

Examen

Financieel Echtscheidingsadviseur

Particulier

17 maart 2023

Locatie Utrecht (Aristo)
9.30 uur – 12.30 uur (3 uur)

30 MC vragen

Let op:

In de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de wet- en regelgeving per 1 juli 2022, de relevante jurisprudentie en uitvoeringsbesluiten en de door de Stichting RFEA gepubliceerde standpunten die samenhangen met de toetstermen van de Stichting RFEA.

- Ga uit van de informatie die in de vraag gegeven is en voeg zelf geen veronderstellingen toe.
- Indien niets anders is vermeld, hebben de vragen betrekking op de situatie op de dag van het examen.
- Zaken / gebeurtenissen die niet in de vraag zijn vermeld, hebben niet plaatsgevonden.
- Achter de namen staat aangegeven of het een man/jongen (M) of vrouw/meisje (V) betreft.
- Kies uit één van de vier alternatieven. Geef het (meest) juiste antwoord.

Vraag 1.

Nelly (V) en Liam (M) hebben een dochter, Bea (V). Een jaar voor de geboorte zijn Nelly en Liam een geregistreerd partnerschap aangegaan. Liam heeft Bea niet erkend. Net na de vijfde verjaardag van Bea zijn Nelly en Liam gescheiden. Sindsdien zorgt Nelly alleen voor Bea. Als Bea 8 jaar oud is trouwt Nelly met haar nieuwe partner Johannes (M), die bij haar en Bea intrekt. Bea is inmiddels 16 jaar en heeft de mogelijkheid om via haar voetbalvereniging een maand voor een trainingskamp naar Italië te gaan. De kosten hiervan worden door de sponsor van de vereniging gedragen.

Wie moet(en) wettelijk toestemming geven om Bea mee te laten doen aan het trainingskamp?

- a. Nelly en Liam.
- b. Nelly.
- c. Nelly en Johannes.
- d. Nelly, Liam en Johannes.

Vraag 2.

Moos (M) en Katinka (V) wonen sinds 2014 ongehuwd samen. In 2016 is Jill (V) geboren. Jill is door Moos erkend. In 2018 gaan Moos en Katinka een geregistreerd partnerschap aan. In de partnerschapsvoorwaarden sluiten zij iedere vorm van gemeenschappelijk vermogen uit, zien af van het recht op partneralimentatie en sluiten het recht op pensioenverevening uit. Helaas loopt de relatie niet zoals ze dachten, doordat Katinka verliefd is geworden op de overbuurman. Ondanks alle emotie willen Katinka en Moos in goed onderling overleg, zeker in het belang van Jill, uit elkaar.

Welke wettelijke vereisten gelden voor Moos en Katinka bij de beëindiging van hun geregistreerd partnerschap?

- a. Indienen van een verzoekschrift tot ontbinding van het geregistreerd partnerschap zonder een ouderschapsplan.
- b. Indienen van een verzoekschrift tot ontbinding van het geregistreerd partnerschap met een ouderschapsplan.
- c. Opstellen van een overeenkomst tot wederzijdse beëindiging van het geregistreerd partnerschap met een ouderschapsplan.
- d. Opstellen van een overeenkomst tot wederzijdse beëindiging van het geregistreerd partnerschap zonder een ouderschapsplan.

Vraag 3.

Elsbeth en Joop zijn in 2018 gehuwd onder huwelijkse voorwaarden. Hierin hebben zij iedere huwelijksgemeenschap uitgesloten en afgesproken dat zij bij echtscheiding zullen verrekenen alsof zij gehuwd waren in wettelijke gemeenschap van goederen. Elsbeth heeft in 2019 van haar ouders een beleggingsportefeuille geschonken gekregen. In de schenkingsakte is de volgende bepaling opgenomen: "Het geschonken vermogen valt niet in enige gemeenschap van goederen waarin de begunstigde is gehuwd of later mocht huwen". Het jaarlijks dividend is herbelegd.

Hoe wordt bij een eventuele scheiding van Elsbeth en Joop de beleggingsportefeuille in de verrekening betrokken?

- a. Deze valt in de verrekening met uitzondering van het herbelegde dividend.
- b. Deze valt volledig in de verrekening inclusief het herbelegde dividend.
- c. Deze blijft volledig buiten de verrekening.
- d. Deze blijft buiten de verrekening met uitzondering van het herbelegde dividend.

Vraag 4.

Chris (M) en Toos (V) zijn in 2020 gehuwd zonder huwelijkse voorwaarden. Chris heeft in de jaren voor het huwelijk twee keer een lijfrentekoopsom gestort. Deze waren voor hem volledig aftrekbaar. In het echtscheidingsconvenant hebben Chris en Toos vastgelegd dat deze lijfrentepolissen worden overgedragen aan Toos. Polis A als gedeeltelijke betaling van de overbedeling, polis B als verrekening van het pensioen. Na de wijziging van de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde wil Toos beide polissen als uitgestelde lijfrente voortzetten.

Is de overdracht van de lijfrentepolissen van Chris aan Toos fiscaal zonder sancties toegestaan?

- a. Polis A: overdracht zonder sancties is toegestaan.
Polis B: overdracht zonder sancties is toegestaan.
- b. Polis A: overdracht zonder sancties is toegestaan.
Polis B: overdracht zonder sancties is niet toegestaan.
- c. Polis A: overdracht zonder sancties is niet toegestaan.
Polis B: overdracht zonder sancties is toegestaan.
- d. Polis A: overdracht zonder sancties is niet toegestaan.
Polis B: overdracht zonder sancties is niet toegestaan.

Vraag 5.

Govert (M) is zes maanden gescheiden van Trudie (V). Zij hebben een dochter Jess (V) van vijf jaar oud. Trudie is drie maanden geleden een geregistreerd partnerschap aangegaan met Mart (M). Govert heeft uit zijn eerste huwelijk met Anja (V), van wie hij acht jaar geleden gescheiden is, ook nog een kind, Maarten (M) van 22 jaar oud. Voor Anja moet Govert een alimentatie betalen van € 700 per maand. Daarnaast betaalt hij voor Maarten, die werkt en een salaris van € 2.100 per maand verdient, € 150 per maand. Trudie is arbeidsongeschikt. Zij wil van Govert een alimentatie van € 700 per maand voor zichzelf en € 150 voor Jess. Dit vindt zij eerlijk, omdat deze bedragen ook aan Anja en Maarten worden betaald. Govert heeft meer dan genoeg draagkracht, maar is het niet eens met het verzoek van Trudie.

Voor wie is Govert volgens u wettelijk onderhoudsplichtig en wat is volgens u de juiste rangorde?

- a. Govert is onderhoudsplichtig voor Jess en Anja, maar Jess gaat in rangorde voor op Anja.
- b. Govert is onderhoudsplichtig voor Jess, Maarten, Anja en Trudie. Jess gaat voor op Maarten en Anja, maar staat in dezelfde rangorde als Trudie.
- c. Govert is onderhoudsplichtig voor Jess en Anja. Jess en Anja staan in dezelfde rangorde.
- d. Govert is onderhoudsplichtig voor Jess, Maarten en Anja. Jess en Maarten staan in gelijke rangorde, maar gaan voor op Anja.

Vraag 6.

Lola (V) en Ted (M) hebben al jaren een LAT relatie. Na de geboorte van Floris (M, geboren 19 januari 2011) heeft Ted hem erkend. Lola heeft een testament gemaakt waarin zij haar moeder als voogd en bewindvoerder heeft benoemd. Vorige week is Lola, door een bedrijfsongeval om het leven gekomen. Ted wil heel graag het gezag over Floris. De moeder van Lola is het hier niet mee eens. Zij heeft Ted nooit gemogen, ondanks dat Ted ook altijd goed voor Floris heeft gezorgd. Ted wil van u weten of hij recht heeft op het gezag over Floris.

Heeft Ted recht op het gezag over Floris?

- a. Ja, want de benoeming tot voogd van de moeder van Lola geldt pas na het overlijden van beide ouders.
- b. Ja, want hij is de juridisch vader van Floris.
- c. Nee, want dit had tijdens het leven met toestemming van Lola moeten worden geregeld.
- d. Nee, want Lola heeft in haar testament anders bepaald.

Vraag 7.

Wilma (V, 48 jaar) is in 2022 gescheiden van haar man Jos (M). De echtelijke woning is uit de huwelijksgemeenschap toegedeeld en geleverd aan Jos voor € 500.000. Wilma is ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid op de oude hypotheek (€ 180.000 aflossingsvrij, volledig box 1, gesloten in 2010). Wilma woont sinds de scheiding samen met haar nieuwe partner Henriette (V, 44 jaar) in de huurwoning van Henriette. Zij hebben kort geleden de voorlopige koopakte getekend van een koopwoning (aankoop 50/50, koopprijs € 250.000 k.k.). Zij financieren de aankoop met een hypotheek van € 200.000 en € 50.000 eigen middelen van Wilma. De kosten betalen zij ieder voor de helft uit eigen middelen. De kosten voor de eigendomsakte bedragen € 700, voor het hypotheekadvies € 2.000 en voor de hypotheekakte € 600. Zij hebben geen samenlevingsovereenkomst of op een andere wijze afspraken op papier vastgelegd. Zij willen een zo groot mogelijk deel van de hypotheek in box 1.

Hoeveel kunnen Wilma en Henriette maximaal in box 1 financieren?

- a. € 95.700
- b. € 96.945
- c. € 100.000
- d. € 129.150

Vraag 8.

Peter (M, alleenstaand) koopt in 2012 een woning voor € 250.000. Hij financiert deze woning met een aflossingsvrije hypotheek van € 200.000 en met € 50.000 erfenis van zijn oma (verkregen onder uitsluiting). Peter woont sinds 2017 samen met Inge (V) met wie hij in 2019 is getrouwd (zonder huwelijkse voorwaarden). Een paar maanden na het huwelijk hebben zij de keuken en de badkamer verbouwd. De verbouwing (totaal € 60.000) is voor de helft gefinancierd met een schenking, die Inge heeft gekregen van haar ouders, en voor de andere helft met een tweede hypotheek (30 jarige annuïteit, beiden schuldenaar). De woning was voor de verbouwing € 480.000 waard, daarna € 520.000. Inge en Peter gaan scheiden. Het huis wordt verkocht voor € 560.000 (opbrengst na verkoopkosten). Op de tweede hypotheek is in totaal € 7.000 afgelost. De hypotheeklast is volledig van de salarisrekening van Peter voldaan.

Welk bedrag moet Peter van de verkoopopbrengst aan Inge betalen?

- a. € 30.000
- b. € 31.111
- c. € 33.500
- d. € 34.741

Vraag 9.

Michel (M) en Karin (V) zijn in 2022 gescheiden. Zij waren sinds 2010 geregistreerd partners (zonder partnerschapsvoorwaarden). Michel woont sinds 1 mei 2022 in een huurwoning. Het verzoekschrift is ingediend op 15 augustus 2022, de ontbinding van het geregistreerd partnerschap is op 30 september 2022 ingeschreven. Karin heeft in 2022 € 45.000 bruto salaris.

In het convenant zijn de volgende afspraken opgenomen:

- Michel betaalt maandelijks met ingang van 1 mei 2022 een bedrag van € 1.250 aan Karin als bijdrage in haar levensonderhoud;
- Michel betaalt maandelijks met ingang van 1 oktober 2022 een bedrag van € 650 aan Karin voor de twee kinderen die bij haar wonen (Jelle 13 jaar oud en Mieke 20 jaar oud);
- De peildatum voor de verdeling en waardering van de gemeenschap is de datum van inschrijving van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap;
- De lijfrente van Michel (bruto waarde € 14.000, premies volledig afgetrokken) wordt aan Michel toebedeeld. Op de bruto waarde wordt een IB latentie van 30% toegepast;
- De echtelijke woning (WOZ waarde € 600.000) wordt verkocht. Karin mag hier in ieder geval tot 1 januari 2024 met de kinderen blijven wonen zonder dat zij een woonvergoeding aan Michel betaalt;
- De rente van de hypothecaire lening, € 1.250 per maand, wordt 50/50 voldaan.

Hoeveel bedraagt de aanslag inkomensafhankelijke premie ZVW die Karin in 2022 moet betalen?

- a. € 512
- b. € 525
- c. € 640
- d. € 808

Vraag 10.

Bea (V, geboren 15 juni 1969) en Edwin (M, geboren 12 juni 1960) zijn op 1 maart 2000 met elkaar getrouwd. Op 1 maart 2020 is hun huwelijk ontbonden door de inschrijving van de echtscheidingsbeschikking in de registers van de burgerlijke stand. Ze hoefden over en weer geen partneralimentatie te betalen omdat ze allebei voldoende inkomen hadden. Vorige maand heeft Bea te horen gekregen dat haar contract bij haar werkgever niet wordt verlengd. Edwin is bang dat Bea niet snel meer aan het werk komt en dat hij aan de bijstand moet gaan meebetalen.

Welke door de gemeentelijke sociale dienst aan Bea verstrekte bijstand kan op Edwin worden verhaald?

- a. Bijstand betaald voor de AOW leeftijd van Edwin.
- b. Bijstand betaald voor de AOW leeftijd van Bea.
- c. Bijstand betaald voor 1 maart 2030.
- d. Bijstand betaald voor 1 maart 2025.

Vraag 11.

De echtscheiding van Zacharias (M) en Charlene (V) is in 2022 na een heftige procedure ingeschreven. De rechter heeft Zacharias veroordeeld tot een maandelijkse betaling aan Charlene van € 300 als bijdrage in de kosten van hun zoontje Max (M, 3 jaar) en € 1.300 als bijdrage in haar eigen kosten van levensonderhoud. Charlene heeft daarnaast een salaris van € 12.500 bruto per jaar en een WIA uitkering van € 6.900 bruto per jaar. Als Zacharias komt te overlijden heeft Charlene recht op een bijzonder partnerpensioen van € 3.600 per jaar.

Ga bij de beantwoording van deze vraag uit van:

- Maximale Anw nabestaandenuitkering van € 16.522
- Minimumloon van € 22.760 bruto per jaar.

Hoeveel bedraagt de ANW-nabestaandenuitkering voor Charlene als Zacharias komt te overlijden?

- a. € 4.354
- b. € 7.954
- c. € 8.876
- d. € 10.254

Vraag 12.

Bert (M) en Ingrid (V) wonen sinds 2016 in de koopwoning van Bert. In 2019 zijn zij getrouwd (zonder huwelijkse voorwaarden). Zij gaan scheiden en hebben tijdens de scheidingsprocedure slaande ruzie over het gebruik van de echtelijke woning. Ingrid wil er met haar zoon Mike (M, 19 jaar) kunnen blijven wonen. Bert is van mening dat uitsluitend hij recht heeft om in de woning te blijven wonen. Hij heeft Ingrid daarom laten weten dat zij maar beter direct kan vertrekken.

Kan Ingrid via een voorlopige voorzieningenprocedure het gebruik van de woning afdwingen?

- a. Ja, want het maakt niet uit wie de eigenaar van de woning is.
- b. Nee, dat kan alleen als de zoon minderjarig zou zijn.
- c. Ja, want Ingrid heeft de zorg voor haar zoon tot hij 21 jaar oud is.
- d. Nee, want zij is geen (mede-)eigenaar van de woning.

Vraag 13.

Wies (M) en Frida (V) zijn in 2005 getrouwd. Tijdens hun huwelijk hebben zij drie kinderen gekregen. Sinds begin vorig jaar zijn zij in een heftige scheidingsprocedure verwickeld. Op 3 februari 2022 is door Wies het verzoek tot echtscheiding bij de rechtbank ingediend. Frida is woedend en heeft naast kinderalimentatie om een stevig bedrag aan partneralimentatie verzocht. Om de ruzies met Frida te ontlopen, is Wies op 1 april 2022 in het vakantiehuisje van zijn goede vriend Sjaak (M) gaan wonen. Omdat dit huisje niet permanent mag worden bewoond, heeft hij zich hier niet laten inschrijven. Op 17 januari 2023 heeft de rechter uitspraak gedaan. Frida mag van de rechter met de kinderen in de bestaande huurwoning blijven wonen. De inschrijving van de echtscheiding bij de gemeente vindt plaats op 9 april 2023. Wies heeft inmiddels ook een andere woning gevonden. Hij gaat hier op 1 mei 2023 wonen en schrijft zich direct op dit nieuwe adres in bij de gemeente.

Vanaf welke datum heeft Frida recht op verhoging van het kindgebonden budget met de alleenstaande ouderkop?

- a. 3 februari 2022.
- b. 1 april 2022.
- c. 9 april 2023.
- d. 1 mei 2023.

Vraag 14.

Leen (M, 63 jaar) wil graag weten hoe zijn inkomen er na zijn pensionering uit zal zien. Hij is erg loyaal geweest aan zijn werkgever (werkt al sinds zijn 20e jaar op de zelfde basisschool), maar bij de dames is hij minder trouw geweest. In 1987 is hij, na een huwelijk van 8 jaar, gescheiden van zijn eerste vrouw, Lonneke (V). In 1991 is Leen getrouwd met Martha (V). Om te voorkomen dat hij weer bij een scheiding zijn spaargeld zou moeten delen, zijn er huwelijksvoorwaarden opgesteld (koude uitsluiting, geen afspraken over pensioen). In 1999 is helaas ook het huwelijk met Martha op een scheiding uitgelopen. Leen woont sinds die tijd alleen, een nieuwe relatie daar begint hij niet meer aan. Bij beide scheidingen zijn er geen afspraken over de pensioenen gemaakt en is er geen melding gedaan aan de pensioenfondsen.

Welke rechten hebben Lonneke en Martha op het ouderdomspensioen van Leen?

- a. Lonneke heeft recht op verrekening van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen en Martha heeft recht op verevening van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen.
- b. Lonneke heeft recht op verrekening van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen en Martha heeft geen recht op verevening van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen.
- c. Lonneke heeft geen recht op een deel van zijn ouderdomspensioen, Martha heeft recht op verevening van het tijdens hun huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen.
- d. Beiden hebben geen recht op een deel van zijn ouderdomspensioen.

Vraag 15.

Ben (M) en Henny (V) hebben in het echtscheidingsconvenant vastgelegd dat de door Ben aan Henny te betalen partneralimentatie wordt afgekocht (totaalbedrag € 109.000). Dit bedrag voldoet Ben door:

- verrekening met de door Henny op datum inschrijving echtscheiding aan Ben te betalen overbedeling (€ 54.000)
- betaling op datum ondertekening convenant van een bedrag ineens van € 10.000
- zijn saldo van de lijfrenterekening op 15 april 2023 rechtstreeks over te maken naar een direct ingaande lijfrenteverzekering op naam van Henny (duur uitkering 36 maanden).

Het saldo van de bestaande lijfrenterekening bedraagt € 45.000. Van de totaal betaalde inleg (€ 36.000) was € 32.000 aftrekbaar.

Ga bij de beantwoording van deze vraag uit van de volgende gegevens:

- Datum ondertekening convenant 10 januari 2023.
- Datum indienen verzoekschrift 12 januari 2023.
- Datum beschikking 20 maart 2023.
- Datum inschrijving echtscheiding 12 april 2023.

Welk bedrag kan Ben in zijn aangifte inkomstenbelasting 2023 als uitgave voor een onderhoudsverplichting aftrekken?

- a. € 58.000
- b. € 59.000
- c. € 68.000
- d. € 69.000

Vraag 16.

Mo (M) en Sanne (V) zijn, na een paar jaar te hebben samengewoond, in juli 2012 met elkaar getrouwd. Het eerste huwelijk van Mo is begin 2012 na een langdurige “vechtscheiding” beëindigd. Uit zijn eerste huwelijk heeft Mo een dochter, Ophra (geboren 2 augustus 2001), die filosofie studeert en op kamers woont. De rechter heeft bij de echtscheiding bepaald dat Mo voor Ophra een maandelijkse bijdrage in het levensonderhoud moet betalen. Mo en Sanne hebben samen twee kinderen, Rachel (geboren 6 augustus 2010) en Arthur (geboren 7 februari 2015). De kinderen zijn niet door Mo erkend. Mo en Sanne gaan scheiden.

Tot welke leeftijd van de kinderen dient Mo een bijdrage in het levensonderhoud voor de kinderen te betalen zonder dat de kinderen behoefte aan hoeven te tonen?

- | | |
|--|---|
| a. Voor Ophra: geen verplichting | Voor Rachel en Arthur: tot 21 jaar. |
| b. Voor Ophra: tot 27 jaar mits zij studerend is | Voor Rachel en Arthur: tot 21 jaar. |
| c. Voor Ophra en Rachel: geen verplichting | Voor Arthur: tot 21 jaar. |
| d. Voor Ophra: tot 27 jaar mits zij studerend is | Voor Rachel: geen verplichting
Voor Arthur: tot 21 jaar. |

Vraag 17.

Meindert (M, 32) en Wanda (V, 31) zijn sinds 2019 gehuwd zonder huwelijkse voorwaarden. Zij wonen al jaren in een huurwoning. Nu de woningmarkt iets is afgekoeld, vinden zij het tijd om een huis te kopen. Vorige maand hebben zij een voorlopige koopakte getekend (aankoopprijs € 350.000 k.k.). Een week geleden is Meindert er achter gekomen dat Wanda al een jaar een verhouding heeft met zijn vriend Sjaak (M). Meindert wil daarom het appartement alleen kopen. Wanda vindt dit prima, zij wil toch bij Sjaak intrekken. Om te voldoen aan de afgesproken passeerdatum wordt de woning nog voordat zij de scheiding hebben kunnen regelen alleen aan Meindert geleverd. Bij de notaris worden de voor de overdrachtsbelasting vereiste verklaringen ondertekend.

Wie is overdrachtsbelasting verschuldigd en is er recht op de eenmalige startersvrijstelling?

- Ieder voor de helft. Beiden hebben wel recht op de eenmalige startersvrijstelling.
- Ieder voor de helft. Meindert heeft wel recht op de eenmalige startersvrijstelling en Wanda niet.
- Alleen Meindert. Hij heeft geen recht op de eenmalige startersvrijstelling.
- Alleen Meindert. Hij heeft recht op de eenmalige startersvrijstelling.

Vraag 18.

Kristel (V) en Dion (M) wonen sinds 2015 ongehuwd samen. Kristel vindt dat Dion als piloot een gevaarlijk beroep heeft en daarom heeft zij een overlijdensrisicoverzekering gesloten op het leven van Dion. Zij hebben geen samenlevingsovereenkomst opgesteld. Wel hebben zij aan de pensioenfondsen doorgegeven dat zij samenwonen. De premie voor de verzekering is maandelijks van hun gezamenlijke privérekening afgeschreven. Zij hebben besloten om uit elkaar te gaan. Kristel heeft de verzekering voorlopig ongewijzigd door laten lopen (verzekerde Dion en begunstigde Kristel). Kort nadat Kristel in een andere woning is gaan wonen (BRP ingeschreven) overlijdt Dion plotseling aan een hartstilstand.

Is de uitkering uit de polis voor de erfbelasting belast (ongeacht het recht op een vrijstelling)?

- De uitkering is onbelast omdat zij op het moment van uitkeren geen partners meer zijn.
- De helft van de uitkering is belast tegen het partnertarief.
- De uitkering is onbelast omdat de verzekering kruislings is gesloten.
- De helft van de uitkering is belast tegen het derdentarief.

Vraag 19.

Mikal (M) en Tiny (V), ongehuwd samenwonend, hebben in hun samenlevingsovereenkomst vastgelegd dat zij bij het beëindigen van de samenleving het aanwezige vermogen verrekenen alsof zij in algehele gemeenschap van goederen zouden zijn gehuwd. Tiny en Mikal gaan uit elkaar. Tiny is op 1 maart 2023 in een huurwoning gaan wonen (BRP ingeschreven). Mikal is in de op zijn naam staande koopwoning blijven wonen. In verband met de verrekenafpraak hebben zij afgesproken dat Tiny een bedrag van € 65.000 van Mikal ontvangt. Dit hebben zij bij de notaris in de overeenkomst tot beëindiging van de samenleving vastgelegd. Om het bedrag aan Tiny te kunnen voldoen, wil Mikal zijn lijfrentepolis (gesloten in 2001, eenmalige koopsom, volledig aftrekbaar), zijn KEW (waarde € 24.000, totaal betaalde premie € 19.000) en zijn stamrechtverzekering (gesloten in 2010, ontslagvergoeding) overdragen aan Tiny.

Wat zijn de fiscale gevolgen voor Mikal als hij de drie polissen overdraagt aan Tiny ter voldoening van zijn verrekenschuld?

- De lijfrentepolis en het rentebestanddeel in de KEW worden belast.
De stamrechtpolis kan wel geruisloos worden overgedragen.
- Alle polissen worden belast. Een geruisloze overdracht is niet toegestaan.
- De stamrechtpolis en het rentebestanddeel in de KEW worden belast.
De lijfrentepolis kan wel geruisloos worden overgedragen.
- De stamrechtpolis en de lijfrentepolis worden belast.
De KEW kan wel geruisloos worden overgedragen.

Vraag 20.

Elize (V) en Mike (M) zijn in 2020 gescheiden. Hun drie minderjarige kinderen staan bij Elize in de BRP ingeschreven en zij ontvangt voor de kinderen de kinderbijslag. Mike betaalt aan Elize per kind maandelijks € 270. Mike heeft sinds de scheiding twijfels over de alimentatieberekening. Hij heeft het idee dat er onvoldoende rekening is gehouden met de kosten van levensonderhoud op de dagen dat de kinderen bij hem zijn. Een bevriende advocaat heeft hem laatst verteld dat op basis van de afgesproken omgangsregeling er rekening gehouden zou moeten worden met een zorgkorting van 30%. Mike heeft echter geen idee welk percentage in 2020 is toegepast.

In het convenant staan alleen de volgende uitgangspunten:

- de draagkracht voor de kinderalimentatie van Elize is € 642 en van Mike € 2.140.
- na de scheiding heeft Elize recht op in totaal € 250 KBS en € 473 KGB per maand.
- het eigen aandeel van de ouders in de kosten van de kinderen bedraagt volgens de Tremanormen € 1.560.

Met welk percentage voor de zorgkorting is in 2020 de kinderalimentatie berekend?

- 15%
- 20%
- 25%
- 30%

Vraag 21.

Bette (V) en Nina (V) zijn sinds 2012 getrouwd. Voor hun huwelijk is uit Bette, met behulp van haar studiegenoot Rick (M), Wout (M, 14) geboren. Rick heeft Wout erkend. In 2015 heeft Bette eveneens met Rick als donor, een tweede zoon gebaard, genaamd Wim (M). De kinderen hebben altijd bij Bette en Nina gewoond. Rick ziet ze wekelijks omdat hij 1 dag per week op ze past. Bette en Nina hebben besloten te gaan scheiden. De kinderen blijven bij Bette wonen. De ouders van Nina zijn behoorlijk geschrokken van het scheidingsnieuws en maken zich vooral zorgen over de kinderen. Zij hebben daarom € 10.000 op een spaarrekening op naam van ieder kind gestort.

Wie moet het saldo van de spaarrekeningen in de aangifte inkomstenbelasting als vermogen aangeven?

- | | |
|--|--|
| a. Saldo Wout: Rick en Bette ieder de helft. | Saldo Wim: geheel door Bette. |
| b. Saldo Wout: geheel door Bette. | Saldo Wim: geheel door Bette. |
| c. Saldo Wout: Rick en Bette ieder de helft. | Saldo Wim: Bette en Nina ieder de helft. |
| d. Saldo Wout: geheel door Bette. | Saldo Wim: Bette en Nina ieder de helft. |

Vraag 22.

Na een kinderloos huwelijk van ruim 30 jaar heeft Hans (M) zijn vrouw Marijke (V) verteld dat hij wil scheiden. Hans gaat over een half jaar met pensioen en wil, na vele jaren in loondienst te hebben gewerkt, gaan genieten van het vrije leven. Hij heeft een riant ouderdomspensioen en het partnerpensioen van Hans is op risicobasis verzekerd. Marijke heeft nooit buitenshuis gewerkt en zal partneralimentatie van Hans nodig hebben om rond te kunnen komen. Ook maakt zij zich zorgen over haar inkomen als Hans zou komen te overlijden. Haar advocaat geeft aan dat zij een verzoek kan doen op grond van pensioenverweer.

Wat kan Marijke de rechter, voordat deze de echtscheiding uitspreekt, op grond van pensioenverweer verzoeken?

- Zij kan de rechter verzoeken dat Hans op zijn leven ten gunste van haar een toereikende financiële toekomstvoorziening regelt.
- Zij kan de rechter verzoeken dat Hans een afkoopsom voldoet gelijk aan de alimentatie en de duur van het huwelijk.
- Zij kan de rechter verzoeken haar een groter deel van het te verevenen pensioen toe te kennen.
- Zij kan de rechter verzoeken haar, naast de alimentatie, een groter deel van de ontbonden huwelijksgemeenschap toe te delen.

Vraag 23

Richard (M) heeft in 2012 een huis gekocht voor € 420.000, gefinancierd met € 220.000 spaarhypothec en € 200.000 aflossingsvrije hypothec. In 2019 gaat Richard samenwonen met Andrea (V). De waarde van de woning bedraagt op dat moment € 480.000.

In de samenlevingsovereenkomst hebben zij vastgelegd dat:

- de hypotheekrente onderdeel is van de gezamenlijk te betalen kosten van de huishouding.
- investeringen van de een in het vermogen van de ander opeisbaar zijn bij het einde van de samenleving.

De hypotheeklast en de maandelijkse inleg van de SEW worden afgeschreven van de gezamenlijke rekening. Zij storten ieder maandelijks van de eigen salarisrekening een gelijk bedrag op deze rekening. Richard en Andrea gaan in goed overleg uit elkaar. Andrea neemt het huis over voor een bedrag van € 560.000. Voor het aan Richard te betalen bedrag wordt door Andrea een nieuwe hypothecaire lening aangegaan (30 jarige annuïteit). Richard krijgt het saldo van de SEW uitgekeerd (€ 49.000). De totaal betaalde inleg bedraagt € 38.000, waarvan € 11.000 ten laste van de gezamenlijke rekening tijdens de relatie.

Welk bedrag moet Andrea in totaal aan Richard betalen (er zijn geen andere vermogensbestanddelen)?

- € 551.726.
- € 552.908.
- € 553.583.
- € 554.500.

Vraag 24.

Lotte (V) en Noah (M) woonden tot januari 2023 ongehuwd samen in hun eigen woning (eigendom 50/50, hypotheekvrij). Zij hebben geen kinderen. Lotte komt uit een grote familie: haar beide ouders leven nog en zij heeft een broer en twee zussen. In de samenlevingsovereenkomst hadden zij betreffende de gemeenschappelijke woning een verblijvingsbeding om niet opgenomen. Op 10 januari 2023 hebben Lotte en Noah de overeenkomst tot beëindiging van de samenleving bij de advocaat/mediator getekend. Hierin zijn zij overeengekomen dat de woning onverdeeld blijft en dat zij als zij in de toekomst van elkaar erven een beroep zullen doen op het besluit van de staatssecretaris van Financiën van 5 juli 2010. Lotte overlijdt op 15 februari 2023 zonder dat zij een testament heeft gemaakt.

Wie verkrijgt na haar overlijden de eigendom van haar deel van de woning?

- a. Noah voor 100%.
- b. Haar ouders, ieder 25% en de resterende 50% in gelijke delen voor Noah, de broer en de 2 zussen.
- c. Haar ouders, ieder 25% en de resterende 50% in gelijke delen voor de broer en de 2 zussen
- d. Haar ouders, ieder 50%.

Vraag 25.

Jan Willem (M) is na een huwelijk van 18 jaar in 2015 gescheiden van Louise (V). In de beschikking is opgenomen dat Jan Willem een bijdrage in het levensonderhoud aan Louise moet voldoen van € 2.800 per maand. Het inkomen van Jan Willem, inmiddels begin zestig, is kort geleden behoorlijk verlaagd doordat hij minder is gaan werken. Hij vindt dan ook dat hij inmiddels lang genoeg alimentatie aan Louise heeft betaald. Hij heeft een advocaat in de arm genomen en deze heeft namens Jan Willem de rechter verzocht om de alimentatie op nihil te stellen. Louise is furieus. Zeker nu zij weet dat Jan Willem tijdens het huwelijk een aanzienlijk bedrag in een lijfrente had opgebouwd. Hiermee kan hij toch makkelijk ineens de resterende partneralimentatie aan haar betalen. Zij heeft haar advocaat gevraagd dit aan de rechter te verzoeken.

Kan de rechter beslissen dat Jan Willem de resterende partneralimentatie ineens aan haar met zijn lijfrente moet voldoen?

- a. Ja, maar dan wordt de lijfrente bij Jan Willem wel ineens voor de inkomstenbelasting belast en is hij revisierente verschuldigd.
- b. Ja, mits de rechter dit in de beschikking opneemt, kan dit zonder fiscale problemen.
- c. Nee, want de rechter kan geen betaling ineens van partneralimentatie opleggen.
- d. Nee, dit kan alleen tegelijk met de echtscheidingsbeschikking.

Vraag 26.

Fie (V) en Catie (V) wonen sinds 2008 ongehuwd samen. Omdat zij beiden een grote kinderwens hebben adopteren zij in 2010 Yi (V, geboren 20 april 2009), een weeskindje uit China. In 2011 trouwen Fie en Catie. Begin 2013 raakt Catie zwanger en bevalt van Lian (M). Twee jaar later raakt ook Fie zwanger en bevalt van San (V). Zowel Lian als San zijn door middel van kunstmatige inseminatie in een fertiliteitskliniek verwekt met zaad van anonieme donoren (officieel certificaat afgegeven). Geen van de kinderen is erkend.

Wie is / zijn de juridisch ouder(s) van de kinderen?

- a. Fie en Catie zijn beiden juridisch ouder van alle drie de kinderen.
- b. Fie is juridisch ouder van Yi en San, Catie is juridisch ouder van Yi en Lian
- c. Fie is juridisch ouder van Yi, Lian en San, Catie is juridisch ouder van Yi en Lian
- d. Fie is juridisch ouder van Yi en San, Catie is juridisch ouder van Yi, Lian en San

Vraag 27.

Casper (M) is op 1 mei 2022 in een huurwoning gaan wonen (BRP ingeschreven). Zijn vrouw Dani (V) woont sindsdien met hun dochtertje in de echtelijke woning. Deze woning hebben zij in 2019 gekocht (eigendom 40% M / 60% V, voor beiden hun eerste woning). De aankoop (€ 300.000) is gefinancierd met € 240.000 hypotheek (volledig box 1) en € 60.000 schenking van de ouders van Dani. Omdat Dani in 2020 zwanger werd van hun eerste kindje, zijn zij in dat zelfde jaar getrouwd (zonder huwelijkse voorwaarden). Casper heeft op 1 december 2022 het eenzijdig verzoek tot echtscheiding ingediend. Casper vraagt uw hulp bij zijn aangifte inkomstenbelasting 2022. Hij heeft nog nauwelijks contact met Dani en wil geen fouten maken. Dani woont nog steeds in de echtelijke woning. Uit de jaaropgave van de hypotheekverstrekker blijkt dat in 2022 in totaal € 5.480 aan rente is betaald. De hypotheeklast is het gehele jaar van hun gezamenlijke rekening afgeschreven. Het jaarsalaris van Casper in 2022 bedraagt € 71.000. In 2022 heeft Casper € 2.000 gestort op een lijfrenterekening (volledig aftrekbaar). De WOZ waarde van de woning is € 400.000.

Over welk bedrag is in 2022 voor Casper de aftrekcorrectie box 1 van toepassing?

- a. € 322
- b. € 502
- c. € 2.740
- d. € 2.502

Vraag 28.

Tinus (M) en Yvette (V) zijn in 2020 gehuwd zonder huwelijkse voorwaarden. Zij hebben begin dit jaar besloten te gaan scheiden. Inmiddels hebben zij het echtscheidingsconvenant, waarin zij hun gemeenschap hebben verdeeld, getekend en is het gemeenschappelijk verzoek tot echtscheiding bij de rechtbank ingediend. Hun gezamenlijke advocaat heeft dit laten registreren in het huwelijksgoederenregister. Nu de ergste spanningen achter de rug zijn, wil Yvette een nieuwe start maken. Zij bestelt de dag na het registreren van het verzoekschrift online en op afbetaling een compleet nieuwe garderobe.

Kan Tinus door de webshop worden aangesproken op de verplichtingen, die uit de aankoop voortvloeien?

- a. Nee, want het verzoek tot echtscheiding is geregistreerd in het huwelijksgoederenregister.
- b. Nee, want hij is geen contractpartij.
- c. Ja, want de beschikking van echtscheiding is nog niet ingeschreven bij de gemeente.
- d. Ja, want het gaat om uitgaven voor kleding.

Vraag 29.

Corrie (V) is in augustus 2022 gescheiden van Maarten (M). Om alle kosten van de scheiding te kunnen voldoen hebben zij één van de kapitaalverzekeringen van Corrie (ingangsdatum 1 juni 1998) in juni 2022 vervroegd afgekocht. De ontvangen afkoopwaarde is € 44.000. Uit de opgave van de verzekeraar blijkt dat de totaal betaalde premie € 28.800 bedraagt (€ 100 per maand gedurende de gehele looptijd). In deze opgave staat dat Corrie de uitkering van de verzekering moet opgeven in haar aangifte inkomstenbelasting. Corrie en Maarten hebben bij de verdeling van de algehele huwelijksgemeenschap afgesproken dat een andere kapitaalverzekering (ingangsdatum 1 mei 1995) en de SEW, beide op naam van Corrie, aan haar worden toegeedeeld. De echtelijke woning en de SEW op naam van Maarten worden toegeedeeld aan Maarten onder de verplichting dat Corrie wordt ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de hypotheek. Corrie is op 1 mei 2022 in een huurwoning gaan wonen (BRP ingeschreven). De akte van verdeling van de echtelijke woning is op 5 oktober 2022 gepasseerd. Het saldo van de SEW van Corrie bedraagt op 1 mei 2022 € 45.000 en op 5 oktober 2022 € 46.500. De waarde van de nog lopende kapitaalverzekering op 1 januari 2023 is € 92.000. Corrie en Maarten doen in 2022 ieder apart aangifte inkomstenbelasting.

Hoeveel bedraagt de vrijstelling in box 3 in 2023 voor de nog lopende kapitaalverzekering op naam van Corrie?

- a. € 32.928.
- b. € 34.428.
- c. € 54.928.
- d. € 61.728.

Vraag 30.

Remco (M) en Jasperina (V) proberen via mediation hun echtscheiding te regelen. Zij zijn het in hoofdlijnen over alles eens, maar de partneralimentatie blijft een lastig onderwerp. Jasperina vindt dat zij hier recht op heeft. Remco vindt dat ze net als hij fulltime kan gaan werken nu de kinderen op de middelbare school zitten. De mediator heeft aangegeven voor hen een berekening van de behoefte van Jasperina te maken. Hij baseert zich hierbij op de zogenoemde Hof-formule en de volgende gegevens:

- Het netto maandloon tijdens het huwelijk van Remco bedraagt € 3.560 en van Jasperina € 1.380. Dit blijft na de scheiding ongewijzigd.
- Voor de scheiding ontvingen zij maandelijks € 237 KBS en geen KGB.
- Na de scheiding ontvangt Jasperina de KBS (bedrag blijft gelijk) en maandelijks € 526 KGB.
- Het eigen aandeel in de kosten van de kinderen bedraagt € 1.760, waarvan Remco € 1.540 en Jasperina € 220 draagt.

Hoeveel bedraagt, na aftrek van haar eigen inkomen, de netto behoefte van Jasperina op basis van de Hof-formule?

- a. € 1.548
- b. € 1.058
- c. € 748
- d. € 528

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