



Is het ook mogelijk erfbelasting te besparen met huwelijkse voorwaarden? Wat van je partner is, kunnen ze toch niet van je afpakken?

Ik begrijp de gedachtegang. U laat huwelijkse voorwaarden opstellen en wanneer u op uw sterfbed ligt, zorgt u ervoor dat al uw geld wordt overgemaakt naar uw partner. Zo nodig laat u de woning op haar/zijn naam zetten. Het resultaat is dan dat slechts datgene wat tot uw gemeenschap van goederen behoort, tot uw nalatenschap gaat behoren.

Risico op schenkbelasting

Dergelijke opzetjes krijgen in het nieuwe jaar minder kans. Bij grote vermogensverschuivingen binnen relaties gaat de fiscus kijken of hier geen sprake is van een schenking. Als de partner met het minste vermogen meer dan 50% van de ander toebedeeld krijgt, zal over elke euro erboven schenkbelasting geheven worden.

Mijn schoonmoeder is al een tijdje niet meer helder, en nu ben ik ook bezorgd

over mijn vrouw. Wat als we straks een huis voor onze oude dag moeten zoeken?

U doet er inderdaad verstandig bijtijds na te denken over de woning voor uw oude dag en niet - zoals zoveel mensen - te wachten tot het te laat is en u hoge kosten zult moeten maken om de woning te laten aanpassen. U wilt tenslotte zelfstandig blijven wonen.

Nu regelen voor later

Wanneer u metertijd wilt omzien naar een andere woning, moet u nu iets regelen om uw vrouw betrokken te houden bij de ver- en aankoop. Zij moet immers straks ook tekenen. Wanneer zij dan niet meer haar wil kan verklaren, wordt het lastig de transactie te laten doorgaan. In het ergste geval zit u vast in uw eigen woning, terwijl u allang had moeten verhuizen naar een gelijkvloerse woning. Uw enige toevlucht wordt dan een gang naar de rechter om bewindvoering over uw vrouw aan te vragen.

Levenstestament

Mijn advies aan uw vrouw luidt dan

ook bijtijds aan u de volmacht te geven, zodat u namens haar mag tekenen voor de verkoop van de woning. Een notariële volmacht hoort tot de opties, maar idealiter kunt u het beste een levenstestament laten opstellen. Dan is haar belangenbehartiging maximaal gegarandeerd.

Na jaren van ellende hebben we de knoop doorgehakt uit elkaar te gaan. Moet ik mijn bedrijf nu verkopen?

Of u uw bedrijf moet verkopen is niet op voorhand te zeggen. Veel is afhankelijk van of u getrouwd bent in gemeenschap van goederen en of uw partner als mede-eigenaar ervoor kiest zich te laten uitkopen. Wanneer de bank u dan niet beschouwt als voldoende kredietwaardig, wordt het vijf voor twaalf voor uw bedrijf en zult u de eindjes aan elkaar moeten knopen.

Verzoek aan rechtbank

Voor deze andere scheidingsperikelen kunt u echter het beste te rade gaan bij een scheidingspecialist of een advocaat gespecialiseerd in



echtscheidingen. Hij/zij zal namens u een verzoekschrift bij de rechtbank indienen. Daarnaast zal de adviseur u ook moeten helpen aan een echtscheidingsconvenant waarin alle afspraken met uw aanstaande ex worden opgenomen. Heeft u minderjarige kinderen, dan zal de rechter u ook om een ouder-schapsplan vragen. U zult dan moeten aangeven hoe u samen de kinderen gaat opvoeden.

Akte van verdeling

Mogelijk zult u in een later stadium wel een notaris moeten inschakelen. Als u een besloten vennootschap heeft, zult u iets willen doen met de aandelen die u samen bezit. En ook zal de notaris u van dienst moeten staan als u een eigen woning heeft. Met een akte van verdeling wordt het huis

op naam gezet en zal de ander allicht ontslagen worden uit de hypothecaire hoofdelijke aansprakelijkheid. Ten slotte adviseer ik u om, in geval u weer gaat trouwen, te denken aan huwelijkse voorwaarden. Dan beperkt u een aanmerkelijk ondernemersrisico.

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

Deze keer schrijven we over de verkiezingen binnen pensioenfondsen. Voor de invoering van de PW (Pensioenwet) in 2007 was de samenstelling van het bestuur als volgt: de werkgevers benoemden de ene helft en de vakbonden de andere helft. Voor gepensioneerden was geen plaats. De vakbonden werden verondersteld zowel de actieve deelnemers als de gepensioneerden te vertegenwoordigen.

Op een gegeven moment hadden sommige pensioenfondsen wel een deelnemersraad, waarin ook gepensioneerden mochten deelnemen. Omdat het besturen van deze fondsen veel deskundigheid en tijd vergde, besloten veel fondsen de uitvoerende werkzaamheden, zoals administratie en vermogensbeheer, uit te besteden aan een gespecialiseerde organisatie. Deze organisaties waren of een samenwerkingsverband, zoals het GAK (gemeenschappelijk administratiekantoor) of een commercieel bedrijf, zoals tegenwoordig APG of PGM. Sommige fondsen hadden een eigen bedrijfsbureau voor deze werkzaamheden opgericht.

Beperkt

Doordat de fondsen veel werk hadden uitbesteed aan professionele organisaties, was het werk voor fondsbesturen beperkt. Ook stelde de vroegere toezichthouder, de Pensioen en Verzeke-

ringskamer (PVK) veel minder eisen dan nu DNB. Ondanks de professionele ondersteuning was de belangstelling voor deelname in het bestuur van fondsen in het verleden niet altijd even groot. Dit speelde zowel bij de werkgevers als bij de vakbonden. Gevolg was dat sommige personen in het bestuur van verschillende fondsen zaten. Ook was de belangstelling van deelnemers voor hun pensioenregeling en voor de fondsen, die deze regeling uitvoerden, beperkt.

Ontkend

Na de invoering van de Pensioenwet werden fondsen wettelijk verplicht op evenwichtige wijze rekening te houden met de belangen van alle deelnemers. Na de financiële crisis in 2008 raakten veel fondsen in de problemen. De voornaamste oorzaak van deze problemen was en is de wetgeving, de PW. Zoals in eerdere bijdragen van de NBP is gemeld, hebben fondsen ook

na 2008 goede beleggingsrendementen behaald. Uiteindelijk betaalt een fonds de pensioenen van de ontvangen premies en de behaalde rendementen op deze premies. In de huidige PW wordt dit feit ontkend.

Groeiende interesse

Omdat de fondsen de pensioenen niet meer verhoogden voor de gestegen prijzen en soms zelfs de pensioenen kortten, kregen veel deelnemers en gepensioneerden belangstelling voor hoe het bestuur de problemen van hun fonds ging oplossen. Een voormalig voorzitter van de NBP, de heer E. Nypels, heeft zich vele jaren ingespannen om de besturen van fondsen democratischer te maken; uiteindelijk is dat gelukt. Sinds 2014 bestaat een wettelijke regeling hoe de besturen van fondsen kunnen worden samengesteld. Belangrijk onderdeel in deze wettelijke regeling is dat de gepensioneerden recht hebben zich te vertegen-

woordigen binnen een fonds.

Twee mogelijkheden zijn het meest gebruikelijk; het kiezen van leden in een VO, Verantwoordingsorgaan, van het fonds of het kiezen van een bestuurslid van het fonds. De vertegenwoordigers van de werkgevers worden niet gekozen, maar benoemd door de organisatie van werkgevers. Veelal is de helft van de bestuursfuncties voor werkgevers.

Verschillende procedures

De kiesprocedure voor een kandidaat bij het VO verschilt met die voor een kandidaat voor een bestuursfunctie. Bij het VO is de eis dat de kandidaat of pensioen opbouwt of ontvangt bij dat fonds. De lijsten van actieve deelnemers en gepensioneerden zijn verschillend. Gepensioneerden kunnen alleen op de lijst van gepensioneerden kandidaat zijn en alleen op kandidaten van deze lijst stemmen. Dat geldt ook voor de actieve deelnemers. Bij het

stemmen van een kandidaat op een bestuursfunctie gelden deze voorwaarden niet. De kandidaat hoeft geen pensioen te ontvangen of bij dat fonds op te bouwen. Indien een kandidaat voor een bestuursfunctie wordt gekozen, moet DNB, de toezichthouder, deze kandidaat goedkeuren.

Momenteel loopt de procedure voor de kandidaatstelling voor het VO. Bij veel fondsen kunnen verenigingen zich aanmelden, waarbij als aanvullende eis geldt dat de lijst tenminste twee kandidaten moet hebben. Wilt u meer weten, kijk dan op de website van uw pensioenfonds of stel vragen aan de NBP, sinds 1919 de bond die de belangen van gepensioneerden, huidige en toekomstige, behartigt. De NBP is vertegenwoordigd in het VO van het ABP en van BPF Bouw.

Contact NBP: info@pensioenbelangen.nl of www.pensioenbelangen.nl

