

RAPPORTAGE EN GESPREKSVERSLAG

Dossiernam: Sandra Hubregtse en Rudolf Fontein / Mediator: Tessa Engler

2023

STAPPENPLAN

STAPPEN	STATUS
Mediationovereenkomst ondertekend, algemene voorwaarden, AVG en gedragsregels MfN overhandigd	
Inventarisatie gegevens en opstellen rapportage	
Bespreken rapportage en afstemmen afspraken per onderwerp	
Alimentatieberekening	
Opstellen en bespreken concept scheidingsconvenant	
Opvragen uittreksels	
Tekenen stukken	
Aanleveren documenten bij ondertekenen (zie bijlage 1.)	
Indienen scheidingsverzoek bij rechtbank (mail met opdrachtbevestiging en factuur griffierecht van onze advocaat: Baltus en Bremen Advocaten)	
Beschikking rechtbank en tekenen en retour sturen akte van berusting	
Inschrijving scheiding bij burgerlijke stand, verzorgt onze advocaat	
Pensioenformulieren binnen 2 jaar na ontbinding huwelijk/geregistreerd partnerschap	

BASISGEGEVENS

Persoonsgegevens

	Sandra	Rudolf
Volledige naam	Sandra Hubregtse	Rudolf Maarten Fontein
Roepnaam	Sandra	Rudolf
Geboortedatum	20 oktober 1965	27 april 1947
Geboorteplaats	Eindhoven	Tobelo
BRP Adres	Bagijnestraat 43	Havenpark 73
BRP Postcode/Woonplaats	4301 BG Zierikzee	4301 JH Zierikzee
BSN-nummer	144286543	088909360
Telefoonnummer	06 22793235	06 22964142
Email	sandrahubregtse@gmail.com	rudolf.m.fontein@planet.nl
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse

Burgerlijke stand

Datum en plaats huwelijk

Sandra en Rudolf zijn op 11 november 2011 te Zierikzee getrouwd op huwelijkse voorwaarden -ijskoude uitsluiting

Huwelijkse voorwaarden/ partnerschapsvoorwaarden

Datum opmaak: 8 november 2011 verleden voor notaris: mr. Soeters-Schot onder koude uitsluiting / enkel en alleen gemeenschap van inboedel

Eerder huwelijk: Rudolf is eerder getrouwd geweest waaruit pensioenverevening uit voort is gevloeid.

huwelijkse voorwaarden

Gehuwd in gemeenschap van inboedel -ijskoude uitsluiting -zie HVW bijlage

Kosten huishouding naar evenredigheid; geen periodieke verrekening; geen finale verrekening bij einde huwelijk anders dan overlijden; geen finale verrekening bij einde huwelijk door overlijden; premies overlijdensrisico verz. Moeten worden voldaan door begunstigde; vergoedingsrecht; geen pensioenverrekeningen conform WVP

ALIMENTATIE

Alimentatie

Uitgangspunten alimentatieberekening:

UITKOMST ALIMENTATIEBEREKENING o.b.v. bovengenoemde uitgangspunten:

Partneralimentatie

Partijen kunnen in hun eigen onderhoud voorzien, derhalve is er geen sprake van partneralimentatie.

Berekening is gemaakt o.b.v. de besproken uitgangspunten en alleen van toepassing indien voldaan wordt aan de vereisten van de overheid. Hier kunnen geen rechten aan ontleend worden.

AFSPRAKEN met betrekking tot de alimentatie na overleg tussen partijen:

Partneralimentatie

Partijen kunnen in hun eigen onderhoud voorzien, derhalve is er geen sprake van partneralimentatie.

Wettelijke alimentatieduur

Kinderalimentatie: tot 21 jaar bij studeren of zoveel korter als een kind in het eigen onderhoud voorziet na de 18^e verjaardag

Partneralimentatie: wettelijke termijn is standaard de helft van de huwelijksduur met een maximum van 5 jaar. Uitzonderingen waardoor het langer dan 5 jaar kan zijn:

- Jongste kind jonger dan 12 => p.a. tot 12e verjaardag van jongste kind
- Alimentatiegerechtigde geboren op of voor 1-1-1970 én huwelijk langer dan 15 jaar én alimentatiegerechtigde meer dan 10 jaar jonger dan AOW-leeftijd => p.a. 10 jaar
- Alimentatiegerechtigde bereikt binnen 10 jaar na datum echtscheiding AOW-leeftijd => p.a. tot AOW-datum

Toeslagen en heffingskortingen:

Indien men niet meer ingeschreven is op hetzelfde woonadres kan er mogelijk recht bestaan op huurtoeslag. Indien men niet meer ingeschreven is op hetzelfde woonadres en het echtscheidingsverzoek is ingediend bij de rechtbank, dan ontstaat er eventueel recht op kind gebonden budget en alleenstaande ouderkop, inkomensafhankelijke combinatiekorting en zorgtoeslag. Voor samenwonenden gelden andere regels. Het recht voor het ontvangen van de kinderbijslag wordt toegekend aan de ouder bij wie de minderjarige kinderen staan ingeschreven. De hoogte van de toeslagen zijn indicatief en berekend op basis van door partijen beschikbaar gestelde gegevens en de berekening is op basis van toetsingsinkomen (= bruto jaarsalaris minus aftrekpost zoals hypotheekrente). Dit wordt ook wel verzamelinkomen genoemd.

Algemene opmerkingen (2023):

Toegestaan vermogen voor huurtoeslag: € 33.748 (€ 67.496 samen met toeslagpartner)

Toegestaan vermogen voor zorgtoeslag: € 127.582 (€ 161.329 samen met toeslagpartner)

Toegestaan vermogen voor kind gebonden budget: € 127.582 (€ 161.329 samen met toeslagpartner)

Voor kinderopvangtoeslag geldt geen maximaal vermogen. Er gelden wel regels o.a. dat je werkt of een opleiding volgt.

Om een beroep te doen op de Participatie wet (oude bijstandsuitkering) mag men het volgende vermogen hebben (2023):

- Gehuwd/ samenwonend en alleenstaande ouder: € 15.210
- Alleenstaande: € 7.605
- Wonend in een woonhuis: er mag niet meer dan € 64.100 eigen vermogen in het huis zitten

Huurgrens 2023: € 808,06

Fiscaal voordeel: (aftrekbaarheid van partneralimentatie): De aftrek in 2023 is maximaal 36,93%.

Partneralimentatie en belastingdienst:

Als je partneralimentatie krijgt of betaalt, heeft dat gevolgen voor je belastingaangifte en toeslagen. Doordat je partneralimentatie krijgt, verandert je inkomen. Heb je al een voorlopige aanslag, wijzig deze dan; zo voorkom je dat je achteraf veel moet bijbetalen. Als je nog geen voorlopige aanslag hebt, is het misschien handig om er een aan te vragen. Als je verwacht dat je belasting terugkrijgt, kun je via een voorlopige aanslag maandelijks alvast een bedrag terugkrijgen. Verwacht je dat je belasting moet betalen, dan kun je via een voorlopige aanslag maandelijks een bedrag betalen; zo voorkom je dat je na afloop van het jaar de belasting in een keer moet betalen. Via www.belastingdienst.nl kun je met je DigiD inloggen om een voorlopige aanslag aan te vragen of aan te passen. Ook kan je advies inwinnen bij een belastingadviseur.

Let op: Indien er wordt uitgegaan van de wettelijke indexatie dient u jaarlijks zelf de alimentatie aan te passen. Zie deze site voor het jaarlijkse indexatiepercentage en voor het vaststellen van het nieuwe alimentatiebedrag:

<http://www.lbio.nl/alimentatie/indexering-alimentatie>

VERDELING GEMEENSCHAP

Peildatum: datum van indiening van het verzoekschrift tot scheiding bij de rechtbank, tenzij anders door partijen wordt afgesproken.

Een gezamenlijke goederengemeenschap (binnen huwelijk/partnerschap) eindigt van rechtswege op de datum van indiening van het scheidingsverzoek bij de rechtbank.

De scheiding is officieel op het moment dat de beschikking is ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie.

In de praktijk vindt de werkelijke scheiding vaak eerder of later plaats, bijvoorbeeld op het moment dat je apart gaat wonen. Het is verstandig om met je ex-partner een **peildatum** af te spreken. Op deze datum bereken je de waarde van het gemeenschappelijk vermogen. Het vaststellen van een peildatum bespaart je veel uitzoekwerk en lastige discussies wanneer je lopende kosten wilt verrekenen.

Woning

Onderstaande uitgangspunten zijn gebaseerd op basis van door partijen verstrekte gegevens.

Afspraak gezamenlijke woning

a. Eigendom/huurcontract woning wordt toebedeeld aan: Sandra

* Partijen zijn bekend met de bijeenregeling: ja

Basisgegevens gezamenlijke woning

Straat en huisnummer	Bagijnestraat 43
Postcode en woonplaats	4301 BG Zierikzee
Eigendom woning	50 % / 50 %
Datum aankoop woning	2013
WOZ waarde woning	€ 253.000
Vastgestelde waarde woning / Taxatiewaarde	€ 315.000 op basis van: onderling overleg en na taxatie <i>Bmiddl.nl adviseert te allen tijde, in geval van toebedeling, de woning te laten taxeren door een onafhankelijk derde.</i>
Hypotheekverstrekker	Rabobank
Hypotheeksom totaal	€ 111.997
NHG	Ja/Nee
Hypotheekvorm	Annuïteit, aflossingsvrij
Overwaarde	€ 315.000 - 111.997 = € 203.003
Uitkoopsom	€ <u>73.234</u> door Sandra aan Rudolf te voldoen -> zie verrekening

Lastenverdeling en gebruiksrecht gezamenlijke woning

	Sandra	Rudolf
Gebruiksrecht	100%	
Ongewijzigde financiële regeling of onderstaande verdeling:		
Gebruikerslasten:	Naar rato	Naar rato
Eigenaarslasten:	Naar rato	Naar rato
Afspraak m.b.t. verrekening jaarlijks geïnde lasten (WOZ / premies verzekeringen):		
Tot datum:	1 juni 2023	
De volgende kosten komen voor rekening van Sandra:		
taxatie; notaris (akte van verdeling en ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid); hypotheekadvies; inschrijving nieuwe hypotheek en kadaster.		
Sandra laat zich adviseren door een financieel adviseur van Zuiver Financieel in Zierikzee.		

VERREKENINGEN MET DE OVERWAARDE:

SANDRA:

Sandra neemt de woning over voor € 315.000 met een restschuld van € 111.997 maakt een overwaarde van **€ 203.003**.

Sandra heeft een schenking van

€ 50.000 in de woning gestoken

- 17.835 aan verbouwingen woning zoals zonnepanelen, openslaande deuren etc.
- 2.500 terug van een door Sandra betaalde vakantie in 2022
- 700 kosten onderhoud auto's
- 5.500 verrekening auto's (zie voertuigen). +/-

€ 76.535 + 53.234 = € 129.769 behoudt Sandra

RUDOLF:

Rudolf heeft € 20.000 eigen geld in de woning gestoken en dit bedrag komt hem toe conform HVW.

De rekensom is dan als volgt:

Overwaarde € 203.003

Sandra ontvangt - 76.535

Rudolf ontvangt - 20.000 -/-

€ 106.468 : 2 = **€ 53.234** per partij

Rudolf ontvangt € 20.000 + 53.234 = **€ 73.234**

Afspraken over:

Nutscontracten: Sandra

Hypotheekcontract plus rentecondities: Sandra neemt deze mee

Fiscale consequenties

2-jaarsregeling:

Wanneer de koopwoning nog op twee namen staat, maar slechts één van hen er woont, hanteert de belastingdienst specifieke regels.

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/bijzondere_situaties

Bijleenregeling:

Als u uw eigen woning verkoopt en een andere woning koopt, kunt u te maken krijgen met de bijleenregeling. Daardoor mag u mogelijk niet alle (hypotheek)rente aftrekken als u een nieuwe woning koopt.

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/eigen-woning/u-verkoopt-een-huis/bijleenregeling/bijleenregeling>

Fiscaal voordeel: (aftrekbaarheid van de hypotheekrente): De aftrek in 2023 is maximaal 36,93%.

Risicoverzekeringen

Polisnummer	Verzekeringsmij	Verpand	Waarde	Verdeling
SGINV.407833	Goed Idee	ja	€ 0	Keert alleen uit bij overlijden. OPZEGGEN.

Let op:

Informeer bij uw financieel adviseur naar de fiscale gevolgen van het vroegtijdig laten uitkeren van een kapitaalverzekering.

Bmiddl.nl adviseert aan haar cliënten om de gevolgen van het wegvallen van alimentatie-inkomsten en zorg voor de kinderen bij overlijden goed in kaart te laten brengen en deze gevolgen eventueel af te dekken met een overlijdensrisicoverzekering. Bij behouden van een bestaande overlijdensrisicoverzekering dient mogelijk de begunstiging te worden aangepast en dient de premie kruislings te worden betaald. Vraag uw financieel adviseur om advies.

Bank- en Spaarrekeningen

Bankrekening	Type rekening	Saldo	Op naam	Toedelen rekeningnummer aan
NL14ABNA0513263004	Betaal	dagkoers	En/of	Sandra
NL80RABO0149936559	Betaal	dagkoers	En/of	Sandra

AFSPRAKEN: partijen hebben hun eigen rekeningen wat tot hun privévermogen behoort. De en/of rekeningen worden toegeedeeld aan Sandra i.v.m. hypothecaire lasten etc.

Schenking/ Nalatenschap

	Ja/Nee	Bedrag	Wie	Uitsluitingsclausule	Aangewend voor:
Nalatenschap ontvangen?	--	--	--		
Niet opeisbaar kindsdeel?	--	--	--		
Schenking ontvangen?	ja	€ 50.000	Sandra	Ja (30-10-2014) middels HVW	De woning en wordt verrekend met de overwaarde

AFSPRAKEN:

Inboedel

Inboedelverdeling : Inboedel in overleg verdeeld

Huisdieren: hondjes Meissie en Maya blijven bij Sandra

Motorvoertuigen

Merk en Type	Kenteken	Soort voertuig	Waarde	Op naam	Toedelen aan
Kia SOUL	9-ZVH-85	Personenauto	€ 16.000	Rudolf	Rudolf
Kia Sportage	07-TN-DP	Personenauto	Nihil	Sandra	Sandra
Citroen Berlingo	17-RB-HK	Personenauto	nihil	Rudolf	Rudolf

Hobby	WL36-XV	caravan	nihil	Sandra	Sandra
-------	---------	---------	-------	--------	--------

AFSPRAKEN: toedeling volgens bovenstaand schema. De caravan is van Sandra al voor het huwelijk. De Kia SOUL is gekocht voor € 16.000 waarin Sandra € 8.500 heeft gestopt, de auto is in 2015 gekocht voor € 16.500 met een inruilauto. Volgens Sandra is de Kia SOUL nog ca. € 6.000/€ 8.000 waard -> partijen komen overeen dat Sandra de helft van de geschatte waarde, zijnde € 3.500 terugkrijgt. De Citroen Berlingo aangeschaft voor € 3.525, en volgens garage weinig meer waard. Sandra heeft er € 2.525 gestopt. Partijen maken de afspraak dat Sandra voor al haar investeringen in de voertuigen € 5.500 terugkrijgt en wordt verrekend met de overwaarde van de woning.

VERREKENING

Vermogensbestanddeel	Totaal	Sandra	Rudolf
Overwaarde woning	€ 203.003	€ 52.728	€ 52.728
Investeringen Sandra	€	€ 50.000	€
Investeringen Rudolf	€	--	€ 20.000
Verrekening auto's	€	€ 5.500	€ --
Verrekening auto's onderhoud	€	€ 700	€
verrekening kosten oversluiten hypotheek	€	€ 1.012	€
Verrekening verbouwing woning	€	€ 17.835	€
Rest overwaarde te verdelen:	€ 105.456	€ 52.728	€ 52.728
Totale waarde	€	€ 130.275	€ € 72.728

Door SANDRA aan RUDOLF te voldoen € 72.728

PENSIOENEN

Pensioen Sandra

Pensioenverzekeraar	Registratienummer	Opgebouwd pensioen	Indicatief?
Pensioenfonds Zorg en Welzijn	651020594, COLLECTIEF		
BPL Pensioen	DLN,5614576,10113404		

Pensioen Rudolf

Pensioenverzekeraar	Registratienummer	Opgebouwd pensioen	Indicatief?
Stichting Pensioenfonds ABP	002388103 Ouderdoms Pensioen		
Pensioenfonds Zorg en Welzijn	470427026, COLLECTIEF		

Verdelen pensioenrechten

- Uitsluiten verevenen
- Bijzonder partnerpensioen reserveren: NIET RESERVEREN

Indien verevening:

Partijen ondertekenen het formulier voor pensioenverevening bij het ondertekenen van alle stukken. Wanneer de scheiding is ingeschreven bij de gemeente, zorgen zijzelf ervoor dat op het formulier de datum van inschrijving scheiding bij de gemeente wordt ingevuld en dat het formulier (met de gevraagde bijlagen) naar het pensioenfonds wordt opgestuurd.

Toelichting:

Het pensioen dat opgebouwd is tijdens het huwelijk moet volgens de wet met elkaar gedeeld worden. Bij een scheiding kan daar op verschillende manieren mee worden omgegaan: standaardverevening of conversie of ieder houdt zijn/haar eigen pensioen (zie tevens de brochure "Verdeling Ouderdomspensioen bij Scheiding" van de Rijksoverheid.)

Let op:

Indien er sprake is van verevening ontvangt de oudste partner pas pensioen op het moment dat de jongste partner met pensioen gaat. Bij overlijden vloeit verevend pensioen terug aan degene die het heeft opgebouwd.

De voor- en nadelen van conversie ten opzichte van verevening op een rijtje:

Voordelen van conversie

Het voordeel voor de pensioengerechtigde partner is dat hij bij conversie een hoger ouderdomspensioen overhoudt, dan wanneer voor verevening zou zijn gekozen. De partner wordt namelijk op verzoek gecompenseerd voor het feit dat bij overlijden van de vereveningsgerechtigde partner niets terugvloeit (zie hierna bij nadeel conversie).

Het voordeel voor de tot verevening gerechtigde partner is dat er een zelfstandig recht op ouderdomspensioen ontstaat. Dit zelfstandige recht is onafhankelijk van het in leven zijn of overlijden van de pensioengerechtigde partner. Daarnaast wordt een hoger ouderdomspensioen ontvangen dan bij verevening. Ook het bijzonder partnerpensioen wordt omgezet in ouderdomspensioen.

Nadelen van conversie

Bij verevening krijgt de vereveningsgerechtigde partner een voorwaardelijk recht op het verevende deel van het ouderdomspensioen. Dit houdt in dat bij overlijden van de vereveningsgerechtigde partner het verevende deel van het ouderdomspensioen weer terugvloeit naar de pensioengerechtigde partner.

Na conversie heeft de vereveningsgerechtigde partner een zelfstandig recht op ouderdomspensioen. Na zijn overlijden vloeit derhalve het verevende deel van het ouderdomspensioen niet meer terug naar de pensioengerechtigde partner.

Bij conversie wordt behalve het verevende deel van het ouderdomspensioen ook het bijzonder partnerpensioen omgezet. Het nadeel voor de vereveningsgerechtigde partner is dat hij bij overlijden van de pensioengerechtigde partner geen recht meer heeft op een partnerpensioen.

Kleine pensioenen uitgesloten:

Niet in alle gevallen vindt er verdeling van het ouderdomspensioen plaats. Kleine pensioenen worden niet verdeeld. In de wet is namelijk een ondergrens opgenomen, voor de uitbetaling door de pensioenuitvoerder.

Het bedrag dat degene die niet zelf het pensioen heeft opgebouwd, na verdeling van het ouderdomspensioen krijgt, moet meer zijn dan € 549,89 bruto per jaar (per 1-1-2023). Is dat bedrag € 549,89 per jaar of minder, dan wordt het ouderdomspensioen niet verdeeld. De ondergrens wordt jaarlijks geïndexeerd.

Fiscale consequenties:

Indien er een keuze wordt gemaakt om af te zien van het verdelen van de pensioenaanspraken dan kan dat in sommige gevallen fiscaal worden gezien als schenking indien één van de partijen hierdoor financieel wordt bevoordeeld.

BELASTINGEN EN TOESLAGEN

Belastingen en toeslagen**Vorderingen / Schulden**

Vorderingen en/of schulden en eventuele nog te ontvangen naheffingen m.b.t. de huwelijkse periode worden:

Gelijk gedeeld (eventueel m.u.v. de fiscale voordelen voor één partij i.v.m. aankoop eigen woning)

Naar rato van inkomen verdeeld

Komen voor rekening van de partner ten name van wie de vordering/schuld is gesteld

Let op:

Bmiddl.nl adviseert om advies te vragen over fiscaal partnerschap in het jaar van scheiding.

Aan het toekennen van toeslagen of heffingskortingen zijn vele voorwaarden verbonden. Deze zijn vooral afhankelijk van de hoogte van het inkomen en het vermogen en de gezinssituatie. Wilt u weten of u in aanmerking komt voor toeslagen zoals huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag of kind gebonden budget, maak een proefberekening op www.toeslagen.nl. Indien u toeslagen ontvangt, geef dan een verandering van inkomen of woonsituatie tijdig door, om daarmee te voorkomen dat u te veel toeslag ontvangt en deze later dient terug te betalen.

Wilt u weten of u in uw nieuwe situatie recht heeft op diverse heffingskortingen en/of uw aftrekposten maandelijks terugvragen via de Belastingdienst? Dat kan met een voorlopige belastingaangifte. Zie

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/scheiden/scheiden>

Disclaimer:

Bmiddl.nl is niet verantwoordelijk, noch aansprakelijk voor de fiscale gevolgen van de in deze rapportage en het convenant vastgelegde afspraken. Partijen wordt aangeraden om de overeenkomst door een deskundige te laten scannen op eventuele (onvoorziene) fiscale gevolgen. Verder raadt Bmiddl.nl partijen aan om in het jaar van echtscheiding en het jaar daaropvolgend de aangifte inkomstenbelasting te laten verzorgen door een deskundige.

OVERIG

Schadeverzekeringen

Bmiddl.nl adviseert cliënten bij scheiding om het verzekeringspakket voor beiden goed door te (laten) nemen en te splitsen, stop te zetten of opnieuw af te sluiten waar nodig.

Notariële zaken

Item	Ja/Nee	Opmerking
Testament		Indien testament aanwezig is en afhankelijk wat daarin is vastgelegd: vraag advies aan notaris over aanpassingen.
Eigen Notaris		Naam: Klaassen notarissen te Zierikzee
Opdracht aan notaris na scheiding		<input checked="" type="checkbox"/> Akte van verdeling (bij toedeling eigen woning)

AKKOORD

Akkoord voor verslaglegging en input alimentatieberekening.

De datum van ondertekening van deze rapportage is tevens de datum van beëindiging van de mediation.

Partijen verklaren hierbij dat zij voldoende tijd en gelegenheid hebben gehad de beslissingen en uitkomst van deze mediation op inhoud en correctheid te (laten) checken.

In verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) verklaren partijen uitdrukkelijk toestemming te hebben gegeven om hun gegevens én de gegevens met betrekking tot hun minderjarige kinderen te gebruiken en te verwerken in het kader van het scheidingsproces, waaronder begrepen de overdracht aan de met Bmiddl.nl samenwerkende advocaat.

Zierikzee,

Sandra Hubregtse

Rudolf Maarten Fontein

