

SEH-Munt Ladies Event

Financieel Relatie Advies in de praktijk

Drs. J.O. (Jasper) Horsthuis MFP RES

Drs. J.A. (Jacqueline) van der Vorm CFP MFN RES



De Scheidings
Deskundige

Opleidingen en support
voor professionals

Financieel relatie advies

- “Omgekeerde scheiding”
- Praktijkvoorbeelden
- Scheidingsdeskundige zet zich in voor dit maatschappelijk zeer relevante thema in samenwerking met Women Inc.
- (Morele) verantwoordelijkheid adviseur?

AFM Rapport 2024

De AFM constateert in haar rapport het volgende:

- “In de euforie van het kopen van een huis denken partners liever niet aan echtscheiding. Maar relatiebeëindiging kan leiden tot onverwachte en verstrekkende financiële problemen voor klanten, vooral voor de minstverdienende partner.
- Uit het dossieronderzoek blijkt dat adviseurs het onderwerp relatiebeëindiging niet altijd bespreken met hun klanten. Wanneer het wel aan bod komt, blijft dit vaak beperkt tot het bieden van algemene inzichten, zonder in te gaan op de specifieke klantsituatie.
- Een adviseur moet ervoor zorgen dat beide partners begrijpen welke financiële verplichtingen en risico's zij aangaan. Adviseurs kunnen een belangrijke rol spelen door deze gevolgen expliciet te bespreken. Het is cruciaal dat adviseurs voldoende aandacht besteden aan het fiscale verleden van de klant en hem hierover juist informeren. De gevolgen van relatiebeëindiging dienen altijd expliciet en klantspecifiek onderdeel van het adviesgesprek te zijn.”

Geschiedenis (1)

- Tot 1956 vrouw handelingsonbekwaam
 - toestemming nodig voor bankzaken en reizen,
 - niet voor kosten van de huishouding... “Man kon moeilijk de hele dag thuisblijven om bakker en melkboer te betalen. Hij heeft wel wat beters te doen” (Vrij Nederland 1949)
- Tot 1956 ook ontslag bij aangaan huwelijk, om toegewijde echtgenote, moeder en huisvrouw te zijn
- Beiden wetten afgeschaft dankzij motie van Corry Tendeloo

Geschiedenis (2)

- Nog tot 1971 in wetboek dat man hoofd van de echtvereniging is een de vrouw aan hem “gehoorzaamheid was verschuldigd”
- Tot 1971 wettelijke gronden om te scheiden:
 - Overspel
 - Verkwisting
 - Veroordeling tot gevangenisstraf wegens misdrijf
 - Mishandeling
- Schuldvraag van belang voor recht op alimentatie
- Sinds 1971 “duurzame ontwrichting”, geen schuldvraag meer (-> verdubbeling aantal echtscheidingen)

Geschiedenis (3)

- 1973 Het loon van de gehuwde vrouw wordt niet meer bij dat van haar man opgeteld. Ander inkomen wel. Hij behoudt ook als enige de aftrekposten en heeft een veel hogere belastingvrije som.

Recente ontwikkelingen

- Sinds 2018 beperkte gemeenschap van goederen
- Sinds 2020 kortere termijn partneralimentatie
 - Wetgeving stamt uit 1838 (vrouw kon “onmogelijk” voor zichzelf zorgen)
 - memorie van antwoord nav voorstel Wet Herziening partneralimentatie
 - Idee was eerst verlies verdien capaciteit
 - Uitzondering tot jongste kind 12 jaar is alleen voor verzorgende ouder
 - Overgangsjaar 1970
(CBS 2023: nog maar 1 op de 8 vrouwen ontvangt partneralimentatie)
- Per ?? standaard conversie
- Afschaffing inkomensafhankelijke combinatiekorting per vanaf 2027 in 9 stappen lineair afgebouwd

Toekomstige ontwikkelingen

- Minder verplichtingen in de wet?
 - Partneralimentatie in huwelijkse voorwaarden uitsluiten?
 - Ieder eigen portemonnee en inkomen?
 - Meer samenwoners?
-
- Tussengeneratie
 - Betere verdeling zorgtaken
 - Tegenbeweging

Flowchart Risico's Relatiebeëindiging



Voorkomen beter dan genezen

- Vastleggen vergoedingsrechten
- Draagplicht overeenkomst/vaststellen afwijkende EWR
- Informeren woningbehoud na scheiding
- Advisering inzake financiële afhankelijkheid inzake:
 - Vermogen
 - Inkomen
 - Pensioen
- Andere samenleefvorm
- Andere rolverdeling
- Gesprek aangaan!

Leergang Financieel Relatie Advies

Dag 1

- Herhaling e-learning, socrative quiz
- Toepassen theorie: oefenen vastleggen vergoedingsrechten, staat van aanbrengsten en opstellen interne draagplicht overeenkomst
- Casus tweede relatie
- Erfrecht samengestelde gezinnen

Leergang Financieel Relatie Advies

Dag 2

- Introductie, relevantie
- Jouw eigen ideeën over verdeling zorgtaken en zorgen voor inkomen
- Gesprekstechnieken, Harvard methode
- Casus financieel relatieadvies in groepjes
- Presentatie aan groep financieel relatieadvies
- Hoe integreren in jouw praktijk?

Problematiek samengestelde gezinnen

- Ruud (44) gaat na een jarenlange LAT-relatie samenwonen met Anna (34).
- Anna zorgt na haar scheiding grotendeels voor haar kinderen (6 en 8 jaar)
- Anna verdient € 2.500 bruto per maand (3 dagen per week), Ruud € 6.500
- Anna heeft een eigen woning van € 670.000, hypotheek € 335.000
- Ruud verkoopt zijn woning, realiseert overwaarde € 425.000
- Ruud en Anna besluiten dat Anna minder gaat werken als Ruud bij haar komt wonen, zij kunnen dan immers de kosten delen.
- Waar lopen zij allemaal tegenaan op financieel en juridisch gebied?

Problematiek samengestelde gezinnen (2)

- Hoe gaan zij de kosten van de huishouding betalen?
- Anna raakt haar groot deel Toeslagen en partneralimentatie kwijt
- Ex van Anna moet meer kinderalimentatie betalen?
- Woning is niet gemeenschappelijk;
 - Mogelijke oplossingen?
 - Mogelijke obstakels?
- Financiële afhankelijkheid die ontstaat van Anna -> gevolgen scheiding?
- Ruud kan niet in de woning blijven bij overlijden van Anna, wordt nieuwe partner beschermd of eigen kinderen?

Harvard methode

- Scheid de mensen van het probleem
- Richt je op belangen, niet op posities
- Zoek naar oplossingen in wederzijds belang
- Dring aan op objectieve criteria

Toolkit financieel relatie advies

- Informatiebrochure Financieel Relatieadvies
- Introductie toolkit
- Leidraad
- Model dienstverleningsovereenkomst
- Checklist opvragen gegevens
- Sjabloon Financieel Relatie Advies
- Stappenplan

Leergang Financieel Relatie Advies

- E-learning
- 6 en 13 november, Hoevelaken

CFP PE dagen 2025

- 26 september en 24 november Hoevelaken
- 30 september en 2 december Ridderkerk
- 9 oktober en 20 november Eindhoven
- 16 oktober Amsterdam
- 31 oktober Zwolle

Afsluiting

- Vragen: vrAGEN@descheidingsdeskundige.nl
- 074-3032642