

Examen FEA Ondernemer

Januari 2019

Casus Ondernemer

Casus Gebroeders de Haas

Let op: In de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de wet- en regelgeving per 1 juli 2018.

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

Casus Gebroeders de Haas

Ronald de Haas (geboren 16 september 1984) en Astrid Koolen (geboren 22 april 1987) zijn, na 10 jaar ongehuwd samen te hebben gewoond, op 16 februari 2018 met elkaar getrouwd. Helaas is Astrid er kort geleden achter gekomen dat Ronald een verhouding heeft met één van zijn vaste klanten. Zij heeft besloten zo snel mogelijk van hem te scheiden. In het belang van de kinderen wil ze er nog wel alles aan doen om in goed overleg afspraken te maken. Over de hoofdlijnen zijn zij het inmiddels met de hulp van een mediator eens geworden (**bijlage 1**: concept echtscheidingsconvenant).

Na een aantal jaren in loondienst bij het schildersbedrijf van zijn schoonvader te hebben gewerkt, is Ronald in 2009 samen met zijn broer een eigen schildersbedrijf gestart (Vof Gebroeders de Haas). Dit werd mede mogelijk doordat Astrid € 15.000 van haar spaargeld als startkapitaal investeerde. De vader van Astrid stelde daarnaast kosteloos een deel van zijn bedrijfspand beschikbaar als opslag voor materialen en gereedschap.

In 2011 is de vader van Astrid plotseling overleden. Zijn bedrijf is na zijn overlijden niet voortgezet. Bij de verdeling van de nalatenschap (erfgenamen Astrid en haar moeder) is het bedrijfspand toegedeeld aan Astrid (gelijk aan haar erfdeel van € 175.000). Sindsdien wordt het bedrijfspand volledig gebruikt door het bedrijf van Ronald en zijn broer. Tot nu had Astrid er geen problemen mee om geen huur voor het gebruik van het pand te ontvangen. Maar nu zij gaat scheiden, wil ze met ingang van 1 januari 2019 maandelijks een huur ontvangen van € 1.400 (gebaseerd op een waarde van € 250.000, WOZ waarde € 220.000). Ronald en zijn broer zijn hiermee akkoord.

Om de spanningen niet te ver op te laten lopen, is Ronald op 1 november 2018 in een vakantiehuisje gaan wonen (huur € 750 per maand). De benodigde inboedel heeft hij betaald van de gezamenlijke spaarrekening. Zodra het convenant is getekend, wil hij intrekken bij zijn nieuwe vriendin Petra. Petra woont sinds haar scheiding in 2002 samen met haar dochtertje Nicole (5 jaar oud) in een goed onderhouden koopwoning (WOZ waarde € 240.000, hypotheek € 170.000, box 1).

Astrid woont met de twee kinderen Maaike en Ben (door Ronald bij de geboorte erkend) in de echtelijke woning. Na vier jaar samen in een huurwoning te hebben gewoond, hebben Ronald en Astrid de woning in 2012 samen gekocht (50/50, € 310.000,- inclusief kosten).

Dit werd mogelijk doordat Astrid, naast de hypotheek van € 260.000 (beiden schuldenaar, volledig spaarhypotheek, rente 4,2% vast tot 2032), van haar moeder een schenking kreeg (in totaal € 50.000). De moeder van Astrid heeft als omschrijving bij de overboeking naar de notaris vermeld: "schenking voor mijn dochter onder uitsluiting". Ronald en Astrid hebben ieder een SEW die gekoppeld is aan de hypotheek.

Naast haar baan als pedagogisch medewerker voor 30 uur in de week (**bijlage 3**: jaaropgaaf 2018), verzorgde Astrid de administratie voor het schildersbedrijf. Sinds het vertrek van Ronald is zij hier mee gestopt. Noodgedwongen hebben Ronald en zijn broer besloten deze werkzaamheden uit te besteden bij de accountant. De kosten hiervoor bedragen ongeveer € 300 per maand.

Door het herstel in de huizenmarkt hebben de Gebroeders de Haas de afgelopen jaren een mooie groei kunnen realiseren. Door de BTW verhoging per 1 januari 2019 verwachten zij voor 2019 echter een daling van de omzet, en daarmee van de brutowinst, van 10% ten opzichte van 2018.

Astrid heeft als aanvulling op haar pensioen de afgelopen jaren bedragen gestort op een lijfrenterekening (totale storting € 8.000, aftrekbaar € 5.000). Omdat zij meer pensioen heeft opgebouwd dan Ronald, hebben zij afgesproken dat de lijfrenterekening op naam van Ronald wordt gezet.

Ronald wil wel voor de kinderen alimentatie betalen, maar peinst er niet over om partneralimentatie aan Astrid te betalen. Hij vindt zijn inkomen hiervoor te onzeker en daarnaast kan Astrid makkelijk meer gaan werken. Zeker nu zij de administratie van het bedrijf niet meer hoeft te doen. Astrid is hier woest over. Zij wil een maandelijkse partneralimentatie van € 2.750 en de woning overnemen voor een waarde van € 380.000. Ronald wil alleen akkoord gaan met deze waarde als Astrid volledig afziet van partneralimentatie. Om tot een oplossing te kunnen komen is op advies van de mediator de woning inmiddels getaxeerd. De vrije verkoopwaarde bedraagt € 420.000. Ruim boven de huidige WOZ waarde van € 356.000.

Opdracht

Maak een schriftelijk advies voor Ronald en Astrid. 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 van het vermogen en eventuele vergoedingsrechten*
- *de bedragen die Ronald en Astrid aan elkaar verschuldigd zijn uit hoofde van de verdeling, eventuele vergoedingsrechten en de overige afspraken in het concept echtscheidingsconvenant (bijlage 1)*
- *de fiscale gevolgen van de echtscheiding voor het bedrijfspan, het woonhuis en de SEW van beiden*
- *eventuele onjuistheden in het door de mediator opgestelde concept echtscheidingsconvenant (bijlage 1)*
- *de alimentatieafspraken, de door de mediator opgestelde berekening van de huwelijksgelateerde behoefte van Astrid (bijlage 4) en de draagkracht van Ronald (bijlage 5)*
- *de fiscale gevolgen van de gemaakte pensioenafspraken*
- *de mogelijke oplossing(-en) voor het meningsverschil over de partneralimentatie en de waarde van de woning*

Bijlagen:

1. Concept echtscheidingsconvenant
2. Cijfers Vof Gebroeders de Haas 2016/2017/2018 (voorlopig)
3. Jaaropgaaf 2018 vrouw
4. Behoefteberekening vrouw
5. Draagkrachtberekening man
6. Overzicht overige bezittingen