

Pensioen en scheiding

Discussievragen

5 juni 2020



# Het blanco dossier 1

U behandelt als rechter een echtscheidingsdossier waarin niets over pensioen is geregeld

Vraag:

Wat dient u te weten?

# Het blanco dossier 2

Antwoord:

- Afsplitsen bijzonder partnerpensioen geldt van rechtswege → als de pensioenregeling van de ene partner partnerpensioen kent, is voorzien in inkomen na overlijden van die partner voor de ander (dat kan aansluiten op de alimentatie, maar dat hoeft niet) (N.B.: geen partnerpensioen, mogelijk ruimte voor het pensioenverweer of component partnerpensioenpremie als onderdeel alimentatie)

Los daarvan:

- Scheiding vóór 1 mei 1995/huwelijksgoederengemeenschap: pensioenverrekening: waardeverschil als bedrag ineens uitgekeerd of voorwaardelijk vanaf pensioeningang
- Scheiding vanaf 1 mei 1995: pensioenverevening → vanaf pensioendatum ene partner is voorzien in inkomen voor de andere partner als de andere partner tijdens huwelijk ouderdomspensioen heeft opgebouwd
- Indien geen ouderdomspensioen werd opgebouwd vormt dat géén grond voor een component premie ouderdomspensioen als onderdeel van de alimentatie, omdat ook bij voortzetting huwelijk geen ouderdomspensioen zou worden opgebouwd

N.B. 1: inkomensgat tussen eindigen alimentatie en ingang uitkeringen op grond van voorwaardelijke pensioenverrekening of pensioenverevening

N.B. 2: bij scheiding van tafel en bed geen afsplitsing bijzonder partnerpensioen (het recht op partnerpensioen blijft bestaan); wel pensioenverrekening als sprake is van een huwelijksgoederengemeenschap en pensioenverevening

# Uitsluitingen 1

U behandelt als rechter een echtscheidingsdossierdossier waarin:

- Bijzonder partnerpensioen is uitgesloten
- Pensioenverrekening is uitgesloten
- Pensioenverevening is uitgesloten
- Conversie is overeengekomen

Wat dient u te weten?

## Uitsluitingen 2

Antwoord:

- **Uitsluiting bijzonder partnerpensioen:** na het eindigen van de alimentatie of de uitkeringen op grond van voorwaardelijke pensioenverrekening of pensioenverevening door overlijden volgt geen partnerpensioen (let op: misschien wordt het pensioenverweer gevoerd of wordt om een component alimentatie verzocht voor het afdekken van dit risico via sparen/risicoverzekering)
- **Uitsluiting pensioenverrekening:** vanaf pensioendatum ex geen voorwaardelijke uitkering; bij scheiding vanaf 1 mei 1995 wel pensioenverevening (hoewel ... Haviltexen!); uitsluiting pensioenverrekening betekent niet dat bijzonder partnerpensioen is uitgesloten (hoewel ... ook hier Haviltexen!)

## Uitsluitingen 3

- **Uitsluiting pensioenverevening:** vanaf pensioendatum ex geen uitkering op grond van pensioenverevening; visie WT *géén* automatische terugval op pensioenverrekening (beroep op systeem van de wet; maar ... ook hier Haviltexen!); geen plaats voor het pensioenverweer (dat ziet op partnerpensioen); wel plaats voor een component "pensioenpremie" als onderdeel van de alimentatie
- **Conversie:** geen recht meer op bijzonder partnerpensioen na overlijden ex; geconverteerde recht blijft na het overlijden van de ex bestaan; eventueel wel een inkomensgat tussen het eindigen van de alimentatie en de ingang van de uitkeringen uit hoofde van het geconverteerde recht

# Huis ruilen tegen pensioen 1

U behandelt als rechter een echtscheidingsdossier; op zitting onderhandelen partijen over het “ruilen” van pensioenen tegen de echtelijke woning

Hoe kunt u partijen “helpen” om geen (fiscale) brokken te maken?

# Huizen ruilen tegen pensioen 2

Antwoord:

- Bijzonder partnerpensioen en uitkeringen op grond van pensioenverrekening of pensioenverevening zijn bruto gelden (de periodieke uitkeringen zijn progressief belast in box 1)
- Waardeberekeningen pensioen vertegenwoordigen bruto contante waardes
- Een huis (de echtelijke woning) vertegenwoordigt netto geld
- “*de een het huis*” tegen “*afstand bijzonder partnerpensioen en/of pensioenverrekening/pensioenverevening*” werkt niet door de waardes tegen elkaar weg te strepen vanwege de belastingcomponent
- Partijen dienen fiscaal advies in te winnen