

# Examen

  

## Financieel Echtscheidingsadviseur Ondernemer

**PE 2022**

### **Casus Van Luin Holding BV**

**Let op: In de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de wet- en regelgeving per 1 juli 2021**

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

**Deze examencasus bestaat uit twee opdrachten.**

## Casus Van Luin Holding BV

Jeroen van Luin (geboren 18 augustus 1976) en Ria Krom (geboren 16 mei 1977) zijn, na 2 jaar ongehuwd samenwonen, in 2003 gehuwd op huwelijkse voorwaarden (**zie bijlage 1**).

In 2004 heeft Jeroen samen met zijn broer het tuincentrum van zijn vader overgenomen. In 2009 hebben zij de Vof op aanraden van de accountant omgezet in een werk-BV (Van Luin voor uw tuin BV) en twee persoonlijke holding BV's. Jeroen bezit 100% van de aandelen van Van Luin Holding BV, Van Luin Holding BV bezit 50% van de aandelen van de werkmaatschappij. De stakingswinst is door Jeroen ondergebracht in Van Luin Holding BV.

In januari 2005 heeft Ria een erfenis ontvangen uit de nalatenschap van haar overleden moeder. Tevens is op dat moment de vordering uit hoofde van haar erfdeel van de nalatenschap van haar in 2001 overleden vader uitbetaald. In totaal heeft zij een bedrag na erfbelasting van € 450.000 ontvangen. In de testamenten van haar ouders staat een uitsluitingsclausule bij echtscheiding. Ria heeft dit bedrag op een aparte spaarrekening op haar naam gestort.

In 2010 heeft Jeroen samen met Ria het bedrijfspand van de verhuurder kunnen kopen (koopsom € 580.000, eigendom 50/50). De aankoop is door hen voldaan uit een hypothecaire lening van € 400.000 (rente 3%, aflossingsvrij, beiden schuldenaar) en € 180.000 van de spaarrekening van Ria (erfenis). De werkmaatschappij huurt het pand voor € 4.000 per maand. De onderhoudskosten bedragen € 10.000 per jaar en de jaarlijkse afschrijving € 15.000. Het pand is recent getaxeerd (waarde € 870.000, huidige boekwaarde € 415.000). De WOZ waarde bedraagt € 794.000.

In 2018 heeft Jeroen zijn pensioen in eigen beheer omgezet in een oudedagsverplichting. Ria is hiermee destijds akkoord gegaan (omzettingsovereenkomst (deels) **bijlage 5**).

Jeroen en Ria wonen in de op naam van Ria op 1 mei 2012 gekochte woning (aankoop € 518.000 inclusief kosten). De aankoop is betaald met een deel van de resterende verkoopopbrengst van de oude woning (€ 80.000), € 100.000 van de spaarrekening van Ria (erfenis) en een hypothecaire lening van € 338.000 (beiden schuldenaar, rente 4,75% 20 jaar vast, aflossingsvrij). Zij woonden sinds 2001 samen in de verkochte oude woning, die sinds 2000 eigendom was van Jeroen. De verkoopopbrengst bedroeg € 306.000, de verkoopkosten € 3.000 en zijn af te lossen hypotheek € 120.000 (volledig box 1).

In 2016 is het woonhuis verbouwd (totale kosten € 30.000). Dit bedrag is geleend van Van Luin Holding BV (aflossingsvrij, rente 4%, zekerheid 2<sup>e</sup> hypotheek). De waarde voor verbouwing bedroeg € 570.000, na verbouwing € 590.000. Ook dit pand is recent getaxeerd. De taxatiewaarde bedraagt € 720.000 (WOZ waarde € 640.000).

Hun dochter, Sanne (geboren 14-3-2002) studeert in Groningen en woont daar op kamers. Jeroen betaalt haar een maandelijkse bijdrage van € 500. Hun zoon, Maikel (geboren 4 mei 2007), is druk met zijn VWO opleiding. De studie- en schoolkosten van de kinderen heeft Jeroen de afgelopen jaren betaald uit de Holding.

Jeroen is bij Van Luin Holding BV in loondienst en ontvangt een bruto loon van € 6.000 per maand (geen vakantiegeld). Daarnaast wordt door de BV maandelijks de inkomensafhankelijke premie ZVW op het loon ingehouden en als compensatie als extra loon uitgekeerd.

Ria werkt parttime in de thuiszorg. Zij heeft een salaris van € 2.100 bruto per maand (12 maanden, 8% vakantiegeld). Daarnaast werkt zij voor 8 uur in de week bij het tuincentrum (administratie). Hiervoor ontvangt zij maandelijks een salaris van € 560 bruto (12 maanden, 8% vakantiegeld).

Jo, een collega van Ria, heeft haar begin 2021 gevraagd om samen met haar een onderneming in de thuiszorg te starten. Jeroen voelde hier niets voor (het is al druk genoeg met het bedrijf). Ria vond het echter tijd worden dat zij ook iets voor zichzelf opbouwt. Zij is daarom op het aanbod van haar collega ingegaan. Na een fikse ruzie hierover met Jeroen, heeft Ria in de zomer van 2021 besloten helemaal haar eigen weg te gaan en de echtscheiding aan te vragen.

Na een moeizaam verlopen mediation zijn Jeroen en Ria het er over eens dat alles wat het tuincentrum betreft door Jeroen wordt overgenomen (inclusief het bedrijfspand) onder de voorwaarde dat hij alle schulden aan de BV voor zijn rekening neemt. Omdat de woning dicht bij het tuincentrum staat, neemt Jeroen ook deze over. Ria is vorig jaar al in een huurwoning gaan wonen (huur € 710 per maand).

Ria is per 1 augustus 2021 met haar werk voor het tuincentrum en het werken in loondienst in de thuiszorg gestopt zodat zij zich volledig kon richten op de activiteiten in haar nieuwe onderneming. Zij heeft in verband met de echtscheiding samen met haar collega een prognose voor de Vof laten opstellen (prognose 2021 / 2022 **bijlage 3**).

Jeroen verwacht dat het resultaat van het tuincentrum over 2021 ongeveer gelijk aan 2020 zal zijn.

#### **Data echtscheiding:**

Verhuizen Ria naar huurwoning (BRP)	1 augustus 2021
Ondertekening convenant	10 maart 2022
Indiening verzoekschrift	14 maart 2022
Beschikking	28 april 2022
Inschrijving echtscheiding	12 mei 2022
Overdracht bedrijfspand en woning aan Jeroen	15 juni 2022

#### **Opdracht 1.**

*Maak een schriftelijk advies voor Jeroen en Ria met betrekking tot hun echtscheiding. Neem hierin op de door u gemaakte analyse en berekeningen en licht deze duidelijk toe.*

*In uw advies dienen de volgende onderwerpen in ieder geval te worden behandeld:*

- *de verdeling en verrekening van het vermogen.*
- *de bedragen die Jeroen en Ria aan elkaar verschuldigd zijn uit hoofde van de verdeling/verrekening, eventuele vergoedingsrechten, de omzettingsovereenkomst Pensioen in eigen beheer (**bijlage 5**), de overige afspraken in het concept convenant (**bijlage 4**) en het overzicht overige bezittingen (**bijlage 6**).*
- *de (fiscale) gevolgen van de gemaakte afspraken over het woonhuis, het bedrijfspand en de compensatie in verband met de omzetting van het pensioen in eigen beheer.*
- *de alimentatieafspraken in het concept convenant, de huwelijksgelateerde behoefte van Ria en de door de advocaat opgestelde berekening van de draagkracht van Jeroen (**bijlage 7**).*

### **Vervolg casus**

Jeroen voelt er weinig voor om de maandelijkse partneralimentatie aan Ria te gaan betalen. Wel is hij bereid eenmalig een afkoop alimentatie aan haar te voldoen. Voordat Ria hiermee instemt wil zij graag weten wat dit voor hen betekent.

### **Opdracht 2.**

*Beschrijf de mogelijkheden voor Jeroen om de aan Ria te betalen partneralimentatie af te kopen en wat hiervan de risico's zijn. Geef bij iedere mogelijkheid aan welke fiscale gevolgen deze voor Jeroen en Ria heeft en welke eisen hieraan fiscaal worden gesteld.*

=====