

opnieuw
geregeld

Scheiden, de financiële zaken op orde brengen



Bij een scheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap of samenlevingsovereenkomst komt er veel op u en uw gezin af. Naast de emotionele gevolgen heeft een scheiding ook impact op de financiële aspecten. Sommige zaken hebben direct een oplossing nodig. Wat gebeurt er bijvoorbeeld met de huidige woning of wie gaat er voor de kinderen zorgen? Maar ook voor later moeten er al snel beslissingen genomen worden. Denk bijvoorbeeld aan uw oudedagspensioen en de levensverzekeringen die u heeft afgesloten. In deze brochure staan een aantal zaken waar u aan moet denken op het gebied van eigen woning/hypotheek, verzekeren en pensioen.

De eigen woning

Bij een scheiding wordt de eigen woning vaak verkocht. Soms omdat beide partijen niet in de woning willen achterblijven of omdat het financieel onmogelijk is om in de woning te blijven wonen. Heeft u destijds de woning samen met uw ex-partner gekocht, dan moet u samen met uw ex-partner de verkoopovereenkomst ondertekenen.

Eén van beide ex-partners blijft in de woning wonen

Als één van de ex-partners in het huis blijft wonen, dan moet de vertrekkende ex-partner worden uitgekocht.

De hypotheek moet op de achterblijvende partner worden overgezet. De hypotheek moet wel financieel haalbaar zijn voor deze ex-partner. De vertrekkende partner moet ontheven worden van zijn schuld die hij heeft aan de geldverstrekker zodat hij niet meer kan worden aangesproken voor de totale hypotheek. Dit heet in bancaire termen 'ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid'. De overwaarde of het tekort ten opzichte van de hypotheek moet tussen de partijen worden verdeeld. Degene die in het huis achterblijft moet de hypotheek dan aanvullen uit eigen middelen of de hypotheek verhogen.

Let op! Voor nieuwe hypotheekregels die na 1 januari 2013 worden gesloten gelden strengere hypotheekregels. Bij een nieuwe hypotheek (voor zover niet vallend onder het overgangsrecht) moet altijd tijdens de looptijd worden afgelost om aanspraak te kunnen maken op renteaftrek. Daarnaast wordt door het betalen van partneralimentatie de leencapaciteit lager. Ook als u een bestaande hypotheeklening van uw ex-partner overneemt gelden deze strengere hypotheekregels.

De woning verkopen

Bij verkoop van de woning wordt de hypotheek afgelost. Als er bij de verkoop geld of juist een schuld overblijft, dan wordt deze verdeeld over beide partners. Heeft u de hypotheek samen met uw partner afgesloten? Dan bent u samen, maar ook ieder afzonderlijk aansprakelijk voor de ontstane schulden.

Heeft u een hypotheek onder Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan bestaat de kans dat de restschuld wordt kwijtgescholden. U moet wel eerst met de geldverstrekker alle mogelijkheden bespreken om de woning te behouden.

Tip

Gaat u scheiden? Laat u dan goed adviseren welke mogelijkheden u heeft met uw eigen woning. Neem daarom altijd contact op met Zicht.

De verzekeringen

Het is van belang dat u uw verzekeringspakket goed doorneemt en controleert welke verzekeringen er aangepast, opgezegd of opnieuw gesloten moeten worden. Waar moet u aan denken?

De inboedelverzekering

Meestal wordt de inboedel gesplitst. Bovendien is de gemiddelde inboedel van een niet volledig huishouden kleiner. Daarom kan het verzekerd bedrag waarschijnlijk wel omlaag.

De aansprakelijkheids- en rechtsbijstandverzekering

De aansprakelijkheidsverzekering wordt vaak in gezinsverband afgesloten. Als u alleen blijft (dus zonder kinderen), dan kan de gezinsdekking eraf. Dit scheelt in premie. Het zelfde geldt soms voor de rechtsbijstandverzekering.

De autoverzekering

Bij de autoverzekering is het belangrijk om te kijken naar de opgebouwde schadevrije jaren. Deze geven recht op een korting. Degene die de auto overneemt, neemt ook de opgebouwde schadevrije jaren en bijbehorende korting mee. Neem in zo'n geval altijd contact met Zicht op om te bekijken wat de mogelijkheden zijn voor extra korting voor de ex-partner, die de auto niet overneemt.

De reisverzekering

Het aantal verzekerde personen moet gewijzigd worden op de polis. Dit heeft overigens vaak geen gevolgen voor de premie. Wel als je van gezin naar alleenstaande wijzigt.

De zorgverzekering

Als u een gezamenlijke polis heeft moet u dit doorgeven aan de zorgverzekeraar. Deze zal de verzekering splitsen zodat beide partners een eigen polis krijgen.

Ons advies

Wilt u een levensverzekering wijzigen? Laat u dan altijd goed adviseren! Het aanpassen van een levensverzekering kan belangrijke fiscale of financiële consequenties hebben. Het zijn geen eenvoudige verzekeringen.

Heeft u beiden al een eigen polis? Dan hoeft u niets te doen. Al moet u natuurlijk wel altijd een adreswijziging doorgeven.

De levensverzekering

In een aantal levensverzekeringen wordt waarde opgebouwd. Denk aan een spaarverzekering, een beleggingsverzekering, een kapitaalverzekering of een lijfrenteverzekering. Bij een scheiding moet worden bepaald wat er met de verzekering gaat gebeuren. U heeft daarbij de volgende mogelijkheden:

De levensverzekering stopzetten of afkopen

U kunt een lopende levensverzekering stopzetten of afkopen. Afhankelijk van het soort verzekering, kan de polis een opgebouwde waarde hebben. De opgebouwde waarde moet dan verdeeld worden tussen de beide partners. De uitkering kan belast worden.

De levensverzekering samen voortzetten

De levensverzekering samen voortzetten is ook een mogelijkheid. Dit kan aantrekkelijk zijn als in het begin van de looptijd meer kosten zijn ingehouden dan verderop in de looptijd. Zo kunt u bijvoorbeeld voor uw kinderen blijven sparen. U moet dan natuurlijk wel goede afspraken maken over wie de premie gaat betalen én wie de uitkering uiteindelijk zal ontvangen. Ook dit kan fiscale consequenties hebben.

De levensverzekering voortzetten op een van beide ex-partners

Als het financieel mogelijk is, dan kan het gunstig zijn om de levensverzekering op één van beide ex-partners voort te zetten. Meestal betaalt de persoon die de levensverzekering overneemt dan de helft van de afkoopwaarde aan de andere ex-partner. Natuurlijk kunnen hier ook andere afspraken over worden gemaakt.



Tip

Bij een overlijdensrisicoverzekering is er sprake van een begunstigde. Het kan verstandig zijn om deze verzekering door te laten lopen. Bij overlijden van de ex-partner valt namelijk de alimentatie weg. Deze verzekering kan dan uitkeren en vormt hiermee een buffer voor een vermindering van het inkomen.

Het pensioen

Bij een scheiding hebben beide partners evenveel recht op pensioen dat tijdens de huwelijkse periode is opgebouwd. Datzelfde geldt bij beëindiging van een geregistreerd partnerschap. Voor samenwoners gelden andere regels. Het maakt niet uit of u op huwelijkse voorwaarden of in gemeenschap van goederen bent gehuwd. Oftewel u kunt het pensioen gaan verdelen. Hierbij moet u drie stappen doorlopen.

1. Welke pensioenregelingen heeft u?

Inventariseer eerst aan welke pensioenregelingen u en uw ex-partner hebben deelgenomen tijdens de huwelijkse periode.

2. Hoe wilt u het pensioen verdelen?

Voor de verdeling van het pensioen dat tijdens de huwelijkse periode is opgebouwd, heeft u twee mogelijkheden: de standaardverdeling of conversie.

De standaardverdeling

Bij een standaardverdeling krijgen beide ex-partners ieder de helft van het totaal opgebouwde ouderdomspensioen. Zolang beide partijen in leven zijn, krijgt ieder de helft van het pensioen. Als degene die het pensioen heeft opgebouwd overlijdt, dan vervallen de pensioenrechten. In sommige pensioenregelingen bestaat er een recht op bijzonder nabestaandenpensioen. Het recht op een nabestaandenpensioen blijft dan bestaan na overlijden van de ex-partner.

Als de andere partner overlijdt, dan krijgt degene die het pensioen heeft opgebouwd het volledige pensioen. U kunt van de gelijke verdeling afwijken als dit is vastgelegd in de huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of in het scheidingsconvenant.

Conversie

U kunt ook kiezen voor een conversie van de pensioenrechten. Hierbij worden de pensioenrechten definitief

overgedragen en omgezet in een eigen oudedagspensioen. Er ontstaat dan een 'eigen aanspraak' op het oudedagspensioen voor degene die het pensioen niet zelf heeft opgebouwd. Dit is gekoppeld aan het leven en de leeftijd van deze (nieuwe) persoon. De ex-partner ontvangt later het niet omgezette pensioendeel. Deze verdeling kan wel nadelig zijn voor de ex-partner die afhankelijk is van alimentatie. Bij overlijden van de ex-partner ontvangt deze dan namelijk geen alimentatie meer, maar ook geen bijzonder partnerpensioen.

Een verzoek voor conversie moeten beide ex-partners ondertekenen. De afspraken voor conversie moeten zijn vastgelegd in de huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of het scheidingsconvenant.

3. Pensioenverdeling doorgeven aan de pensioenuitvoerder

Als u besloten heeft hoe het pensioen verdeeld moet worden, moet u dit doorgeven aan de pensioenuitvoerders. Hiervoor is een speciaal formulier ontwikkeld. Dit is terug te vinden op www.rijksoverheid.nl. Het formulier moet binnen twee jaar na de scheiding naar de pensioenuitvoerder worden opgestuurd. Als u kiest voor de standaardverdeling, dan is het niet noodzakelijk dat uw ex-partner het aanvraagformulier mede ondertekent. Als één persoon het ondertekent, wordt het ook in behandeling genomen.

TIP

Er zijn situaties denkbaar waarbij het pensioen niet wordt verdeeld. Bijvoorbeeld als beide ex-partners ongeveer evenveel pensioen hebben opgebouwd tijdens de huwelijkse periode. Het is dan het meest eenvoudig als beide partners hun eigen pensioen behouden.

Wat kan Zicht voor u doen?

Binnen Zicht hebben wij veel ervaring met financieel advies bij een scheiding. Een ingewikkelde zaak waarover besluiten moeten worden genomen. Gaat u scheiden? Neem dan altijd contact met ons op. Wij kunnen het verzekeringspakket dan aanpassen aan uw nieuwe situatie. Ook kunnen wij een adviesafpraak maken, zodat u precies weet welke financiële beslissingen het best bij u passen. Ga naar zichtadviseurs.nl/contact voor onze adviseur bij u in de buurt.



risico- en
verzekeringsadviseurs



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.