 NEWS

Totaal 300.000 per persoon

Relatie 2 heeft een vordering van 15.000 euro op relatie 1

Handmatig moet bij relatie 2 nu nog de OEWS van 20.000 euro (afgeloste bedrag op de aflossingsvrije hypotheek) gekort worden naar een renteaftrek van 104 maanden, zie Kan Bepaling 4.2.

104	50.000			
104	30.000			
104	**20.000**	104	totaal	100.000
278	95.000	278	totaal	95.000
360	105.000	360	totaal	105.000
Box 1			totaal	300.000

.

Uitwerking Draagplicht Overeenkomst

Mark: 315.000

- NEWS van € 190.000 met een renteaftrek en looptijd van 278 maanden
- NEWS van € 125.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden

Veronique: 285.000

- BEWS van € 160.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden
- NEWS van € 125.000 met een renteaftrek en looptijd van 360 maanden
- OEWS van € 20.000 met een renteaftrek en looptijd van 104 maanden

Overzicht Draagplicht overeenkomst handmatig uitgewerkt:

M totaal € 315.000
Een annuïteiten hypotheek van € 190.000 met een renteaftrek van 278 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

M heeft 278 maanden renteaftrek voor € 190.000 | NEWS max 278 maanden
M heeft 360 maanden renteaftrek voor € 125.000 | NEWS max 360 maanden

V totaal € 285.000
Een spaarhypotheek van € 100.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een aflossingsvrije hyp van € 60.000 met een renteaftrek van 104 maanden
Een annuïteiten hypotheek van € 125.000 met een renteaftrek van 360 maanden

V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 160.000 | BEWS max 104 maanden
V heeft 360 maanden renteaftrek voor € 105.000 | NEWS max 360 maanden
V heeft 104 maanden renteaftrek voor € 20.000 | NEWS max 360 maanden

Uitdraai tool relatie 1: totaal 315.000

Leningsdeel NEWS	190.000	278 mnd	Nieuw leningsdeel 190.000 NEWS
Leningsdeel NEWS	125.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel 125.000 NEWS

Uitdraai tool relatie 2L: totaal 285.000

Leningsdeel BEWS	100.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel 100.000 BEWS
Leningsdeel BEWS	60.000	104 mnd	Nieuw leningsdeel 60.000 BEWS
Leningsdeel NEWS	125.000	360 mnd	Nieuw leningsdeel 125.000 NEWS

Handmatig moet bij relatie 2 nu nog de OEWS van 20.000 euro (afgeloste bedrag op de aflossingsvrije hypotheek) gekort worden naar een renteaftrek van 104 maanden, zie Draagplicht 4.2.

104	100.000			
104	60.000			
104	**20.000**	104	totaal	180.000
360	105.000	360	totaal	105.000
Box 1			totaal	285.000.

EIGEN WONING REGELING TOOL

Inhoudsopgave rapport fiscale berekeningen Eigen Woning Regeling

1. Fiscale samenstelling huidige hypotheek relatie M. Jansen
Op deze pagina worden de gegevens van de huidige eigen woning schulden, eigen woning reserve etc. vermeld.

2. Fiscale samenstelling huidige hypotheek relatie L. Cornelissen
Op deze pagina worden de gegevens van de huidige eigen woning schulden, eigen woning reserve etc. vermeld.

3. Financieringsopzet
Op deze pagina wordt (indien gewenst) de gespecificeerde financieringsopzet ingevuld. Door het invoeren van alle specifieke bedragen wordt de verdeling in box 1 en box 3 nauwkeurig berekend.
Hier kunnen ook de eigen middelen worden ingevoerd die worden ingebracht bij de aankoop van de nieuwe woning: (deel) eigen woning reserve en vrij geld (per persoon).

4. Wettelijke Regeling
Stap 1 en 2 : vaststelling (maximale) box 1 lening en specifieke bedragen met restant renteaftrek duren, aflosstanden en bedragen OEWS per persoon
Stap 3 : specifieke berekeningen van de Box 1 en Box 3 bedragen en eventuele vorderingen van relaties op elkaar
Stap 4-1 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie M. Jansen
Stap 4-2 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie L. Cornelissen
Stap 5 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relaties M. Jansen en L. Cornelissen

5. Wettelijke Regeling KAN bepaling
Stap 1 en 2 : vaststelling (maximale) box 1 lening en specifieke bedragen met restant renteaftrek duren, aflosstanden en bedragen OEWS per persoon
Stap 3 : specifieke berekeningen van de Box 1 en Box 3 bedragen en eventuele vorderingen van relaties op elkaar
Stap 4-1 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie M. Jansen
Stap 4-2 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie L. Cornelissen
Stap 5 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relaties M. Jansen en L. Cornelissen

6. Draagplicht
Stap 1 en 2 : vaststelling (maximale) box 1 lening en specifieke bedragen met restant renteaftrek duren, aflosstanden en bedragen OEWS per persoon
Stap 3 : specifieke berekeningen van de Box 1 en Box 3 bedragen en eventuele vorderingen van relaties op elkaar
Stap 4-1 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie M. Jansen
Stap 4-2 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie L. Cornelissen

Deze software is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

Samenvatting fiscale berekeningen Eigen Woning Regeling

Wettelijke Regeling

Leningdelen individueel

Relatie M. Jansen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	95.000,00	278
€	-	0
€	-	0
€	125.000,00	360
€	80.000,00	Box 3 lening

Relatie L. Cornelissen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	180.000,00	104
€	95.000,00	278
€	-	0
€	-	0
€	25.000,00	360
€	-	Box 3 lening

Leningdelen beiden samengevoegd

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	180.000,00	104
€	-	0
€	190.000,00	278
€	-	0
€	150.000,00	360
€	80.000,00	Box 3 lening

Wettelijke Regeling KAN

Leningdelen individueel

Relatie M. Jansen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	80.000,00	104
€	95.000,00	278
€	-	0
€	-	0
€	125.000,00	360
€	-	Box 3 lening

Relatie L. Cornelissen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	100.000,00	104
€	95.000,00	278
€	-	0
€	-	0
€	105.000,00	360
€	-	Box 3 lening

Leningdelen beiden samengevoegd

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	180.000,00	104
€	-	0
€	190.000,00	278
€	-	0
€	230.000,00	360
€	-	Box 3 lening

Draagplicht

Leningdelen individueel

Relatie M. Jansen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	190.000,00	278
€	125.000,00	360
€	-	Box 3 lening

Relatie L. Cornelissen

Bedrag leningdeel		Duur renteaftrek mnd
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	-	0
€	180.000,00	104
€	105.000,00	360
€	-	Box 3 lening

EIGEN WONING REGELING TOOL

Fiscale samenstelling huidige hypotheeklening relatie M. Jansen

Voorletter(s) en achternaam relatie 1	M. Jansen	**Aankoopdatum**	1-7-2024
Voornaam relatie 1	Mark		Deze datum geldt ook als datum voor de ingangsdatum nieuwe lening
		Versiedatum tool	1-3-2026

Datum berekening 10-4-2026

Bedrag Eigen Woning Reserve	€ 50.000	
Bedrag Eigen Woning Reserve ingebracht	€ 50.000	(invullen bij financieringsopzet)
Bedrag inbreng eigen middelen (boven bedrag Eigen Woning Reserve)	€ -	(invullen bij financieringsopzet)
Als er een box 3 deel ontstaat hanteer dan de verdeling 50% / 50%	nee	(let op: er is nog geen uitspraak van de kennisgroep op dit gebied. Wijs relatie op de eventuele consequenties)
Percentage eigendom aankoop relatie M. Jansen is 50% (standaard)		
Relatie 1 woont al samen met relatie 2 (partnerregeling)	ja	(default is 'ja'. Voor de niet-partnerregeling zie de blog op de website)
Huwelijkse staat / samenlevingsvorm (selecteer)	Overige samenlevingsvormen	

Verdeling leningdelen op fiscaal gebied (van oud naar nieuw)

Bedrag aanvang lening(deel)	Ingangsdatum lening(deel)	Fiscale ingangs-datum lening(deel)	Looptijd in maanden lening(deel)	Handm invoer eind-bedrag lening(deel)	Aflosstand (tussen-tijds) berekening	Fiscale einddatum of aankoopdatum	Fiscale (tussen-tijdse) einddatum	Gebruikte maanden renteaftrek	Correctie mnd renteaftrek	Restant duur rente-aftrek (maanden)	Ingangsdatum nwe hyp lening(deel)	Einddatum hyp renteaftrek	Overgangsregime (< 2013)	Nieuw regime (>= 2013)	OEWS
De eerste 3 leningdelen zijn alleen leningen met een fiscale ingangsdatum vóór 1-1-2013 (BEWS). Begin bovenaan altijd met het oudste leningdeel en eindig met de meest recente															
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
Leningdelen 4 tm 9 zijn alleen leningen met een fiscale ingangsdatum vanaf 1-1-2013 (NEWS). Begin bovenaan altijd met het oudste leningdeel en eindig met de meest recente															
€ 220.000,00	1-4-2017	1-4-2017	360	€ 190.000,00	€ 190.000,00	1-2-2024	1-2-2024	82	0	278	1-7-2024	1-9-2047	€ -	€ 190.000,00	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
(let op: cel mag niet leeg zijn)	(cel aanpasbaar, let op BEWS en NEWS	(cel aanpasbaar, vóór of gelijk igd lening!)	(cel aanpasbaar, default = 360)	(cel aanpasbaar, default = 0)		(cel aanpasbaar, anders - (min))									
													€ -	€ 190.000,00	€ -

Opgave Oude Eigen Woning Schuld(en) OEWS (van oud naar nieuw)

Bedrag Oude Eigen Woningschuld	Fiscale ingangs-datum lening(deel)	Looptijd in maanden lening(deel)	Fiscale (tussen-tijdse) einddatum	Gebruikte rente-aftrek lening(deel)	Afgelost in de periode	Restbedrag OEWS (fiscaal)	Restant mnd rente-aftrek lening(deel)	
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.

Disclaimer
De hierboven genoemde verdeling en data zijn gebaseerd op de door u aangeleverde informatie. Wij kunnen geer enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele fiscale consequenties van onjuiste uitgangspunten

Eigen Woning Regeling Tool

Deze software is eigendom van Betman & Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

Fiscale samenstelling huidige hypotheeklening relatie L. Cornelissen

Voorletter(s) en achternaam relatie 2	L. Cornelissen	**Aankoopdatum**	1-7-2024 (invullen bij relatie 1) **Datum berekening** 10-4-2026
Voornaam relatie 2	Linda		Deze datum geldt ook als datum voor de ingangsdatum nieuwe lening
		Versiedatum tool	1-3-2026
Bedrag Eigen Woning Reserve	€ 80.000		
Bedrag Eigen Woning Reserve ingebracht	€ 80.000	(invullen bij financieringsopzet)	
Bedrag inbreng eigen middelen (boven bedrag Eigen Woning Reserve)	€ -	(invullen bij financieringsopzet)	
Als er een box 3 deel ontstaat hanteer dan de verdeling 50% / 50%	nee	(let op: er is nog geen uitspraak van de kennisgroep op dit gebied. Wijs relatie op de eventuele consequenties)	
Percentage eigendom aankoop relatie L. Cornelissen is 50% (standaard)			
Relatie 2 woont al samen met relatie 1	(partnerregeling) ja	(default is 'ja'. Voor de niet-partnerregeling zie de blog op de website)	
Huwelijkse staat / samenlevingsvorm	Overige samenlevingsvormen		

Verdeling leningdelen op fiscaal gebied (van oud naar nieuw)

Bedrag aanvang lening(deel)	Ingangsdatum lening(deel)	Fiscale ingangs-datum lening(deel)	Looptijd in maanden lening(deel)	Handm invoer eind-bedrag lening(deel)	Aflosstand (tussen-tijds) berekening	Fiscale einddatum of aankoopdatum	Fiscale (tussen-tijdse) einddatum	Gebruikte maanden renteaftrek	Correctie mnd renteaftrek	Restant duur rente-aftrek (maanden)	Ingangsdatum nwe hyp lening(deel)	Einddatum hyp renteaftrek	Overgangsregime (< 2013)	Nieuw regime (>= 2013)	OEWS
De eerste 3 leningdelen zijn alleen leningen met een fiscale ingangsdatum vóór 1-1-2013 (BEWS). Begin bovenaan altijd met het oudste leningdeel en eindig met de meest recente															
€ 100.000,00	1-3-2003	1-3-2003	360	€ -	€ 100.000,00	1-7-2024	1-7-2024	256	0	104	1-7-2024	1-3-2033	€ 100.000,00	€ -	€ -
€ 80.000,00	1-3-2003	1-3-2003	360	€ 60.000,00	€ 60.000,00	1-7-2024	1-7-2024	256	0	104	1-7-2024	1-3-2033	€ 60.000,00	€ -	€ 20.000,00
€ -	-	-	360	€ -	€ -			0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
Leningdelen 4 tm 9 zijn alleen leningen met een fiscale ingangsdatum vanaf 1-1-2013 (NEWS). Begin bovenaan altijd met het oudste leningdeel en eindig met de meest recente															
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
€ -	-	-	360	€ -	€ -	-	-	0	0	0	-	-	€ -	€ -	€ -
(let op: cel mag niet leeg zijn)	(cel aanpasbaar, let op BEWS en NEWS	(cel aanpasbaar, vóór of gelijk igd lening!)	(cel aanpasbaar, default = 360)	(cel aanpasbaar, default = 0)		(cel aanpasbaar, anders - (min))									
													€ 160.000,00	**€ -**	**€ 20.000,00**

Opgave Oude Eigen Woning Schuld(en) OEWS (van oud naar nieuw)

Bedrag Oude Eigen Woningschuld	Fiscale ingangs-datum lening(deel)	Looptijd in maanden lening(deel)	Fiscale (tussen-tijdse) einddatum	Gebruikte rente-aftrek lening(deel)	Afgelost in de periode	Restbedrag OEWS (fiscaal)	Restant mnd rente-aftrek lening(deel)	
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.
€ -	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
	-	0	-	0	€ -	€ -	0	
< invullen >	-	0	-	0	€ -	€ -	0	n.v.t.

Disclaimer
De hierboven genoemde verdeling en data zijn gebaseerd op de door u aangeleverde informatie. Wij kunnen geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele fiscale consequenties van onjuiste uitgangspunten

Eigen Woning Regeling Tool

Deze software is eigendom van Betman & Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

Financieringsopzet aankoop woning relaties M. Jansen en L. Cornelissen

Aankoopsom en kosten

Aankoopsom woning totaa			€	730.000
Waarde van de woning (na evt. verbouw, zonder EBM		€ 730.000		
Overige			€	-
Overdrachtbelasting	Mark	0,000%	€	-
Overdrachtbelasting	Linda	0,000%	€	-
Kosten transportakte			€	-
Makelaarscourtage			€	-
Totaal benodigd voor aankoop			**€**	**730.000**

Totale kosten financiering

Kosten hypotheekakte		€	-
Taxatiekosten		€	-
Overige		€	-
Borgtochtprovisie Nationale Hypotheek Garantie (NHG		€	-
Adviesfee		€	-
Afsluitkosten bank / serviceprovider / etc	Mark	€	-
Afsluitkosten bank / serviceprovider / etc	Linda	€	-
Totale kosten financiering		**€**	**-**

Totale financieringsbehoefte (box 1)

Aankoopsom woning totaa			€	730.000
Totale kosten financiering			€	-
Verbouwingskosten/meerwerk			€	-
Bedrag **toegestane** Energie Besparende Maatregele			€	-
Afkoopsom erfpach			€	-
Totale financieringsbehoefte (box 1)			**€**	**730.000**
Eigen woning reserve bij aankoop	**Mark**		€	50.000
Bedrag Eigen Woning Reserve ingebrach			€	50.000
Inbreng eigen vermogen hoger dan de Eigen Woning Reserv			€	-
Eigen woning reserve bij aankoop	**Linda**		€	80.000
Bedrag Eigen Woning Reserve ingebrach			€	80.000
Inbreng eigen vermogen hoger dan de Eigen Woning Reserv			€	-
Bedrag nieuwe hypotheeklening (voorstel / opname)	**€**	**600.000**	**€**	**600.000**
Benodigde eigen middelen (in verband met maximale hypotheek)			**€**	**130.000**

Eigen Woning Regeling Tool

Deze software is eigendom van Betman & Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

WETTELIJKE REGELING

Stap 1 : vaststellen hoogte lening en eigenwoningschuld

Totale financieringsbehoefte			€ 730.000,00
Nieuw hypotheekbedrag			€ 600.000,00
Bedrag Eigen Woning Reserve	Rel 1	€ 50.000	
Bedrag Eigen Woning Reserve	Rel 2	€ 80.000	
			€ 130.000

M. Jansen		**L. Cornelissen**	
Bedrag Eigen Woning Reserve	€ 365.000,00	Bedrag Eigen Woning Reserve	€ 365.000,00
	€ 50.000,00		€ 80.000,00
Te verrekenen Eigen Woning Reserve partne	€ -	Te verrekenen Eigen Woning Reserve partne	€ -
Eigen woning schuld	€ 315.000,00	Eigen woning schuld	€ 285.000,00
Hoogte nieuwe hypotheek per persoor	€ 300.000,00	Hoogte nieuwe hypotheek per persoor	€ 300.000,00
Maximale hypotheek in Box 1	**€ 300.000,00**	Maximale hypotheek in Box 1	**€ 300.000,00**
Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkoster		Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkoster	
Hoogte nieuwe hypotheek per persoor	**€ 300.000,00**	Hoogte nieuwe hypotheek per persoor	**€ 300.000,00**
Waarvan in box 1	€ 300.000,00	Waarvan in box 1	€ 300.000,00
Waarvan in box 3	€ -	Waarvan in box 3	€ -
Fiscaal aftrekbare financieringskosten	€ -	Fiscaal aftrekbare financieringskosten	€ -

Stap 2 : individueel vaststellen eigenwoningschuld (hypotheekvorm en looptijd)

M. Jansen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ 190.000,00	**Box 1**	NEWS	278	1-9-2047	278	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
							€ -

€ 190.000,00	Bestaande Box 1 leningen					
€ 110.000,00	**Box 1**	NEWS	360	1-7-2054	360	
€ -	**Box 3**					
€ -	Aflosstand totaal					
€ -	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -						

L. Cornelissen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€ 100.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ -
€ 60.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ 20.000,00
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
€ -		-	0	-	0	€ -	€ -
							€ 20.000,00
							(let op verrekening)

€ 160.000,00	Box 1 leningen					
€ 140.000,00	Box 1	NEWS	360	1-7-2054	360	
€ -	Box 3					
€ -	Aflosstand totaal					
€ -	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0			
€ -						

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

WETTELIJKE REGELING (VERVOLG)

Stap 3 : individueel vaststellen eigenwoningschuld / Box 3 bedragen per leningdeel

	M. Jansen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
1	Leningdeel van relatie 2	Box 3	€	100.000,00	n.v.t.	€	-	0	€	50.000,00	Box 3
	Leningdeel van relatie 1 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 2	Box 3	€	60.000,00	n.v.t.	€	-	0	€	30.000,00	Box 3
	Leningdeel van relatie 1 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
	Leningdeel van relatie 1 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
4	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	NEWS	€	190.000,00	278	€	95.000,00	NEWS
4	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
5	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
5	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
6	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
6	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
7	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
7	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
8	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
8	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
9	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
9	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
10	Leningdeel van relatie 2 (NEWS)	n.v.t.	€	-	NEWS	€	140.000,00	360	€	70.000,00	NEWS
10	Leningdeel van relatie 1 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 2)				n.v.t.	€	-	360	€	-	NEWS
11	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	NEWS	€	110.000,00	360	€	55.000,00	NEWS
12	Leningdeel van relatie 1 (overschot BEWS)	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3
12	Leningdeel van relatie 1	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3

Restant eigen woning reserve	Mark	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Mark	€ 220.000,00
Vordering op	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Mark	€ 80.000,00
Totaal OEWS	Mark	€	-	Totale hypotheek	Mark	€ 300.000,00

	L. Cornelissen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	104	€	50.000,00	NEWS
1	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	100.000,00	n.v.t.	€	-	104	€	50.000,00	BEWS
	Leningdeel van relatie 2 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	104	€	30.000,00	NEWS
2	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	60.000,00	n.v.t.	€	-	104	€	30.000,00	BEWS
	Leningdeel van relatie 2 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
	Leningdeel van relatie 2 (BEWS)	n.v.t.	€	-				0	€	-	n.v.t.
4	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	NEWS	€	190.000,00	278	€	95.000,00	NEWS
4	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
5	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
5	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
6	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
6	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
7	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
7	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
8	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
8	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
9	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
9	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
10	Leningdeel van relatie 1 (NEWS)	n.v.t.	€	-	NEWS	€	110.000,00	360	€	45.000,00	NEWS
10	Leningdeel van relatie 2 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 1)				NEWS	€	-	360	€	-	NEWS
11	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	NEWS	€	140.000,00	360	€	-	NEWS

Let op: er is sprake van een Oude Eigen Woning Schuld (OEWS) ad € 20000. Verreken deze op blad 4-2 met een leningsdeel voor zover aanwezig!!

12	Leningdeel van relatie 2 (overschot BEWS)	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3
12	Leningdeel van relatie 2	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3

Restant eigen woning reserve	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Linda	€ 300.000,00
Vordering op	Mark	€	15.000,00	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Linda	€ -
Totaal OEWS	Linda	€	20.000,00	Totale hypotheek	Linda	€ 300.000,00

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

WETTELIJKE REGELING (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 1

M. Jansen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 1 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS		Samenvoegen en volgorde obv renteaftre	
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	Box 3	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	Box 3	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	**278**	€ 95.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	**0**	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (NEWS	NEWS	**360**	€ 70.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 2		360	€ -	**278**	**€ 95.000,00**	**278**	**€ 95.000,00**
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		0	€ -	**360**	**€ 70.000,00**	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	360	€ 55.000,00	**360**	€ -	**0**	€ -
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		0	€ -	**360**	**€ 55.000,00**	**360**	**€ 125.000,00**

Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1	Box 1	€	**220.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3	Box 3	€	**80.000,00**

Te verrekenen OEWS en/of Aflosstand bedragen met duur renteaftrek
Let op: eerst de Aflosstand verrekenen. Aflosstand kan alleen bij 360 mnd!!

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?
1	€ -	0	nog te verrekenen
2	€ -	0	nog te verrekenen
3	€ -	0	nog te verrekenen
4	€ -	0	nog te verrekenen
5	€ -	0	nog te verrekenen
6	€ -	0	nog te verrekenen
Afl	€ -	0	n.v.t.
Afl	€ -	0	nog te verrekenen

Opmerking(en) :

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

WETTELIJKE REGELING (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 2

L. Cornelissen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 2 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS		Samenvoegen en volgorde obv renteaftre	
Leningdeel van relatie 1	NEWS	104	€ 50.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 50.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	104	€ 30.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 30.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (BEWS	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	278	€ 95.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	**104**	**€ 50.000,00**	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	**104**	**€ 50.000,00**	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS		0	€ -	**104**	**€ 30.000,00**	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (NEWS	NEWS	**360**	€ 25.000,00	**104**	**€ 30.000,00**	**0**	€ -
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		**104**	€ 20.000,00	**104**	**€ 20.000,00**	**104**	**€ 180.000,00**
Leningdeel van relatie 2 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 1		**360**	€ -	**278**	**€ 95.000,00**	**278**	**€ 95.000,00**
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		0	€ -	**360**	**€ 25.000,00**	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	**360**	€ -	**360**	€ -	**0**	€ -
Handm ingreep (OEWS en Afls partner		0	€ -	**360**	€ -	**360**	**€ 25.000,00**
Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1					Box 1	**€ 300.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3					Box 3	**€ -**

Te verrekenen OEWS en/of Aflosstand bedragen met duur renteaftrek
Let op: eerst de Aflosstand verrekenen. Aflosstand kan alleen bij 360 mnd!!

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?
1	€ -	0	nog te verrekenen
2	€ 20.000,00	104	verrekend
3	€ -	0	nog te verrekenen
4	€ -	0	nog te verrekenen
5	€ -	0	nog te verrekenen
6	€ -	0	nog te verrekenen
Afl	€ -	0	n.v.t.
Afl	€ -	0	nog te verrekenen

Opmerking(en) :

Geen actie nodig

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

WETTELIJKE REGELING (VERVOLG)

Stap 5 : overzicht en samenvatting eigenwoningschulden / box 3 bedragen Relatie 1 & Relatie 2 (beide relaties)

Overzicht leningen beide relaties

	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
	Leningdelen beide relaties (zie stappen 4)		Bepalen volgorde		Samenvoegen en volgorde obv renteaftrek	
Leningdeel van relatie 1 (zie stap 4-1)	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (zie stap 4-2)	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -

EIGEN WONING REGELING TOOL

KAN BEPALING

Stap 1 : vaststellen hoogte lening en eigenwoningschuld

Totale financieringsbehoefte				€	730.000,00
Nieuw hypotheekbedrag				€	600.000,00
Bedrag Eigen Woning Reserve	Rel 1	€	50.000		
Bedrag Eigen Woning Reserve	Rel 2	€	80.000		
				€	130.000

M. Jansen			**L. Cornelissen**		
Bedrag Eigen Woning Reserve	€	365.000,00	Bedrag Eigen Woning Reserve	€	365.000,00
Eigen woning schuld	€	50.000,00	Eigen woning schuld	€	80.000,00
Hoogte nieuwe hypotheek per persoon	€	315.000,00	Hoogte nieuwe hypotheek per persoon	€	285.000,00
Maximale hypotheek in Box 1	€	300.000,00	Maximale hypotheek in Box 1	€	300.000,00
	€	**300.000,00**		€	**300.000,00**
Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkosten			Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkosten		
Hoogte nieuwe hypotheek per persoon	€	**300.000,00**	Hoogte nieuwe hypotheek per persoon	€	**300.000,00**
Waarvan in box 1	€	300.000,00	Waarvan in box 1	€	300.000,00
Waarvan in box 3	€	-	Waarvan in box 3	€	-
Fiscaal aftrekbare financieringskosten	€	-	Fiscaal aftrekbare financieringskosten	€	-

Stap 2 : individueel vaststellen eigenwoningschuld (hypotheekvorm en looptijd)

M. Jansen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	190.000,00	**Box 1**	NEWS	278	1-9-2047	278	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
								€ -

€	**190.000,00**	Bestaande Box 1 leningen				
€	**110.000,00**	**Box 1**	NEWS	360	1-7-2054	360
€	**-**	**Box 3**				
€	**-**	Aflosstand totaal				
€	**-**	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0		
€	**-**	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0		
€	**-**	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0		
€	-	(blijft volledig bij de persoon zelf)				

L. Cornelissen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€	100.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ -
€	60.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ 20.000,00
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
								€ 20.000,00
								(let op verrekening)

€	**160.000,00**	Box 1 leningen				
€	**140.000,00**	Box 1	NEWS	360	1-7-2054	360
€	**-**	Box 3				
€	**-**	Aflosstand totaal				
€	**-**	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0		
€	**-**	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0		
€	**-**	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0		
€	-	(blijft volledig bij de persoon zelf)				

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

KAN BEPALING (VERVOLG)

Stap 3 : individueel vaststellen eigenwoningschuld / Box 3 bedragen per leningdeel

	M. Jansen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
1	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	100.000,00	n.v.t.	€	-	**104**	€	**50.000,00**	**BEWS**
2	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	60.000,00	n.v.t.	€	-	**104**	€	**30.000,00**	**BEWS**
3	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**n.v.t.**
4	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	NEWS	€	190.000,00	278	€	95.000,00	NEWS
4	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
5	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
5	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
6	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
6	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
7	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
7	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
8	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
8	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
9	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
9	Leningdeel van relatie 2				n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
10	Leningdeel van relatie 1 (nieuw)							360	€	125.000,00	NEWS
10	Leningdeel van relatie 2 (nieuw)							**360**	€	-	**NEWS**
11	Leningdeel van relatie 1 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 2)					€	-	360	€	-	NEWS
12	Leningdeel van relatie 1	Box 3	€	-				0	€	-	**Box 3**

Restant eigen woning reserve	Mark	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Mark	€	300.000,00
Vordering op	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Mark	€	-
Totaal OEWS	Mark	€	-	Totale hypotheek	Mark	€	300.000,00

	L. Cornelissen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
1	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	100.000,00	n.v.t.	€	-	**104**	€	**50.000,00**	**BEWS**
2	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	60.000,00	n.v.t.	€	-	**104**	€	**30.000,00**	**BEWS**
3	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**n.v.t.**
4	Leningdeel van relatie 1				NEWS	€	190.000,00	278	€	95.000,00	NEWS
4	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
5	Leningdeel van relatie 1				n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
5	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
6	Leningdeel van relatie 1				n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
6	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
7	Leningdeel van relatie 1				n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
7	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
8	Leningdeel van relatie 1				n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
8	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
9	Leningdeel van relatie 1				n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
9	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	**NEWS**
10	Leningdeel van relatie 1 (nieuw)							360	€	-	NEWS
10	Leningdeel van relatie 2 (nieuw)							**360**	€	**125.000,00**	**NEWS**
11	Leningdeel van relatie 2 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 1)					€	-	**360**	€	-	**NEWS**
12	Leningdeel van relatie 2	Box 3	€	-				0	€	-	**Box 3**

Let op: er is sprake van een Oude Eigen Woning Schuld (OEWS) ad € 20000. Verreken deze nog met een leningsdeel voor zover aanwezig!!

Restant eigen woning reserve	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Linda	€	300.000,00
Vordering op	Mark	€	15.000,00	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Linda	€	-
Totaal OEWS	Linda	€	20.000,00	Totale hypotheek	Linda	€	300.000,00

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

KAN BEPALING (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 1

M. Jansen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 1 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS)		Samenvoegen en volgorde obv renteaftrek	
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 50.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 30.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	**278**	€ 95.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (nieuw)	NEWS	**360**	€ 125.000,00	104	€ 50.000,00	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	104	€ 30.000,00	**104**	€ **80.000,00**
Leningdeel van relatie 2 (nieuw)	NEWS	**360**	€ -	278	€ 95.000,00	**278**	€ **95.000,00**
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	360	€ 125.000,00	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 2)		**360**	€ -	360	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	360	€ -	**360**	€ **125.000,00**

Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1	Box 1	€ **300.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3	Box 3	€ -

Te verrekenen OEWS en/of Aflosstand bedragen met duur renteaftrek
Let op: eerst de Aflosstand verrekenen. Aflosstand kan alleen bij 360 mnd!!

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?
1	€ -	0	nog te verrekenen
2	€ -	0	nog te verrekenen
3	€ -	0	nog te verrekenen
4	€ -	0	nog te verrekenen
5	€ -	0	nog te verrekenen
6	€ -	0	nog te verrekenen
Afl	€ -	0	n.v.t.
Afl	€ -	0	nog te verrekenen

Opmerking(en) :

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

KAN BEPALING (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 2

L. Cornelissen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 2 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS)		Samenvoegen en volgorde obv renteaftrek	
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 50.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 30.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	**278**	€ 95.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	104	€ 50.000,00	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (nieuw)	NEWS	**360**	€ -	104	€ 30.000,00	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	104	€ 20.000,00	**104**	€ **100.000,00**
Leningdeel van relatie 2 (nieuw)	NEWS	**360**	€ 105.000,00	278	€ 95.000,00	**278**	€ **95.000,00**
Handmatige ingreep (OEWS)		**104**	€ 20.000,00	360	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (ontstaat uit Box 3 deel relatie 1)		**360**	€ -	360	€ 105.000,00	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	360	€ -	**360**	€ **105.000,00**

Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1	Box 1	€ **300.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3	Box 3	€ -

Te verrekenen OEWS en/of Aflosstand bedragen met duur renteaftrek
Let op: eerst de Aflosstand verrekenen. Aflosstand kan alleen bij 360 mnd!!

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?
1	€ -	0	nog te verrekenen
2	€ 20.000,00	104	verrekend
3	€ -	0	nog te verrekenen
4	€ -	0	nog te verrekenen
5	€ -	0	nog te verrekenen
6	€ -	0	nog te verrekenen
Afl	€ -	0	n.v.t.
Afl	€ -	0	nog te verrekenen

Opmerking(en) :

Geen actie nodig

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

KAN BEPALING (VERVOLG)

Stap 5 : overzicht en samenvatting eigenwoningschulden / box 3 bedragen Relatie 1 & Relatie 2

Overzicht leningen beide relaties

	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
	Leningdelen beide relaties (zie stappen 4)		Bepalen volgorde		Samenvoegen en volgorde obv renteaftrek	
Leningdeel van relatie 1 (zie stap 4-1)	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (zie stap 4-2)	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -

EIGEN WONING REGELING TOOL

DRAAGPLICHT

Stap 1 : vaststellen hoogte lening en eigenwoningschuld

Totale financieringsbehoefte (persoon)		€	365.000,00	Totale financieringsbehoefte (persoon)		€	365.000,00
Nieuw hypotheekbedrag				Nieuw hypotheekbedrag			
Bedrag Eigen Woning Reserve	Relatie 1	€	50.000,00	Bedrag Eigen Woning Reserve	Relatie 2	€	80.000,00
Bedrag inbreng Eigen woning Reserve		€	50.000,00	Bedrag inbreng Eigen woning Reserve		€	80.000,00
Inbreng EV hoger dan de Eigen Woning Reserv		€	-	Inbreng EV hoger dan de Eigen Woning Reserv		€	-
Hoogte bedrag hypotheek relatie 1		**€**	**315.000,00**	Hoogte bedrag hypotheek relatie 2		**€**	**285.000,00**
M. Jansen		€	365.000,00	**L. Cornelissen**		€	365.000,00
Bedrag Eigen Woning Reserve		€	50.000,00	Bedrag Eigen Woning Reserve			80.000,00
Bedrag inbreng Eigen woning Reserve		€	50.000,00	Bedrag inbreng Eigen woning Reserve			80.000,00
Te verrekenen Eigen Woning Reserve partne		€	-	Te verrekenen Eigen Woning Reserve partne		€	-
Eigen woning schuld		**€**	**315.000,00**	Eigen woning schuld		**€**	**285.000,00**
Hoogte nieuwe hypotheek		€	315.000,00	Hoogte nieuwe hypotheek		€	285.000,00
Maximale hypotheek in Box 1		**€**	**315.000,00**	Maximale hypotheek in Box 1		**€**	**285.000,00**
Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkoster				Verdeling Box 1 en Box 3 na verrekening aankoopkoster			
Hoogte nieuwe hypotheek per persoor		**€**	**315.000,00**	Hoogte nieuwe hypotheek per persoor		**€**	**285.000,00**
Waarvan in box 1		€	315.000,00	Waarvan in box 1		€	285.000,00
Waarvan in box 3		€	-	Waarvan in box 3		€	-
Fiscaal aftrekbare financieringskosten		€	-	Fiscaal aftrekbare financieringskosten		€	-

Stap 2 : individueel vaststellen eigenwoningschuld (hypotheekvorm en looptijd)

M. Jansen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	190.000,00	**Box 1**	NEWS	278	1-9-2047	278	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
								€ -

€	**190.000,00**	Bestaande Box 1 leningen			
€	**125.000,00**	**Box 1**	NEWS	360	1-7-2054	360
€	**-**	**Box 3**			
€	-	Aflosstand totaal			
€	**-**	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0	
€	**-**	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0	
€	**-**	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0	
€	**-**				

L. Cornelissen

			Regime	Renteaftrek (maanden)	Einddatum renteaftrek	Looptijd (maanden)	Aflosstand (duur = renteaftrek)	OEWS (duur = renteaftrek)
€	100.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ -
€	60.000,00	**Box 1**	BEWS	104	1-3-2033	360	€ -	€ 20.000,00
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
€	-		-	0	-	0	€ -	€ -
								€ 20.000,00

(let op verrekening)

€	**160.000,00**	Box 1 leningen			
€	**125.000,00**	Box 1	NEWS	360	1-7-2054	360
€	**-**	Box 3			
€	-	Aflosstand totaal			
€	**-**	**OEWS 1**	Renteaftrek in mnd	0	
€	**-**	**OEWS 2**	Renteaftrek in mnd	0	
€	**-**	**OEWS 3**	Renteaftrek in mnd	0	
€	-				

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

DRAAGPLICHT (VERVOLG)

Stap 3 : individueel vaststellen eigenwoningschuld / Box 3 bedragen per leningdeel

	M. Jansen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
2	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
3	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
4	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	NEWS	€	190.000,00	278	€	190.000,00	NEWS
5	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
6	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
7	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
8	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
9	Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
10	Leningdeel van relatie 1 (nieuw)	n.v.t.	€	-	NEWS	€	125.000,00	360	€	125.000,00	NEWS
11	Leningdeel van relatie 1	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3

Restant eigen woning reserve	Mark	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Mark	€	315.000,00
Vordering op	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Mark	€	-
Totaal OEWS	Mark	€	-	Totale hypotheek	Mark	€	315.000,00

	L. Cornelissen	Regime		Leningdeel	Regime		Leningdeel	Renteaftrek		Nieuw leningdeel	Regime
1	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	100.000,00	n.v.t.	€	-	104	€	100.000,00	BEWS
2	Leningdeel van relatie 2	BEWS	€	60.000,00	n.v.t.	€	-	104	€	60.000,00	BEWS
3	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	n.v.t.
4	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
5	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
6	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
7	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
8	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
9	Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	€	-	n.v.t.	€	-	0	€	-	NEWS
10	Leningdeel van relatie 2 (nieuw)	n.v.t.	€	-	NEWS	€	125.000,00	360	€	125.000,00	NEWS
11	Leningdeel van relatie 2	Box 3	€	-				0	€	-	Box 3

Let op: er is sprake van een Oude Eigen Woning Schuld (OEWS) ad € 20000. Verreken deze op blad 4-2 met een leningsdeel voor zover aanwezig!!

Restant eigen woning reserve	Linda	€	-	Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Linda	€	285.000,00
Vordering op	Mark	€	-	Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Linda	€	-
Totaal OEWS	Linda	€	20.000,00	Totale hypotheek	Linda	€	285.000,00

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

DRAAGPLICHT (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 1

M. Jansen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 1 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS)		Samenvoegen en volgorde obv renteaftre	
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	278	€ 190.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 1 (nieuw	NEWS	360	€ 125.000,00	278	€ 190.000,00	**278**	**€ 190.000,00**
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	360	€ 125.000,00	**360**	**€ 125.000,00**

Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1	Box 1	€	**315.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3	Box 3	€	**-**

Te verrekenen OEWS bedragen met duur renteaftrek

Opmerking(en) :

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?
1	€ -	0	nog te verrekenen
2	€ -	0	nog te verrekenen
3	€ -	0	nog te verrekenen
4	€ -	0	nog te verrekenen
5	€ -	0	nog te verrekenen
6	€ -	0	nog te verrekenen

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.

EIGEN WONING REGELING TOOL

DRAAGPLICHT (VERVOLG)

Stap 4 : samenvatting eigenwoningschuld / box 3 bedragen en eventuele correcties OEWS Relatie 2

L. Cornelissen	Regime	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel	Renteaftrek	Leningdeel
		Leningdelen relatie 2 (zie stap 3)		Bepalen volgorde (incl. ingreep OEWS)		Samenvoegen en volgorde obv renteaftre	
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 100.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	BEWS	**104**	€ 60.000,00	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	n.v.t.	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	0	€ -	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2	NEWS	0	€ -	104	€ 100.000,00	**0**	€ -
Handmatige ingreep (OEWS)		0	€ -	104	€ 60.000,00	**0**	€ -
Leningdeel van relatie 2 (nieuw	NEWS	**360**	€ 105.000,00	104	€ 20.000,00	**104**	**€ 180.000,00**
Handmatige ingreep (OEWS)		**104**	€ 20.000,00	360	€ 105.000,00	**360**	**€ 105.000,00**

Hoogte nieuw Box 1 hypotheekbedrag	Box 1	Box 1	€	**285.000,00**
Hoogte nieuw Box 3 hypotheekbedrag	Box 3	Box 3	€	-

Te verrekenen OEWS bedragen met duur renteaftrek

Opmerking(en) :

	Bedrag lening	Duur renteaftrek	verrekend?	
1	€ -	0	nog te verrekenen	
2	€ 20.000,00	104	verrekend	**Geen actie nodig**
3	€ -	0	nog te verrekenen	
4	€ -	0	nog te verrekenen	
5	€ -	0	nog te verrekenen	
6	€ -	0	nog te verrekenen	

Deze berekeningstool is eigendom van Betman en Koets B.V.