NIEUWSBRIEF ADENTRO FINANCIEEL

Ik wens u een financieel gezond 2019 toe

Januari 2019, nr 12

De valkuil van het nieuwe huwelijksvermogensrecht

Per 1 januari 2018 is de wetgeving omtrent het huwelijksvermogensrecht gewijzigd. De wijzigingen hebben betrekking op gemeenschappen die na 1 januari 2018 ontstaan. Vóór 1 januari 2018 was dat de ***algehele gemeenschap van goederen***. Ben je na 1 januari 2018 getrouwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan aan zonder het maken van huwelijksvoorwaarden, dan geldt nu de ***beperkte gemeenschap van goederen***. Het woord zegt het al: niet alles wordt gemeenschappelijk, er is slechts een beperkte gemeenschap van goederen.

Wat is er per 1 januari veranderd?

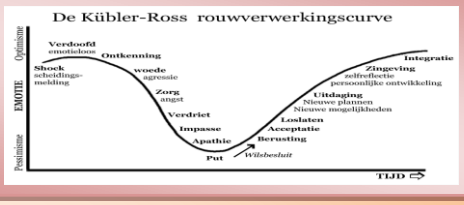
- Vanaf deze datum trouwt u in beperkte gemeenschap van goederen.
- Al uw persoonlijke bezittingen en schulden die u vóór het trouwen heeft, blijven van u alleen. Bezittingen en schulden die u na het trouwen krijgt (of die u beide al gezamenlijk voor het huwelijk had), zijn van u samen. (Bij algehele gemeenschap van goederen werden ook voorhuwelijkse bezittingen en schulden gezamenlijk van u).
- Schenkingen of erfenissen die u ontvangt voor en tijdens uw huwelijk, zijn van u persoonlijk. Tenzij de schenker anders heeft bepaald of in het testament iets anders is aangegeven.
- Als u uit elkaar gaat, krijgen u en uw partner elk de helft van de gemeenschappelijke bezittingen en schulden.

Concreet komt het erop neer dat u beter beschermd bent voor wat betreft uw eigen bezittingen in geval van echtscheiding. Voor veel mensen reden om niet meer huwelijkse voorwaarden op te stellen. De ***beperkte gemeenschap van goederen*** heeft t.o.v. het opstellen van huwelijkse voorwaarden ook een aantal valkuilen mocht u denken dat uw bezit goed afgeschermd is. Onderstaand voorbeeld illustreert dit.

Ad en Bo hebben in 2012 samen een koopwoning (prijs was toen €250.000, de bancaire hypotheek daarop gevestigd bedraagt €125.000 waarover Ad en Bo beide hoofdelijk aansprakelijk zijn in gelijke mate) gekocht. Omdat Bo een behoorlijk bedrag aan eigen middelen inbracht, hebben zij de woning gekocht in de eigendomsverhouding 75% (Bo) / 25% (Ad). In maart 2018 zijn Ad en Bo getrouwd (zonder huwelijkse voorwaarden). Helaas heeft het huwelijk Ad niet veel geluk gebracht en Bo geeft na 6 maanden na het huwelijk aan te willen scheiden.
Omdat de woning voor het huwelijk al gezamenlijk eigendom was, ook al was de eigendomsverhouding 75%/25%, wordt deze door hun huwelijk op basis van de nieuwe beperkte gemeenschap van goederen de huwelijksgemeenschap 'ingezogen', ongeacht de eigendomsverhouding (BW art. 1:99 lid 1b). De woning is nu €300.000 waard.
Bij scheiden hebben beide recht op de helft van de waarde van de woning minus de hypotheekschuld, te weten: (€300.000 - €125.000)/2 = €87.500
Hadden Ad en Bo wel huwelijkse voorwaarden op laten stellen waarin was opgenomen dat ieders eigen aandeel in de woning buiten de gemeenschap zou vallen, dat ziet het plaatje er als volgt uit
Bo heeft dan recht op 75%*€300.000- ½ * €125.000 = €162.500 en Ad op 25%*€300.000- ½ * €125.000 = €12.500. Door te denken dat beperkte gemeenschap van goederen afdoende zou zijn om geen huwelijkse voorwaarden op laten stellen, wordt Bo er in dit geval €75.000 (€162.500 - €87.500) 'slechter' van.

Wist u dat:

- Het echtscheidingspercentage vanaf 2000 tot 2017 is toegenomen van respectievelijk 34% naar 39%. Deze stijgende trend zal zich de komende decennia voortzetten.
- In 2017 de gemiddelde leeftijd van de vrouw en man bij scheiden respectievelijk 44,2 en 47,4 jaar is
- In 2017 circa 33 duizend minderjarige kinderen waren betrokken bij een echtscheiding (vanuit een huwelijk) van hun ouders. Tellen we 'scheidingen' vanuit geregistreerd partnerschap en samenwonende stellen met kinderen mee dan gaat het zelf om 70 duizend minderjarige kinderen.
- Bij 8 op de 10 scheidingen kinderen zijn betrokken. Bij een derde hiervan zijn de kinderen nog in basisschoolleeftijd (5-11 jaar).
- De impact op kinderen ongekend is (vooral schoolgaande minderjarige kinderen maar net zo goed volwassen kinderen). Zo heeft een kind dat een scheiding meemaakt van zijn ouders 2x zoveel kans op het ontwikkelen van problemen. Denk bijvoorbeeld aan sombere gevoelens, angsten, een laag zelfbeeld, problemen op school. Een dergelijk kind heeft zelfs later als het getrouwd is een 2x grotere kans om ook in een scheiding verwikkeld te raken



Loonmiddeling - Wat is het?

Maar liefst 85% van de belastingplichtigen die recht zouden kunnen hebben op een teruggave maakt geen gebruik van de middelingsregeling.
Bent u in de afgelopen zeven jaren gescheiden en begonnen met partneralimentatie te betalen? Of heeft u om een andere reden (gestart of gestopt met werken!) een wisselend inkomen gehad? Vraag dan om middeling bij de Belastingdienst. Dat kan u honderden euro's opleveren! Vaak wordt nog ten onrechte gedacht dat loonmiddeling bedoeld is voor ondernemers. Het volgende voorbeeld illustreert dat een goed verdienende persoon na zijn scheiding, dat gepaard ging met het betalen van partneralimentatie geld via loonmiddeling kan terugvragen.

Een gescheiden man had in 2015, één jaar voor zijn scheiding, een belastbaar box1 jaarinkomen van € 80.000. Januari 2016 is de scheiding ingeschreven en ging zijn plicht tot het betalen van partneralimentatie (deze post is aftrekbaar voor zijn aangifte) in waardoor zijn belastbaar box1 jaarinkomen terug viel naar € 60.000. Vervolgens bedroeg zijn belastbaar box1 jaarinkomen in 2017 € 60.500. Op grond van loonmiddeling over 2015, 2016 en 2017 kan deze man nog € 909 terugvragen bij de belastingdienst. Bekijkt u dit zelf maar eens met mijn middelingscalculator die op www.adentro.nl te downloaden is**.**

Pensioenkennis bij vrouwen i.v.m. echtscheiding

Motivaction heeft in opdracht van Stichting Pensioenregister een onderzoek uitgevoerd en onderzocht of vrouwen zich verdiepen in het pensioen tijdens de echtscheiding en of ze kennis hebben van de gevolgen van scheiden voor hun pensioen. De belangrijkste conclusies uit dit onderzoek zijn:

- 45 % van de vrouwen in scheiding denkt dat de scheiding geen invloed heeft op het pensioen, 30% denkt dat wel en 25% weet het niet.
- Circa 2/3 deel van de vrouwen maakt bij scheiding geen afspraak over pensioen
- Ten tijde van de echtscheiding is 69 % van de vrouwen niet bezig geweest met hun pensioen
- Ten tijde van de echtscheiding regelt 36 % van de vrouwen helemaal niets voor hun pensioen.

Uit deze bevindingen kan geconcludeerd worden dat vrouwen zeer weinig aandacht besteden aan hun pension tijdens de scheiding. Ook kan geconcludeerd worden dat veel vrouwen niet weten welke invloed de scheiding heeft voor later. Het volgende voorbeeld illustreert dit.

Cor en Diana zijn in 1998 gehuwd en kort daarna zijn ze beide gestart met werken en pensioen gaan opbouwen. In 2018 gaan ze scheiden. Op dat moment hebben Cor en Diana een ouderdomspensioen opgebouwd van respectievelijk €15.000 en €19.000 per jaar. De Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding (WVPS) regelt uw rechten en plichten rondom pensioen bij scheiding. De WVPS schrijft voor dat Cor en Diana beiden recht hebben op de helft van het ouderdomspensioen van elkaar dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Dit wordt wel de standaardverdeling (50%-50%) genoemd waarvan overigens wel afgeweken mag worden in onderling overleg (bv 75%-25% of 60%-40%). Dat betekent dat Diana recht heeft op €9.500 ouderdomspensioen van Cor en dat Cor recht heeft op €7.500 ouderdomspensioen van Diana. Het verschil is €2.000. Het komt te vaak voor dat hierover geen afspraken worden gemaakt. Diana kan te horen krijgen dat zij dan maar de 10 jaar oude Ford tot haar neemt bij de verdeling als compensatie voor het verschil van €2.000. En zelfs dat wordt vaak niet gedaan (zie kader **Pensioenkennis bij vrouwen i.v.m. echtscheiding,** 36 % van de vrouwen regelen helemaal niets voor hun pensioen).
Als we echter kijken naar de 'contante waarde' van de pensioenaanspraken (dit is de hoeveelheid euro's die in ieders "pensioenspaarpot" zit om gedurende de rest van je leven de jaarlijkse pensioenuitkering te krijgen) kijken, dan kan gesteld worden dat die voor Cor rond de €350.000 bedraagt en voor Diana rond de €300.000. Het verschil is maar liefst €50.000 in het voordeel van Cor. Dat betekent dat Diana gecompenseerd dient te worden voor de helft, te weten €25.000. Dus om de pensioenverdeling 'eerlijk' te laten verlopen is het nodig dat zowel Cor als Diana de helft ontvangen van de pensioenaanspraken van de ander of dat Cor aan Diana een afkoopsom verstrekt van €25.000 willen ze beide hun eigen opgebouwde pensioenaanspraken volledig behouden.
Opmerking: dit voorbeeld is erg gesimplificeerd om het begrijpelijk te houden. Er spelen vele factoren een rol Daarom is goed advies essentieel bij dit soort belangrijke gebeurtenissen.

Waarom een beroep op mij doen?

Voortgekomen uit mijn vrijwilligerswerk bij de FNV belastingservice, waarvoor ik al jaren inkomstenbelastingformulieren invul, begeleid ik particulieren op het financiële vlak. Om inzicht te krijgen in uw financiële zaken kost veel tijd en energie. Daar haak ik op in door mijn financiële kennis uitsluitend beschikbaar te stellen.

In 2006 heb ik mijn diploma pensioenpraktijk behaald en voor vele klanten inzichtelijke inkomensanalyses opgesteld. In 2018 heb ik de opleiding tot financieel echtscheidings-adviseur afgerond en kan u naast alle juridische en emotionele zaken ook financieel compleet bijstaan bij het gehele scheidingsproces. Daarnaast begeef ik mij ook op de financiële/fiscale gebieden als inkomstenbelasting, schenk- en erfrecht, koopsommen/lijfrentes en pensioenen.

Wilt u meer weten? U bent van harte uitgenodigd voor een kennismakingsafspraak! Graag overleg ik met u wat de mogelijkheden zijn. ***Mijn uitgangspunt daarbij is dat u er in financieel welzijn op vooruitgaat.*** Mocht u navraag willen doen over mijn aanpak en expertise dan kan ik u referenties verstrekken.

Martin Otten, uw financiële (echtscheidings)adviseur
Adentro, Verhoefbelt 9, 8014 NB Zwolle, T 06 – 8331 9102, E info@adentro, **I** www.adentro.nl
(Stuur bij voorkeur een e-mail met uw telefoonnummer naar mij en ik bel u zo spoedig mogelijk terug!)