

# Examen

  

## Financieel Echtscheidingsadviseur Particulier

**Najaar 2022**

**Casus Particulier**

**Casus Lodewijks - Bonte**

**Let op: In de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de wet- en regelgeving per 1 januari 2022.**

**U dient uw uitwerking inclusief eventuele bijlagen/overzichten te beperken tot maximaal 15 pagina's (getypt) of maximaal 20 pagina's (handgeschreven).**

## Casus Lodewijks - Bonte

Na eerst twee jaar te hebben samengewoond, is Brigitte Lodewijks (V, geboren 29 juni 1964) 22 jaar geleden getrouwd met Franco Bonte (M, geboren 25 april 1962). Al die jaren wonen zij in de door Brigitte in 1997 gekochte woning. De aankoop (€ 285.000 incl. kosten) heeft zij destijds betaald met een schenking van haar ouders en een aflossingsvrije hypotheek van € 245.000. Omdat Brigitte al voor het huwelijk eigenaar was van de woning, hebben zij op advies van de vader van Brigitte voorafgaand aan het huwelijk huwelijksvoorwaarden opgesteld (**bijlage 1**).

Franco heeft Brigitte afgelopen zomer laten weten dat hij wil scheiden omdat hij verliefd is geworden op zijn 20 jaar jongere collega Esmee. Franco is op 1 augustus 2022 ingetrokken in het huurappartement van Esmee (V, BRP ingeschreven). Sinds de verkoop van haar woning op 1 juni 2022 woont Esmee in dit appartement. De verkochte woning, de eerste in haar leven, had zij op 1 september 2016 voor € 210.000 gekocht. De koopsom was door haar betaald met spaargeld en een 30-jarige annuïteitenhypotheek. Uit de verkoopopbrengst (€ 279.980 na verkoopkosten) is de annuïtaire hypotheek volledig afgelost. Het daarna resterende bedrag, € 104.000, is door de notaris op haar rekening overgemaakt.

Franco en Brigitte hebben drie kinderen. De jongste, Irene (V, geboren 3 februari 2007) woont nog thuis. De twee oudsten, Robby (M, geboren 7 maart 2000) en Erwin (M, geboren 16 augustus 2004), studeren allebei in Delft. Robby is dit jaar aan zijn tweede studie begonnen. Ze wonen samen op een etage, die ooit is gekocht door Benno, de jongere broer van Brigitte. De jongens betalen maandelijks aan hun “kinderloze suikeroom” slechts een huur van € 275 per persoon. Franco betaalt alle studiekosten (€ 4.000 per kind per jaar) en Franco en Brigitte maken ieder maandelijks € 400 per kind over als bijdrage in de overige kosten.

Om voor het groeiende gezin ruimte te maken, is eind 1999 een dakkapel op het huis van Brigitte gezet. De kosten, omgerekend € 15.000, hebben zij volledig voldaan uit een schenking van de ouders van Franco.

In 2013 hebben zij de woning uitgebouwd. Om de totale kosten van deze verbouwing (€ 41.000) te betalen, hebben zij op 1 mei 2013 een nieuwe hypotheek afgesloten (beiden schuldenaar, totaal € 286.000, € 245.000 aflossingsvrij en € 41.000 30-jarige annuïteit, rente 4,2%, 20 jaar vast, volledig box 1). De kosten van de nieuwe hypotheek hebben ze betaald van de gezamenlijke rekening. Voor de aanvraag van de nieuwe hypotheek is een taxatierapport opgesteld. De vrije verkoopwaarde van de woning voor verbouwing is getaxeerd op € 470.000 en na verbouwing op € 490.000.

Franco werkt bij een bedrijf dat gespecialiseerd is in hoogwaardige horeca apparatuur en Brigitte werkt als consultant in de biotechnologie (jaaropgaven 2021 **bijlage 3**). In 2021 heeft Franco in verband met de coronacrisis 10% van zijn bruto salaris ingeleverd en geen bonus ontvangen. In de jaren voor 2021 was een jaarlijkse bonus van € 15.000 gebruikelijk. Sinds 1 februari 2022 ontvangt hij weer zijn volledige salaris. Een bonus zit er dit jaar helaas nog niet in.

Brigitte heeft direct na het vertrek van Franco besloten de echtelijke woning te verkopen. Ze wil samen met Irene, die bij haar blijft wonen en haar vader voorlopig niet wil zien, een nieuwe start maken. Franco heeft hier begrip voor en heeft ingestemd met de verkoop mits Brigitte de volledige hypotheeklast betaalt. Brigitte vindt dit prima. Sinds 1 augustus 2022 wordt de hypotheeklast van haar privérekening afgeschreven en niet langer van de gezamenlijke privérekening. De echtelijke woning is inmiddels, zonder ontbindende voorwaarde, verkocht voor € 798.000 (WOZ-waarde € 690.000). De makelaarskosten bedragen € 4.500.

Brigitte heeft haar oog laten vallen op een “knus huisje” van € 440.000 k.k. (WOZ waarde € 390.000) en heeft inmiddels de voorlopige koopakte getekend.

Brigitte betaalde sinds 1 december 2000 premie (€ 3.300 per jaar) voor een lijfrenteverzekering. Op 1 december 2020 is de lijfrenteverzekering tot uitkering gekomen. Brigitte heeft de uitkering rechtstreeks op een lijfrenterekening laten storten en is vanaf 1 januari 2021 daarop maandelijks € 150 gaan storten. Tot en met 2009 heeft zij de premies voldaan uit schenkingen die Brigitte jaarlijks van haar ouders kreeg. De premies en de inleg over de jaren daarna zijn betaald van de op haar naam staande salarisrekening. De premies/ inleg zijn voor haar volledig fiscaal aftrekbaar geweest.

Franco heeft vorig jaar een motor gekocht. De aankoop heeft hij gefinancierd met € 5.000 van zijn salarisrekening en € 16.500 van een speciale spaarrekening. Deze rekening is door zijn grootouders voor hem bij zijn geboorte geopend en hierop is door hen eenmalig een bedrag gestort. Dit bedrag is in al die jaren door de bijgeschreven rente opgelopen tot € 16.500. Na de aankoop van de motor heeft Franco deze rekening opgeheven.

Overige van belang zijnde data:

- |   |                  |
|---|------------------|
| - verhuizing en inschrijving BRP Franco<br>adres huurappartement Esmee    | 1 augustus 2022  |
| - ondertekening convenant   | 1 november 2022  |
| - verkoop oude woning   | 1 december 2022  |
| - aankoop nieuwe woning Brigitte  | 1 december 2022  |
| - verhuizing en inschrijving BRP<br>Irene en Brigitte adres nieuwe woning | 1 december 2022  |
| - indienen verzoekschrift   | 3 januari 2023   |
| - beschikking   | 22 februari 2023 |
| - inschrijving echtscheiding  | 1 maart 2023     |

In de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de wet- en regelgeving per 1 januari 2022

### **Vraag 1 (10 punten)**

*Wat zijn de juridische rechten en plichten van Franco en Brigitte ten opzichte van de kinderen (Robby, Erwin en Irene)? Welke juridische rechten hebben de kinderen ten opzichte van Franco en Brigitte?*

### **Vraag 2 (20 punten)**

*Stel de verdeling en verrekening van het vermogen van Franco en Brigitte vast. Bereken het tussen Franco en Brigitte te betalen bedrag uit hoofde van de verdeling, verrekening en eventuele vergoedingsrechten.*

*Benoem de fiscale gevolgen van de verdeling en de verrekening.*

*Gebruik hierbij de huwelijksvoorwaarden (**bijlage 1**), het concept echtscheidingsconvenant (**bijlage 2**), overzicht hypotheek 2022 (**bijlage 4**) en het overzicht overige bezittingen (**bijlage 5**). Indien van toepassing bedraagt de belastinglatentie 30%.*

### **Vraag 3 (10 punten)**

*Wat is na verkoop van de echtelijke woning het eigenwoningverleden van respectievelijk Brigitte en Franco?*

*Hoe worden de echtelijke woning en de nieuwe woning van Brigitte in de aangifte inkomstenbelasting 2022 van Brigitte en Franco verwerkt?*

### **Vervolg**

Esmee en Franco besluiten samen een appartement van € 540.000 k.k. (WOZ-waarde € 490.000) te kopen. Zij kopen ieder voor de onverdeelde helft en de beoogde passeerdatum is 1 februari 2023. Uit eigen middelen betalen zij de kosten koper en financieringskosten 50/50. Daarnaast willen zij ieder € 30.000 van de koopsom uit eigen middelen voldoen. Het restant willen zij financieren uit een hypotheek met een maximale renteaftrek en een zo laag mogelijke maandlast. De kosten voor de eigendomsakte bedragen € 800 en de kosten voor de hypotheekakte € 700. De kosten voor het hypotheekadvies bedragen € 2.200 en voor de taxatie € 300.

### **Vraag 4 (10 punten)**

*Hoeveel bedraagt de maximale eigenwoningschuld van respectievelijk Esmee en Franco na aankoop van de nieuwe woning? Met welke financieringsopzet wordt hun doel (maximale renteaftrek en zo laag mogelijke maandlast) bereikt?*

### **Vraag 5 (10 punten)**

*Welke onjuistheden en/of onlogische bepalingen constateert u in de voor Franco en Brigitte opgestelde concept echtscheidingsconvenant (**bijlage 2**)?*

*Welke onjuistheden constateert u in de op basis van de Tremanormen gemaakte concept berekening van de draagkracht van Franco voor de bepaling van zijn bijdrage in het levensonderhoud van Brigitte vanaf de datum van inschrijving van de echtscheiding (**bijlage 6**)?*

**Vervolg:**

Franco vindt dat Brigitte meer moet bijdragen in de kosten van levensonderhoud van de kinderen. Zij woont tenslotte volledig “gratis” (geen hypotheeklast). Brigitte is het hier niet mee eens. Zij heeft de volledige zorg voor Irene terwijl Franco zijn lasten kan delen met Esmee. Ook is de kans groot dat Franco na dit jaar weer de gebruikelijke bonus gaat ontvangen. Zij heeft daarentegen nooit recht op een bonus.

**Vraag 6 (10 punten)**

*Wat is de invloed van de door Franco en Brigitte genoemde argumenten op de berekening van de bijdrage in de kosten van levensonderhoud van de kinderen? Geef aan als dit voor de individuele kinderen verschillend is.*

**Vervolg:**

Franco maakt zich zorgen over zijn financiële situatie na zijn pensioen. Hij vindt het niet terecht dat Brigitte, die een behoorlijk vermogen heeft, ook nog een deel van zijn pensioen krijgt. Hij wil dat Brigitte van zijn pensioen afziet. In ruil daarvoor stelt hij voor dat Brigitte haar lijfrenterekening behoudt en hij als compensatie een eenmalig bedrag van € 35.000 op deze lijfrenterekening stort.

Brigitte is het hier niet mee eens. Zij wil dat de afspraken over het pensioen en de overige oudedagsvoorzieningen uit de huwelijksvoorwaarden worden uitgevoerd. Zij denkt erover om op haar 60<sup>e</sup> te stoppen met werken en vindt het daarom belangrijk in de toekomst zelf keuzes te kunnen maken.

**Vraag 7 (10 punten)**

*Beschrijf de financiële en fiscale gevolgen voor Franco en Brigitte van:*

- a. de afspraken over het pensioen en overige oudedagsvoorzieningen in de huwelijksvoorwaarden.*
- b. het alternatieve voorstel van Franco.*

*Welke gevolgen hebben deze keuzes voor de wens van Brigitte om eerder te kunnen stoppen met werken?*

*Welke fiscale eisen worden gesteld aan de storting van Franco op de lijfrenterekening?*

### Vervolg:

Brigitte maakt zich zorgen over haar financiën als Franco na de scheiding zou overlijden. Zeker in de komende jaren waarin de kinderen nog studeren. Zij wil graag weten of ze hier nog extra voorzieningen voor moet treffen.

### Vraag 8 (20 punten)

*Bereken het besteedbaar inkomen van Brigitte als Franco kort na de inschrijving van de echtscheiding zou komen te overlijden. Beschrijf eventuele oplossingen indien er uit uw berekening een tekort blijkt.*

*Ga bij uw berekening uit van de volgende gegevens:*

- *De maximale ANW nabestaandenuitkering bedraagt € 16.522.*
- *Het minimumloon bedraagt € 22.356.*
- *Brigitte heeft recht op een bijzonder partnerpensioen van € 24.000 bruto per jaar.*
- *Het salaris van Brigitte is ongewijzigd gebleven.*
- *Brigitte ontvangt maandelijks van Franco € 100 partneralimentatie.*
- *Brigitte ontvangt maandelijks van Franco een bijdrage voor Irene van € 475.*
- *Het saldo op de privérekening van Brenda is € 4.000.*
- *Het saldo op de spaarrekening van Brenda is € 126.000, rente 0,05 % per jaar.*
- *Zij stort maandelijks € 150 op haar lijfrenterekening (volledig aftrekbaar).*
- *De WOZ waarde van de nieuwe woning is ongewijzigd gebleven.*
- *Zij heeft de aankoopprijs van de woning volledig uit eigen middelen voldaan.*
- *De kosten voor kleding, school en sport voor Irene zijn gelijk aan de voor haar te ontvangen kinderbijslag.*
- *Zij verwacht maandelijks, na betaling van de genoemde kosten voor Irene, € 2.250 nodig te hebben om van te leven.*

**\*\*\*\*\* Dit was de laatste vraag van dit examenonderdeel \*\*\*\*\***