

CASE: BLAUW

Tijdens hun studie in Rotterdam hebben Erik Winter (1966) en Ivy Blauw (1968) elkaar ontmoet op de studentenvereniging. Van het een kwam het ander en hun relatie werd na het afstuderen in 1995 bezegeld met een huwelijk (gemeenschap van goederen).

Na enige jaren in Nederland te hebben gewerkt, zijn zij voor een periode van zes jaar voor de Coöperatie waarvoor Erik werkte naar verschillende vestigingen in de wereld (o.a. Denver en Kaapstad) gestuurd. Hierdoor moest Ivy haar carrière laten voor wat het was, maar kon zij zich wel volledig richten op hun twee kinderen, Maarten (1998) en Jolanda (2000).

Toen zij in 2004 terugkwamen in Nederland ging Ivy twee dagen per week werken bij de gemeente Driebergen, zodat zij ook hun inmiddels schoolgaande kinderen buiten schooltijd kon opvangen. Erik had hiervoor in verband met zijn drukke werkzaamheden geen tijd. Hiernaast pakte Ivy haar passie zeilen weer op met de aanschaf van een porachtige tweemaster.

In 2008 is de vader van Erik overleden. Op basis van het testament heeft Erik het bloot eigendom van een effectenportefeuille (beurskoers per 5 december 2010: € 315.216, zie bijlage 1). Zijn stiefmoeder (1951) geniet het levenslange vruchtgebruik. Zij heeft het (op dat moment) verschuldigde successierecht voorgeschoten en dit komt nog in mindering op de waarde van de portefeuille. De verhouding met zijn stiefmoeder was nimmer goed, maar sinds het overlijden van zijn vader heeft Erik helemaal geen contact meer met haar. In het testament is, met betrekking tot de effectenportefeuille, een zogenaamde 'ik-opa-clausule' opgenomen.

Hoewel de carrière van Erik voorspoedig verloopt, is er ook wel eens een dip. Zo kreeg hij per 1 januari 2009 ontslag in verband met een reorganisatie, maar het lukte hem aansluitend een nieuwe baan te vinden in Den Haag. De ontslagvergoeding van € 130.000 heeft hij aangewend voor een stamrecht, waarvoor hij de vergoeding heeft laten storten in een door hem opgerichte stamrecht-BV (zie bijlage 2). Erik en Ivy hadden deze uitkering niet direct nodig voor de dagelijkse bestedingen, zodat voor een periodieke uitkering is gekozen die ingaat per 1 april 2027. Wel moesten zij voor de nieuwe baan verhuizen naar de regio Den Haag. Om toch nog een landelijke sfeer te vinden, zijn zij neergestreken in Warmond, waar ook het zeiljacht een plaatsje kreeg in de haven. Ivy moest haar baan weer opgeven, maar gelukkig kon zij ook bij de gemeente Oegstgeest 16 uur per week gaan werken.

Helaas is door deze perikelen de onderlinge verstandhouding tussen Erik en Ivy zodanig verstoord geraakt, dat op 5 december 2010 het huwelijk is ontbonden. Het gehele voorafgaande jaar had Erik al in een huurappartement gewoond. Voorafgaand aan de echtscheiding is door een mediator een echtscheidingsconvenant (zie bijlage 3) opgesteld, maar tot op heden is de ontbonden gemeenschap van goederen niet verdeeld. Erik en Ivy hebben geen testament laten opmaken.

Op grond van het echtscheidingsconvenant wordt de woning aan Erik toebedeeld. Deze is voornemens de woning te verkopen om met de opbrengst een nieuwe eigen woning te kopen. Om in haar huisvesting te voorzien heeft Ivy in november 2011 een voorlopige koopovereenkomst gesloten, voor een woning in Leiden van € 350.000, die in februari 2012 zal worden opgeleverd. Alhoewel zij een offerte heeft, is de financiering nog niet rond. Verder wil zij een aantal kozijnen vervangen door aluminiumkozijnen met dubbel glas. De kosten hiervan bedragen € 15.000. De kosten van de nieuwe keuken bedragen € 25.000. De aannemer heeft aangegeven dat de kozijnen en de keuken bij bestelling betaald moeten worden. De levertijd is circa 12 weken.

De woning in Warmond hebben zij in januari 2009 gekocht voor € 600.000 (huidige waarde € 660.000) en deels gefinancierd met een lening van de bank en deels via de stamrecht-BV (zie bijlage 4). Hun oude woning in Driebergen hadden zij verkocht voor € 350.000. Door de verkoop hiervan is er toen een eigenwoningreserve van € 150.000 ontstaan. Destijds was bij de aanschaf van deze woning ook een kapitaalverzekering afgesloten (zie bijlage 5), waarvoor overigens niet gekozen is voor een koppeling met de eigen woning. In 2004 is hierop € 20.000 gestort en vervolgens € 4.200 per jaar. De polis loopt 23 jaar, zodat het mogelijk was voor Erik om op zijn 62e te stoppen met werken, zonder hierna nog hypotheeklasten te hebben. In dit kader heeft Erik tevens in 2004 een premiepolis afgesloten. De jaarlijkse premie van € 3.000 werd per 1 december betaald en kon hij als lijfrentepremie aftrekken. De polis loopt 20 jaar (zie bijlage 6). Het salaris van Erik bedroeg in 2010 € 92.000 en hiernaast kreeg hij nog een bonus van € 20.000, hetgeen in 2009 ook het geval was. Ook had hij de beschikking over een auto van de zaak (Audi A5 à € 43.000). Bij deze werkgever had hij vanaf 2009 een pensioen opgebouwd op basis van het middelloonstelsel. Bij zijn vorige werkgever had hij van 1991 tot en met 2008 een pensioen opgebouwd op basis van het eindloonstelsel (laatste salaris € 90.000). Met betrekking tot de pensioenverevening van de door Erik opgebouwde pensioenrechten hadden zij gekozen om de rechten op het ouderdomspensioen ($1/2 \times € 22.300$) en het bijzondere nabestaandenpensioen (€ 15.610) van Ivy te laten converteren. Hieraan heeft de pensioenuitvoerder inmiddels ook uitvoering gegeven. Wel krijgen de kinderen een wezenpensioen.

Naast haar inkomsten van de gemeente Warmond (€ 20.000) voor twee dagen in de week kreeg Ivy voor zichzelf een alimentatie-uitkering van € 3.000 (bruto) per maand en voor beide kinderen € 1.000 per maand. Uiteraard is bij de behoeftebepaling rekening gehouden met de kosten van het zeiljacht van globaal € 1.000 per maand. Om de financiële situatie het hoofd te bieden overweegt Ivy vier dagen per week te gaan werken. Bij de huidige werkgever is dat echter niet mogelijk. Gedurende de periode (2004 t/m 2008) dat zij 2 dagen per week bij de gemeente Driebergen werkte, hanteerde het ABP een eindloonregeling, terwijl vanaf 2009 een middelloonregeling geldt. Voor de door haar opgebouwde pensioenrechten is van verevening afgezien. Hiervoor in de plaats is afgesproken dat alle aandelen in de stamrecht-BV en de lijfrente polis aan Erik worden toebedeeld. Hoewel Ivy verwacht had om te stoppen met werken op haar 61e weet zij niet of dit in de huidige situatie nog realistisch is. Wel verwacht ze tegen die tijd dat haar beide kinderen zijn afgestudeerd en op eigen benen staan, zodat zij geen extra lasten voor hen heeft.

Gevraagd:

U wordt verzocht voor Ivy een financieel plan te schrijven. U dient in elk geval (in willekeurige volgorde) in te gaan op de volgende aandachtspunten:

- continueren huidige uitgavenpatroon;
- stoppen met werken op haar 61e;
- wat gebeurt er als niets is geregeld en Ivy (voor haar 61e) zou komen te overlijden;
- wat gebeurt er als Ivy voor haar 61e arbeidsongeschikt raakt;
- eventueel reserveren voor extra kosten in het geval Maarten en Jolanda gaan studeren;
- beleggingsbeleid (Ivy is risico-avers);
- wat er gebeurt als de stiefmoeder van Erik (op korte termijn) overlijdt.

U mag gegevens logisch aanvullen, maar dient dit wel te vermelden.

BIJLAGE 1

Beleggingsportefeuille (per 5 december 2010)

	<i>fonds</i>	<i>koers</i>	<i>winst per aandeel</i>	<i>dividend</i>
2.000 aandelen	Aegon	22,48	2,00	0,91
2.000 aandelen	Hang Seng Bank	HK\$ 75	HK\$ 1,20	0,00
5.000 aandelen	ING Groep	31,60	4,33	2,14
1.000 aandelen	DSM	36,00	5,83	1,77
€ 62.000	NEDERLAND 3 3/4% 14	98,8%		

Tenzij anders aangegeven zijn alle bedragen in euro's.

De conversiekoers is vastgesteld op 2,20371.

1 HK\$ (Hong Kong Dollar) = € 0,10.

De totale waarde van deze portefeuille bedraagt € 64.978.

BIJLAGE 2

Stamrecht-BV

Balans GA Stamrecht BV per 5-12-2010 (in €)			
Hypothecaire vordering 5%	100.000	Aandelenkapitaal	18.000
Beleggingen	64.978	Stamrechtverplichting	145.763
Bank	<u>1.606</u>	Winstreserve	<u>2.821</u>
	166.584		166.584

Resultaat 2010 t/m 5-12

Rentebate	€ 6.550		
Dividendopbrengst	<u>€ 2.800</u>		
		€ 9.350	
Oprenting stamrecht	€ 5.156		
Diverse kosten	<u>€ 832</u>		
		<u>€ 5.988</u>	
			€ 3.362
Af: Vennootschapsbelasting			<u>€ 672</u>
Toevoeging winstreserve			€ 2.690

Oprenting stamrecht t/m 5-12-2010: $4\% \times € 140.607 \times 11/12 = € 5.156$

STAMRECHTOVEREENKOMST

De ondergetekenden:

1. **GA Stamrecht BV**, gevestigd te Driebergen, hierna te noemen de **verzekeraar**, hierbij vertegenwoordigd door haar bestuurder, E. Winter;

en

2. E. Winter, geboren op 7 maart 1966, wonende te Driebergen, hierna te noemen de **verzekeringnemer**,

verklaren dat zij, onder de hierna genoemde voorwaarden een stamrechtovereenkomst hebben gesloten.

ARTIKEL 1 DEFINITIES

- a. **Ingangsdatum periodieke uitkering: 1 april 2027.**
- b. **Partner:** de persoon waarmee verzekeringnemer is gehuwd (echtgenoot);

- c. **Kind:** het eigen kind of pleegkind van verzekeringsnemer dat de leeftijd van 27 jaar nog niet heeft bereikt.

ARTIKEL 2 UITVOERING VAN DE STAMRECHTREGELING

Het stamrecht wordt in beginsel door de verzekeraar volledig in eigen beheer gehouden.

Verzekeraar en verzekeringsnemer kunnen overeenkomen dat de toegekende aanspraken geheel of gedeeltelijk zullen worden verzekerd bij een verzekeringsmaatschappij welke voldoet aan de daaraan op grond van de Wet LB 1964 te stellen eisen.

ARTIKEL 3 STAMRECHTAANSPRAKEN

a. **Periodieke uitkering**

Verzekeringsnemer heeft aanspraak op een levenslange periodieke uitkering die ingaat op 1 april 2027.

b. **Nabestaandenuitkering**

Ten behoeve van zijn partner heeft de verzekeringsnemer aanspraak op een nabestaandenuitkering die ingaat direct na het overlijden van de verzekeringsnemer. Er bestaat slechts aanspraak op een nabestaandenuitkering indien er op het moment van overlijden daadwerkelijk een persoon is die voldoet aan de in artikel 1, onderdeel b, opgenomen omschrijving van een partner.

De nabestaandenuitkering wordt uitgekeerd tot de datum van overlijden van de partner.

c. **Wezenuitkering**

Verzekeringsnemer heeft ten behoeve van ieder van zijn kinderen aanspraak op een wezenuitkering die ingaat direct na het overlijden van verzekeringsnemer. Er bestaat slechts aanspraak op een wezenuitkering voor de op het moment van overlijden daadwerkelijk aanwezige kinderen die voldoen aan de in artikel 1, onderdeel c, opgenomen omschrijving van een kind.

De wezenuitkering eindigt op de 27ste verjaardag van het kind of bij eerder overlijden van het kind.

ARTIKEL 4 UITKERINGSGRONDSLAG

Voor de periodieke uitkering wordt uitgegaan van het opgebouwde kapitaal op 1 april 2027, of de dag van overlijden. De waarde van het per 10 januari 2009 ondergebrachte stamrecht bedraagt € 130.000.

ARTIKEL 5 AFKOOPVERBOD

De aan deze overeenkomst te ontlene stamrechtenaanspraken kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Wet LB 1964.

ARTIKEL 6 SLOTBEPALINGEN

Verzekeringnemer zal verzekeraar tijdig op de hoogte brengen van alle omstandigheden die voor de uitvoering van de stamrechtovereenkomst van belang kunnen zijn.

Deze overeenkomst treedt in werking met ingang van 10 januari 2009.

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te Driebergen, op 10 januari 2009.

Verzekeraar,

Verzekeringnemer,

GA Stamrecht BV

E. Winter

namens deze,

BIJLAGE 3 - ECHTSCHEIDINGSCONVENANT

Echtscheidingsconvenant

Ontwerp d.d. 5 december 2010

Ondergetekenden:

1. Erik Winter (Rijbewijs nummer 3190346032, uitgegeven te Driebergen op 28 juni 2005), geboren op 7 maart 1966 te Leek, gehuwd, wonende te Zeist, Slotweg 13, hierna ook te noemen: “de man”, en
2. Ivy Blauw (Paspoort nummer NC0825033, uitgegeven te Driebergen, zonder beroep, geboren op 1 mei 1968, gehuwd, wonende te Warmond, Koningsweg 10, hierna ook te noemen: “de vrouw”,

verklaren het volgende:

Zij zijn vanaf 2 juli 1995 te Drachten met elkaar gehuwd.

Vooraf noch tijdens het huwelijk hebben zij huwelijksvoorwaarden gemaakt, zodat zij gehuwd zijn in algehele gemeenschap van goederen.

Zij hebben bij gezamenlijk verzoekschrift de Rechtbank te Utrecht verzocht tussen hen echtscheiding uit te spreken.

Zij wensen vast te leggen op welke wijze de na de echtscheiding tussen hen bestaande dan ontbonden gemeenschap van goederen zal worden verdeeld.

Zij zijn het volgende overeengekomen.

ECHTELIJKE WONING

Aan de man wordt toebedeeld de woning met toebehoren en de zich daarin bevindende inboedel aan de Koningsweg 10, Warmond, zal met de daarop rustende hypothecaire schulden, te weten:

- een eerste hypotheek ten behoeve van De Bank, in hoofdsom groot vierhonderdduizend euro (€ 400.000), krachtens een akte van hypotheekverlening op 15 januari 2009 voor mr. Zwartjes, notaris te Warmond, verleden, ingeschreven ten kantore van de Dienst voor het Kadaster en de Openbare Registers te Amsterdam, ingeschreven ten gemelde hypotheekkantore op 16 juni 2009, in Register Hypotheken 5, deel 11257, nummer 19;
- een tweede hypotheek ten behoeve van GA Stamrecht BV, gevestigd te Driebergen, in hoofdsom groot honderdduizend euro (€ 100.000), krachtens een akte van hypotheekverlening op 4 mei 2009 voor genoemde notaris Zwartjes, ingeschreven ten kantore van gemelde Dienst op 8 mei 2009, in Register Hypotheken 5, deel 16453, nummer 16;

AUTO

De privé-auto, te weten een Landrover Discovery wordt toebedeeld aan de vrouw. Hieraan wordt een waarde toegekend van € 16.950.

BANKREKENINGEN

Het saldo op de privé-bankrekening bij De Bank ten name van de man wordt toebedeeld aan de man.

Het saldo op de privé-bankrekening bij De Bank ten name van de vrouw wordt toebedeeld aan de vrouw.

SIERADEN

Elk van de partijen behoudt zijn/haar sieraden.

BLOOT EIGENDOM EFFECTENPORTEFEUILLE

De bloot eigendom van de effectenportefeuille wordt toegedeeld aan de man. Nu op de nalatenschap een uitsluitingsclausule bij echtscheiding is opgenomen, wordt deze portefeuille niet in de boedelverdeling betrokken.

POLISSEN

De aan de hypothecaire geldlening op de woning gekoppelde kapitaalverzekering en de lijfrenteverzekering worden toebedeeld aan de man.

Hieraan wordt een waarde toegekend van € 49.700 met betrekking tot de kapitaalverzekering en € 22.180 met betrekking tot de lijfrenteverzekering.

AANDELEN IN EIGEN VENNOOTSCHAPPEN

Twintig aandelen GA Stamrecht BV, waarde € 18.000 (nominaal), worden toebedeeld aan de man.

OVERBEDELING

De man zal wegens overbedeling een bedrag à € 170.000 aan de vrouw betalen.

PENSIOENRECHTEN

De door de vrouw bij het ABP opgebouwde pensioenrechten zullen niet worden verevend conform de wet, noch zal verrekening plaatsvinden conform de Boon/Van Loon systematiek. Op de door de man opgebouwde pensioenrechten zal conversie plaatsvinden. Het betreft de helft van het ouderdomspensioen (1/2 x € 22.300) en het bijzondere nabestaandenpensioen (€ 15.610). De pensioenuitvoerder werkt hieraan mee.

ALIMENTATIE

Tot en met het jaar 2019 is de man alimentatie verschuldigd aan de vrouw van € 3.000 per maand en voor de twee kinderen € 1.000 per maand. Hierna is de man gedurende een periode van vijf jaar aan de vrouw € 2.000 per maand aan alimentatie verschuldigd. Deze bedragen worden geïndexeerd. Tevens zal de man gedurende deze periode de onderhoudskosten en studiekosten van de kinderen betalen.

ONTSLAG AANSPRAKELIJKHEID

Na inschrijving van het convenant zal de vrouw ontslagen worden uit haar aansprakelijkheid voor de schulden, te weten de hypothecaire schulden aan De Bank t.b.v. het pand Koningsweg 10, Warmond.

KWIJTING

Partijen verklaren dat zij na realisering van de in deze overeenkomst neergelegde verdeling, niets meer van elkaar te vorderen hebben.

Warmond, 5 december 2010

E. Winter

I. Blauw

Bijlage bij echtscheidingsconvenant: Uitgavenoverzicht 2010

Samen gaven Erik en Ivy jaarlijks circa € 88.200 uit. Globaal bestaan de uitgaven uit de volgende kostenposten.

Hypotheekrente	20.700
Overige kosten woning (zoals onderhoud, verzekering en ozb)	2.600
Kosten auto Ivy (exclusief afschrijving)	3.500
Ziektekostenverzekering	2.200
Consumptieve uitgaven	40.000
Kapitaalverzekering en lijfrente	7.200
Zeiljacht	12.000

BIJLAGE 4 - HYPOTHECAIRE LENING

Lening van de stamrecht-BV à 5% (rente 20 jaar vast)	€ 100.000
Lening van de Bank à 4,5% (rente 15 jaar vast)	€ 200.000
Aflossingsvrije lening van de Bank à 3,35% (Euribor + 0,1%)	<u>€ 200.000</u>
	€ 500.000

BIJLAGE 5 - KAPITAALVERZEKERING

Verzekeringsnemer	de heer E. Winter
Verzekerde	de heer E. Winter
Ingangsdatum	1 maart 2004
Einddatum	1 maart 2027

Uitkering bij leven

Bij het in leven zijn van der verzekerde op 1 maart 2027 wordt een bedrag uitgekeerd ter grootte van het belegd vermogen per einddatum.

Verzekerd bedrag

Het verzekerd bedrag bij overlijden bedraagt € 200.000. Dit wordt bij overlijden uitgekeerd bij overlijden van de verzekerde vóór 1 maart 2027, waarna de polis eindigt. De uitkering bedraagt echter nooit minder dan:

- 110% van het bedrag ter grootte van het belegd vermogen per de datum van overlijden gedurende de eerste helft van de looptijd van de verzekering;
- 100% van het bedrag ter grootte van het belegd vermogen per de datum van overlijden nadat meer dan de helft van de looptijd van de verzekering is verstreken.

Premie

De verschuldigde premie bedraagt € 20.000 in 2004 en vervolgens € 350 per maand.

Begunstigden

Achtereenvolgens:

1. verzekeringnemer
2. echtgeno(o)t(e) verzekeringnemer
3. de kinderen van de verzekeringnemer
4. de erfgenamen van de verzekeringnemer

Verpandingsclausule

De vordering op de uitkering van verzekerde bedragen en alle rechten uit deze verzekering, uitgezonderd een eventueel meeverzekerde arbeidsongeschiktheidsrente, zijn verpand aan de Bank NV.

BIJLAGE 6 - LIJFRENTEVERZEKERING

Voor de lijfrenten geldt het volgende:

(....)

Begunstigde

E. Winter
I. Winter-Blauw
Kinderen
Erfgenamen

Verzekerde

E. Winter

Looptijd

20 jaar