

Over de ándere kant van “Ja, ik wil”

Hoe gelukkig kun je zijn? Hoe ongelukkig kun je worden? Een halve eeuw geleden strandden gemiddeld drie van de duizend huwelijken. Binnen 25 jaar verdrievoudigde dat aantal. Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek zal circa 37% van alle huwelijken in Nederland door echtscheiding eindigen. De gevolgen zijn vaak ingrijpend, zowel emotioneel als rationeel. In dit artikel aandacht voor een aantal financiële consequenties van ‘uit-elkaar-gaan’. Goed om te overdenken in gelukkige én ongelukkige tijden? Reken maar!

Voor anderen

Natuurlijk hopen we dat dit artikel niet op uw eigen situatie van toepassing is of wordt. Gezien het hoge percentage scheidingen is de kans groot dat u ánderen spreekt die direct of indirect met scheidingsperikelen te maken hebben. Altijd plezierig om dan iets te kunnen zeggen waar die ander wat aan heeft. Een echtscheiding heeft namelijk altijd gevolgen voor de hypotheek, levensverzekeringen en het pensioen. De kern van onze boodschap is duidelijk: bij echtscheiding is het advies van financiële specialisten onontbeerlijk.

Rekenen - wie krijgt wat?

Trouwen heeft vergaande gevolgen die wettelijk geregeld zijn. Bezittingen, vermogen, maar ook schulden, worden gezamenlijk bezit. Bij scheiding volgt in principe een evenredige verdeling. Tenzij er voor of tijdens het huwelijk zogenaamde huwelijkse voorwaarden zijn opgemaakt.

Bij huwelijkse voorwaarden is vaak een periodiek verrekenbeding opgenomen. Hoe langer een huwelijk duurt, hoe minder aandacht dit krijgt. Bij een scheiding kan dat leiden tot een navorderingsclaim die vooral advocaten werk verschaft en veel geld kost. Inmiddels kent éénderde van de huidige huwelijken huwelijkse voorwaarden. Bij echtscheiding blijkt dat zorgvuldige aandacht voor de (fiscale) kanten van financiële zaken zoals huis, pensioen en lijfrentes extra aandacht móeten krijgen.

Het is verstandig advies te vragen aan een hypotheekdeskundige en/of financieel adviseur. Veel advocaten, scheidingsbemiddelaars en notarissen kunnen dit bevestigen.

Het huis en de hypotheek

Voor het overgrote deel van de scheidende echtparen vormt ‘het huis’ het belangrijkste vermogen of schuldenlast. Als er een hypotheek op het huis rust, kan de hypotheekrenteaftrek een valkuil zijn. Immers, vaak verlaat één van de partners duurzaam het huis. Zéker als er kinderen zijn, is het nog steeds meestal de vrouw die in het huis blijft wonen. Het huis is dan niet langer hoofdverblijf voor de man en de hypotheekrenteaftrek is tot slechts twee jaar na de scheiding aftrekbaar voor zijn inkomstenbelasting. Binnen die twee jaar moet er dus iets geregeld worden. Eigendomsoverdracht aan de (achterblijvende) bewoner is wellicht mogelijk, waarbij een deel van de waarde een vordering wordt op die bewoner. Goede afspraken over rentevergoeding en opeisbaarheid zijn in sommige situaties absoluut noodzakelijk. Kortom, een oplossing die zorgvuldigheid vereist. Uiteraard speelt ook

de medewerking van de hypotheeknemer (bank) een rol. Emotioneel kan het wel eens gewenst zijn tot zo snel mogelijke verkoop van het huis over te gaan. Dan komen partijen eerder ‘los’ van elkaar. Het is zaak met de hypotheekadviseur te overleggen wat wenselijk en haalbaar is.

Het pensioen, een heet hangijzer

Als beide huwelijkspartners werken (in loondienst) bouwen ze elk pensioenrechten op. Elke maand wordt een bepaald bedrag ingehouden op het salaris en gestort in een pensioenfonds bij een pensioenverzekeraar. Dat is voor later, het ouderdomspensioen, dat een maandelijks uitkering geeft vanaf het moment waarop de pensioengerechtigde 65 jaar wordt.

Het nut van ‘Googlen’

Typ het woord ‘echtscheiding’ in en je krijgt méér dan een half miljoen pagina’s in het Nederlands! Je zit door de bomen het bos niet meer.

Uit ervaring weten we dat de volgende sites interessant kunnen zijn:

www.scheiden.nl
www.echtscheiding.nl
www.postbus51.nl
www.scheiding-omgang.nl

*Gelukkig getrouwd of
geregistreerd partnerschap?*

Samen een huis? 37%

van alle huwelijken

eindigt in een

chtscheiding!

Het geeft te

denken.



financiële tips bij een scheiding

- bespaar jezelf en elkaar geld met deskundig advies over de financiën van jezelf en van jullie samen
- maak optimaal gebruik van de hypotheekmogelijkheden
- let op de zogenaamde bijleenregeling
- laat de financiële consequenties uitrekenen voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen
- laat uitrekenen of uitkoop van de ex-partner mogelijk is
- regel de verdeling van de opgebouwde waarde in een eventuele beleggingsportefeuille (beleggingsrekening/polis/fonds) zorgvuldig
- neem de tijd voor advies, maar let óók op fiscale en wettelijke termijnen

Daarnaast kennen we het partnerpensioen of nabestaandenpensioen, bedoeld als voorziening voor de partner die achterblijft als de pensioengerechtigde vóór zijn/haar 65e verjaardag overlijdt. Bij scheiding worden de tot dan opgebouwde pensioenrechten berekend. Op grond van de Wet Vereniging Pensioenrechten bij Echtscheiding (Wet VPS) heeft de ex-partner recht op een deel van de (toekomstig) uit te betalen pensioen termijnbedragen. Dat geldt uitsluitend als de pensioengerechtigde in leven is! Bij overlijden van de pensioen-gerechtigde vervalt voor de ex-partner het recht op een pensioenuitkering. Hopelijk is er dan het vangnet van een adequaat nabestaandenpensioen. Bij overlijden van de ex-partner ontvangt de pensioengerechtigde uiteraard de volledige uitkering waar hij recht op heeft. 'Het pensioen' geeft veelvuldig reden tot wrijving. Emotionele aspecten spelen een rol. Vaker nog is het onbekendheid met de mogelijkheden van regelingen die voor beide partners aantrekkelijk kunnen zijn. Let op: lang niet elke pensioenregeling voorziet in een (volwaardig) nabestaandenpensioen! Advies van financieel planner en/of pensioenadviseur kan veel ellende voorkomen.

Levensverzekeringen

Verzekeringen waarmee je 'waarde-voor-later' opbouwt, kunnen bij scheiding een onaangename rol spelen. Want het opheffen van zo'n verzekering tijdens de looptijd is vrijwel altijd onvoordelig, de zogenaamde afkoopwaarde valt meestal fors tegen. Een kwestie van verstandig kiezen dus. Dat kan best lastig zijn als partners niet 'on speaking terms' zijn. Een verantwoorde keuze is pas mogelijk als de financiële consequenties duidelijk zijn. Laten uitrekenen wat de gevolgen zijn, is hier het beste advies. Naast het al genoemde onvoordelige opheffen, bestaat vaak de mogelijkheid dat de ene partner de andere partner 'afkoopt' en de verzekering(en) zelf voortzet. Gelukkig zie je ook vaak dat beide partners in goed overleg de verzekeringen sámen voortzetten. Het is ingewikkelde materie, een specialist geeft inzicht.



De waarde van een goed gesprek

met iemand die weet waarover hij het heeft..!

Objectief en onafhankelijk advies over de financiële kant van een echtscheiding vereist grote kennis en ervaring. Over de stugge materie rond het eigen huis, de hypotheek, het pensioen en financiële verzekeringen moet je vrijuit vragen kunnen stellen. Ook moet je erop kunnen vertrouwen dat de antwoorden duidelijk en betrouwbaar zijn. Bij Alpha Hypotheken en Alpha Financiële Planning is dat het geval.

Wij geven rechtstreeks advies of zoeken in overleg met uw advocaat, notaris, accountant, scheidingsbemiddelaar of andere adviseur/vertrouwenspersoon naar de beste mogelijkheden.

Méer informatie

Bel 0800 235 25 74 of e-mail naar info@alphahypotheken.nl