

**Examen VWO**

**2017**

Voorbeeldopgaven Chris en Carolien

**Bedrijfseconomie, ondernemerschap en financiële zelfredzaamheid**

<b>Voorbeeldopgave nieuwe programma onderdelen bij Bedrijfseconomie, ondernemerschap en financiële zelfredzaamheid</b>	
titel opgave	Chris & Carolien
schooltype	vwo
domein + globale eindterm	B1: De kandidaat kan vraagstukken met persoonlijke financiële consequenties herkennen en (financieel) onderbouwde keuzes maken.
gespecificeerde eindtermen	11.4.1; 11.4.2; 11.4.3; 11.4.4; 11.4.5

## Opgave

---

*Bij deze opgave horen informatiebronnen 1 tot en met 4.*

Een huwelijkscontract kent vele vormen, zoals “onder huwelijkse voorwaarden” en “in gemeenschap van goederen”.

- 2p 1 Leg uit in welke omstandigheid huwelijk in gemeenschap van goederen financieel nadelig kan zijn voor één van beide partners. Licht het antwoord toe.

Chris en Carolien kennen elkaar van de middelbare school. In 2010 zijn ze gaan samenwonen en op 1 juni 2011 zijn ze getrouwd onder huwelijkse voorwaarden. *(zie informatiebron 1)*

Op 1 juni 2011 hebben ze samen een appartement gekocht en een hypothecaire lening afgesloten op naam van hun beide. Carolien heeft hierbij € 40.000 ingebracht, zodat ze minder hoefden te lenen. *(zie informatiebron 2)*

- 2p 2 Bereken welk bedrag Chris en Carolien over de maand juni 2011 besparen aan netto woonuitgaven in verband met de hypothecaire lening, doordat Carolien € 40.000 heeft ingebracht.

Begin 2017 besluiten Chris en Carolien uit elkaar te gaan. Ze hebben geen kinderen. Ze spreken af dat Carolien per 1 mei 2017 het appartement overneemt tegen de dan geldende taxatiewaarde en Chris uitkoopt. De lopende hypothecaire lening komt alleen nog op de naam van Carolien te staan. *(zie informatiebron 3)*

- 2p 3 Bereken de restschuld van de hypothecaire lening van Chris en Carolien op 1 mei 2017.

Chris is niet blij met de lage taxatiewaarde van het appartement. Volgens Chris moet de financiële pijn ervan gedeeld worden. Dus moet Carolien's inbreng van € 40.000 evenredig met de waarde van het appartement afnemen.

Carolien is het daar niet mee eens en zegt bovendien dat er in totaal € 2.000 aflossing op de studieschuld van Chris ten onrechte is betaald van de gezamenlijke rekening. Hieraan had Carolien de helft meebetaald.

Om ruzie te voorkomen roepen ze de hulp van een bemiddelaar in. Deze geeft een bindend advies *(zie informatiebron 4)*.

- 3p 4 Bereken wat Carolien op 1 mei 2017 moet betalen aan of ontvangen van Chris op grond van het advies van de bemiddelaar.

## Informatiebron 1

---

### De huwelijkse voorwaarden van Chris en Carolien

Op de dag van hun huwelijk heeft Chris een studieschuld van €18.000. Carolien kan niet aansprakelijk gesteld worden voor deze studieschuld. Carolien heeft geen studieschuld.

Uit een erfenis heeft Carolien een vermogen van € 40.000 ingebracht bij de financiering van de koopwoning. Chris kan geen aanspraak maken op dit vermogen, dus wordt dit ingebracht vermogen bij scheiding verrekend met de verkoopopbrengst van de woning. De restschuld van de hypothecaire lening wordt bij scheiding gelijk verdeeld.

## Informatiebron 2

---

### Gegevens over de aankoop van het appartement op 1 juni 2011

Aankoopprijs plus bijkomende kosten	€ 171.000
Eigen middelen	<u>€ 40.000</u> -/-
Hypothecaire lening	€ 131.000

De hypothecaire lening betreft een annuïteitenlening met een looptijd van 30 jaar. De maandelijkse annuïteit bedraagt € 595,59, voor het eerst te betalen op 30 juni 2011. De interest is 0,3% per maand.

Het gezamenlijke inkomen van Chris en Carolien valt onder het tarief van 42% inkomstenbelasting.

Bij een hypothecaire lening van € 171.000 zou de maandelijkse annuïteit bij gelijke looptijd en interestpercentage € 777,44 zijn geweest.

## Informatiebron 3

---

### Financiële gegevens van Chris en Carolien per 1 mei 2017

De annuïteit van april 2017 is op 30 april betaald, maar de restschuld per 1 mei 2017 is nog niet bij Carolien en Chris bekend. Op het bankafschrift van 1 april 2017 staat een restschuld vermeld van € 115.495,36.

De taxatiewaarde van het appartement per 1 mei 2017 is € 155.000.

## Informatiebron 4

---

### Uitkomst bemiddeling

- Carolien heeft op 1 mei 2017 recht op het per 1 juni 2011 ingebrachte vermogen van € 40.000, verhoogd met een vergoeding van 0,5‰ (promille) samengestelde interest per maand.
- Carolien wordt volledig, maar zonder interest, gecompenseerd voor de door haar betaalde aflossing van de studieschuld van Chris.
- Carolien neemt de volledige hypothecaire schuld op zich en wordt als enige eigenaar van het appartement.
- Chris wordt geschrapt uit het hypotheekregister en als eigenaar geschrapt bij het kadaster.
- Alle notariële en administratieve kosten worden door Carolien betaald.
- Op 1 mei 2017, bij de notariële overdracht, wordt aan alle financiële verplichtingen voldaan.

## Correctievoorschrift

---

**1 maximumscore 2**

In het geval dat één van beide partners geen vermogen heeft ingebracht en de andere partner veel. De partner die geen vermogen heeft ingebracht kan bij scheiding toch aanspraak maken op de helft van het gezamenlijk vermogen en raakt dus de andere partner de helft van het ingebrachte vermogen kwijt.

**2 maximumscore 2**

Minder bruto uitgaven:  $777,44 - 595,59 = 181,85$   
Minder belastingvoordeel:  $0,003 \times 40.000 \times 0,42 = \underline{50,40}$   
Minder netto uitgaven € 131,45

of

Zonder inbreng Carolien: belastingvoordeel  $0,003 \times 171.000 \times 0,42 = 215,46$

Netto woonuitgaven  $777,44 - 215,46 = 561,98$

Met inbreng Carolien: belastingvoordeel  $0,003 \times 131.000 \times 0,42 = 165,06$

Netto woonuitgaven  $595,59 - 165,06 = 430,53$

$561,98 - 430,53 = € 131,45$

**3 maximumscore 2**

$$115.495,36 - (595,59 - 0,003 \times 115.495,36) = \text{€ } 115.246,26$$

**4 maximumscore 3**

- fictieve opbrengst van de boedel 155.000  
privé-inbreng Carolien  $40.000 \times 1,0005^{71} = \underline{41.445,14}$   
te verdelen 113.554,86 1
- aandeel Chris  $\frac{113.554,86}{2} = 56.777,43$   
schuldendeel Chris  $\frac{115.246,26}{2} = \underline{57.623,13}$   
te verrekenen 845,70 1
- Carolien ontvangt van Chris  $845,70 + \frac{2.000}{2} = \text{€ } 1.845,70$  1