



1.10

Financiële valkuilen bij een (echt)scheiding

- *Judith van den Nieuwenhuijsen-Duits*
- *Léon Slijkerman*



FINANCIËLE VALKUILEN BIJ EEN ECHTSCHIEDING

Donderdag 15 november 2018

Judith van den Nieuwenhuijsen-Duits & Léon Slijkerman

Vereniging van Register Financieel Echtscheidingsadviseurs (RFEA)



Casus Maarten en Vera

EVEN VOORSTELLEN

- **Judith van den Nieuwenhuijsen-Duits**
 - Ledenraadlid RFEA
 - Eigen praktijk 'Carent'
 - Fiscaal jurist
 - MfN / RFEA gecertificeerd
- **Léon Slijkerman**
 - Secretaris vereniging en stichting RFEA
 - Eigen praktijk 'De Scheidingsplanner'
 - MfN / RFEA / FFP gecertificeerd

WAAR STAAT DE RFEA VOOR?

- Register van Financieel Echtscheidingsadviseurs
- Onafhankelijk keurmerk voor financieel advies bij een (echt)scheiding
- Waarborg voor deskundig en onafhankelijk (echt)scheidingsadvies
- Vereniging: behartiging belangen leden
- Stichting: bewaken kwaliteit keurmerk, ontwikkelen en afnemen examen en PE, naleving gedragscode
- 2 registers: particulier en ondernemer
- Periodieke toetsing kennis via PE
- Gedragscode en klachtenregeling
- Onafhankelijke geschillencommissie (commissie van toezicht)

HET SCHEIDINGS PROCES

- Sociaal-emotionele aspecten
- Procedurele en juridische aspecten
- Fiscale en financiële aspecten

PROCEDURELE EN JURIDISCHE ASPECTEN

- Procedure rechtbank: eenzijdig of gemeenschappelijk?
- Positie als adviseur: mediator, adviseur of belangenbehartiger?
- Welke juridische wereld?
Gemeenschap van goederen, huwelijksvoorwaarden of samenlevingscontract
- Juridisch ouderschap (erkenning en gezag)

FISCALE EN FINANCIËLE ASPECTEN

- Verdeling en verrekening van het vermogen
- Vergoedingsrechten (nominaal of beleggingsleer)
- Erfenis en schenking (in- of uitsluitingsclausules)
- Belastinglatenties
- Stappenplan verdelen en verrekenen

STAPPEN- PLAN RFEA

STAP 1 T/M 3

- **Fase 1:** Afwikkelen algehele, beperkte en/of eenvoudige gemeenschap van goederen
 - Vaststellen welke bezittingen er zijn en tot wiens vermogen het behoort (wat is van wie?)
 - Vaststellen hoe partijen hun gemeenschappelijke vermogensbestanddelen willen verdelen (wie krijgt wat?)
 - Vaststellen of er sprake is van over- of onderbedeling

STAPPEN- PLAN RFEA

STAP 4 T/M 6

- **Fase 2:** Doorlopen stappen in verband met huwelijkse voorwaarden met een verrekenbeding
 - De juridische verrekening (wie heeft recht op welke verrekening?)
 - De overeengekomen verrekening vaststellen (wie krijgt wat?)
 - De uiteindelijke verrekenvordering vaststellen

STAPPEN- PLAN RFEA

STAP 7 EN 8

- Stap 7: Vaststellen van eventuele vergoedingsrechten tussen de onderlinge niet te verrekenen privévermogens
- Stap 8: Salderen van de over- of onderbedeling (fase 1, onderdeel 3), de uiteindelijke verrekenvordering (fase 2, onderdeel 3) en de eventuele vergoedingsrechten (stap 7)

VERGOEDINGS- RECHTEN

HOE ZAT HET OOK ALWEER?

- Is sprake van een geldlening, gift of voldoening aan een natuurlijke verbintenis?
- Vergoedingsrechten ontstaan op het moment dat de ene partner vanuit zijn niet te verrekenen privé-vermogen een bedrag voldoet ten gunste van het gezamenlijke vermogen of het privévermogen van de andere partner
- Op basis van welke methoden kan er verrekend worden?
 - Beleggingsleer (vanaf 1-1-2012 art. 1:87 lid 4 BW)
 - Nominaliteitsleer (vóór 1-1-2012 HR 12 juni 1987, NJ 1988, 150 (Kriek-Smit))
- Samenwoners?

BELASTING- LATENTIES

HOE ZAT HET OOK ALWEER?

- In de verdeling of verrekening kan sprake zijn van goederen waarover in de toekomst nog belasting geheven zal worden (belastinglatentie).
- In de praktijk vaak vastgesteld onder het huidige nominale belastingpercentage omdat belasting vaak in toekomst betaald hoeft te worden. Welk percentage?
- Art. 20 lid 6 SW = 30%. Altijd 30%?
- Directe en indirecte fiscale gevolgen

Dia 13

- L1** De waarde van de lijfrenteverzekerings is op de peildatum € 200.000. De echtgenoot aan wie deze verzekering volledig wordt toebedeeld, zal in casu (op basis van de huidige belastingtarieven) in de toekomstige uitkeringsfase over 10 jaar hierover 40,85% belasting moeten betalen. De belastingdruk is derhalve € 81.700. In het voorbeeld wordt gerekend met 3% rendement.
- Over 10 jaar is de waarde van de verzekering gegroeid naar $€ 200.000 * 1.03^{10} = € 268.783$. De belastingdruk is dan $40,85\% * € 268.783 = € 109.798$.
- Als de te betalen belasting van vandaag € 81.700 wordt doorgerekend naar een bedrag over 10 jaar komen we op: $€ 81.700 * 1.03^{10} = € 109.798$.
- In de verdeling wordt dus een bedrag groot € 200.000 - € 81.700 betrokken, ofwel € 118.300.
- Conclusie:
De contante waarde van de belastinglatentie = de belastinglatentie.
Belastinglatenties moeten hierdoor nominaal gewaardeerd worden.

Léon ; 10-10-2018

EIGEN WONING EN SCHEIDEN

- Toedelen of onverdeeld?
- Vaststellen hoogte eigenwoningschuld
- Nieuwe eigenwoningregeling per 1 januari 2013
- Fiscale definitie eigen woning (art. 3.111 lid 1 IB 2001)
- Scheidingsregeling (art. 3:111 lid 4 IB 2001)

SCHEIDINGS- REGELING

- **Stap 1:**
 - Eigenwoningforfait in verhouding eigendom
 - Aftrekbare kosten en rente in verhouding eigenwoningschuld
- **Stap 2:**
 - Correctie via fictieve alimentatie
 - Wie heeft woning bewoond?
Correctie EWF (art. 3.101 lid 2 en 6.3 lid 2 Wet IB 2001)
 - Wie heeft kosten en rente betaald?
Correctie kosten en renteaftrek (mits voldaan aan fiscale eisen alimentatie)
- **Stap 3:**
 - Vrij toerekenen (mits aan voorwaarden art. 2.17 Wet IB 2001 wordt voldaan)

CASUS MAARTEN EN VERA

- Wat valt je op?
- Pak je mobiele telefoon!

- Ga naar [https://
b.socrative.com/login/student](https://b.socrative.com/login/student)
- Room name: MFN2018



VRAGEN?



**BEDANKT VOOR UW
AANDACHT!**