



Onze dochter is getrouwd met een man die zich makkelijk in de schulden steekt. Kan ik voorkomen dat mijn geld in een bodemloze put verdwijnt?

Uw zorgen zijn geheel terecht. Wanneer uw dochter getrouwd is in gemeenschap van goederen zal haar erfdeel (uit de nalatenschap van u en uw partner) in die goederengemeenschap vallen. Niets staat uw schoonzoon dan nog in de weg om uit uw nalatenschap zijn schulden af te betalen. Iets soortgelijks kan ook gebeuren wanneer het huwelijk op de klippen loopt. Dan zal normaliter uw nalatenschap voor de helft meegenomen worden bij de verdeling tussen de partners.

Serieuze plannen

Deze en soortgelijke problemen zijn reeds lang bekend. Ook in Den Haag, waar men al jaren bezig is plannen te maken waarmee het huwelijksvermogensrecht beperkt wordt. Het doel is o.a. alleen het geld van vóór het huwelijk in de gemeenschap te laten vallen. Erfenissen, schenkingen en dergelijke moeten dan privé blijven. Inmiddels

zijn we zover dat er een initiatief-wetsvoorstel is ingediend. De Tweede Kamer gaat akkoord. Het wachten is nu op de Eerste Kamer.

Uitsluitingsclausule

Ingeval uw dochter dus in gemeenschap van goederen is getrouwd, is er voor u geen andere mogelijkheid dan een testament te laten opstellen waarin u met een clausule bepaalt dat bij echtscheiding uw schoonzoon op geen enkele manier mag profiteren van uw nalatenschap. We noemen deze clausule ook wel een uitsluitingsclausule. Vraag ernaar bij uw notaris.

Wij willen samenwonen en zijn op zoek naar een woning. Kunnen wij het nu zo regelen dat de woning gezamenlijk eigendom wordt?

Jazeker, dat is wel zo verstandig wanneer u meer kans op de woningmarkt wilt maken. Uw beider inkomen gaat dan meetellen. Wel wil ik u erop wijzen dat als u een hypotheek afsluit, ieder van u hoofdelijk aansprakelijk wordt voor de gehele woonschuld. Iets

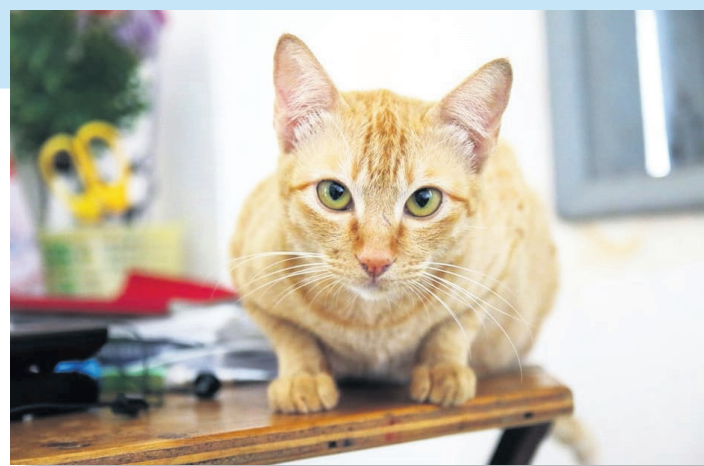
waar jonge geliefden doorgaans niet gauw aan denken.

Samenlevingscontract

Enige zekerheid kunt u krijgen met een samenlevingscontract. Daarin kunt u al uw afspraken vastleggen over wie er voor wat gaat betalen. U zult dit nodig hebben wanneer aan de romantiek onverhoopt een einde komt. De notaris moet dan naar alle waarschijnlijkheid een akte van verdeling opstellen. Wanneer een van u in het huis wil blijven wonen, zal de ander uitgekocht moeten worden.

Inboedel

Voor de inboedel ligt het net even anders. U wordt slechts voor de helft eigenaar van de gezamenlijk aangekochte huisraad. Fifty-fifty zeg maar. Misschien dat iemand van u iets in persoonlijk eigendom wil houden, maar dan zal hij/zij hiervan het bonnetje goed moeten bewaren. Let erop dat we het alleen over de inboedel hebben. Meubels, de uitzet, het servies, maar ook een en/of-rekening. Andere zaken, zoals een auto, worden eigendom van



degene op wiens naam de auto staat. Wilt u dit anders regelen, dan zult u dit in het contract moeten regelen. Houd er tenslotte rekening mee dat u geen erfgenaam van elkaar bent. Een samenlevingscontract kent evenwel een verblijvingsbeding, een bepaling dat de partner de gezamenlijke goederen toebedeeld krijgt.

Kort geleden is mijn kat overleden. Ik zou wel een andere poes willen, maar wat als mij iets overkomt?

Ik kan me goed voorstellen dat u wel een nieuwe poes wilt, maar liever niet hebt dat anderen verplicht worden ervoor te zorgen wanneer u daar zelf niet meer toe in staat bent. Mijn advies zou zijn u niet door deze angst te laten beperken en aan anderen te vragen of zij echt niet bereid zijn voor uw huis-

dier te zorgen. Eventueel kunt u in uw (levens)testament laten vastleggen hoe en door wie uw dier verzorgd moet worden. U kunt zelfs het beschikbare budget hieraan koppelen.

Kat in bruikleen

U kunt ook informatie vragen bij de Stichting Gezelschapsdier. Zij kennen uw bekommernissen en kunnen u helpen met de plaatsing van een kat. U wordt dan geen eigenaar, maar krijgt het huisdier in bruikleen. Natuurlijk, de zorgplicht ligt bij u, maar wanneer u het ziekenhuis in moet, wordt uw kat gewoon verder verzorgd.

Ook een vraag voor de notaris? Stel uw vraag en krijg direct antwoord. Gratis en vrijblijvend. Mail uw vraag naar info@010notaris.nl of bel 010-7671700



PENSIOEN BELANGEN

In de afgelopen vijftien maanden is in de bijdrage van de NBP regelmatig de situatie van de Nederlandse pensioenfondsen besproken. Deze pensioenfondsen hebben in de afgelopen vijftien jaar goede rendementen gemaakt. Volgens het Ministerie van Financiën was dit 5,3% per jaar, meer dan de stijging in huizenprijzen of de rente op uw spaarrekening.

Toch hebben fondsen de pensioenen wegens de gestegen prijzen niet kunnen verhogen (indexeren). Soms hebben fondsen zelfs de uitkeringen voor de gepensioneerden moeten korten. De oorzaak is dat de overheid de fondsen heeft verplicht steeds meer belegde middelen aan te houden voor één euro toekomstige pensioenuitkering. In een periode van acht jaar werden de fondsen verplicht 50% meer belegde middelen aan te houden. Fondsen hebben deze verplichting alleen kunnen betalen door hun goede rendementen hiervoor te gebruiken.

Een ander probleem voor de fondsen is dat de werkgevers de laatste acht jaar te lage pensioenpremies hebben betaald. De overheid heeft negen jaar geleden bij de invoering van de PW (Pensioenwet) de fondsen doelbewust de mogelijkheid gegeven pensioenpremies te laag vast te stellen om zo de loonkosten te verlagen. De huidige

Staatssecretaris van SZW (Sociale Zaken en Werkgelegenheid), mevrouw Klijnsma, heeft recent erkend dat de pensioenpremies nu te laag zijn. Haar erkenning is bijzonder, omdat mevrouw Klijnsma in september 2014 nog in de Tweede Kamer beweerde dat de werkgevers in 2013 juist te veel pensioenpremies hadden betaald. In 2013 waren de pensioenregelingen royaler, namelijk pensionering op 65-jarige leeftijd en een maximale opbouw van 2,25%. Nu is de pensioenleeftijd 67 en de maximale opbouw is 1,875%. De werkgevers betaalden in 2013 lagere premies dan in 2016.

Oplossing mogelijk

Nu het probleem bekend is, is een oplossing mogelijk. Recent heeft de politieke partij 50Plus, een wetsvoorstel ingediend. Belangrijk onderdeel in dit wetsvoorstel is een rendement van ten minste 2% te gebruiken om de belegde middelen voor de toekomstige uitbeta-

ling van pensioenen te berekenen. De vraag is of deze 2% te hoog is.

EIOPA, de Europese toezichthouder op verzekeringen en pensioenen, hanteert een hoger percentage, namelijk 2,2%. Deze 2,2% geldt voor de beleggingen in langlopende obligaties van goede kwaliteit. Deze 2,2% is zonder inflatie, en EIOPA denkt dat de toekomstige inflatie gemiddeld 2% zal zijn. Het netto-rendement is de bekende 4,2%. Omdat de pensioenfondsen de pensioenen ook voor de gestegen prijzen willen compenseren, is het relevante percentage 2,2%. Enige banken in Zwitserland gebruiken ook 2% als toekomstig rendement bij hun pensioenfondsen. Bovendien beleggen pensioenfondsen op verschillende financiële markten, waar zij een extra beleggingspremie ontvangen. Dus het voorgestelde percentage van 2% is zeker niet te hoog.

Het ministerie van SZW heeft bepaald



dat een pensioenfonds een toekomstig rendement van maximaal 3,6% mag gebruiken om de premies te berekenen. Hier ontstaat de bekende tegenstelling. Voor nieuwe pensioenaanspraken mag een fonds rekenen met een toekomstig rendement van 3,6% en voor bestaande pensioenaanspraken is het verplichte rendement ongeveer 1,5%. In het wetsvoorstel van 50Plus is gesteld dat het toekomstig rendement voor de berekening van de premies gelijk moet zijn aan dit verplichte rendement voor bestaande aanspraken. Het positieve gevolg is dat een fonds dan geen verlies meer maakt op inkoop van nieuwe aanspraken. De werkgevers betalen de juiste pensioenpremies. Dit wetsvoorstel noemt als toekomstig rendement een percentage tussen 2,5 en 3%.

Onduidelijke kritiek

Op dit wetsvoorstel is ook kritiek gekomen. Alleen de kritiek was

onduidelijk. In deze kritiek werd niet vermeld waarom het voorgestelde toekomstig rendement van 2% te hoog zou zijn. In de afgelopen vijftien jaar was het netto rendement 5,3% bij een inflatie van 2%. Omdat de fondsen sinds 2010 de levensverwachting op een zorgvuldige en voorzichtige wijze berekenen, was een deel van dit netto rendement nodig om de kosten van de gestegen levensverwachting te betalen. Afgelopen jaren bleek inderdaad dat fondsen de levensverwachting nu beter berekenen. De fondsen hebben nu veel lagere kosten voor de gestegen levensverwachting, zo bleek uit een onderzoek bij de vijf grootste fondsen. Indien fondsen rekenen met een toekomstig rendement van 2,5%, dan lijkt dit percentage redelijk bij een goed gespreide beleggingsportefeuille. Het wetsvoorstel van 50Plus biedt een goede kans de huidige situatie van fondsen verstandig te verbeteren.