



Profiel Familie en Nalatenschap (F&N)

Klantvraag 1

Wij gaan scheiden, wat is het gevolg als een van ons overlijdt tijdens en na de scheiding?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de gevolgen van overlijden tijdens en na de scheiding in kaart brengen.
- Kan inzicht en richting geven in de maatregelen om de gevolgen van overlijden te beïnvloeden.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de financiële gevolgen van overlijden tijdens of na de scheiding uitrekenen.

Kennisleerdoelen (B)

- Kan het wettelijk erfrecht toelichten voor de periode tijdens het echtscheidingstraject en na de formele scheiding (van tafel en bed) voor (ex-) partner en (minderjarige) kinderen. Boek 4 BW.
- Kan informeren over testamentbepalingen in dit kader, zoals geen erfgenaam na indienen verzoek scheiding, tweetrapsmaking, niet toekennen ouderlijk vruchtgenot onterving. Boek 1, 4 BW.
- Kent de wettelijke rechten van de langstlevende en de kinderen. Boek 4 BW
- Kent de rechten op inkomen van de (ex-)partner en kinderen na het overlijden uit Anw, pensioen en overige oudedagsvoorzieningen. Anw, PW, Wet LB.
- Kent de tarieven en vrijstellingen erfbelasting na de scheiding en het Besluit van 29 maart 2018, nr. 2018-45958 SW

Klantvraag 2

Wij gaan scheiden, wat zijn de gevolgen voor mijn inkomen, pensioen en vermogen?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan in kaart brengen en toelichten wat de gevolgen zijn voor inkomen, pensioen en vermogen van de scheiding.
- Kan concluderen wat de gevolgen zijn voor het pensioen.
- Kan motiveren welke scenario's mogelijk zijn voor het regelen van de scheiding.
- Kan het inkomen na de scheiding uitwerken in een financieel plan.



Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan het besteedbaar inkomen berekenen na de scheiding en na pensionering.
- Kan inzicht geven in het vermogen na de scheiding.
- Kan berekenen op welk pensioen de ex-partner recht heeft in het geval van een eindloon/middeloonregeling en toelichten hoe het werkt in een beschikbare premiereregeling en welke afwijkingen van de wettelijke regeling mogelijk zijn (WVPS, PW artikel 57).
- Kan een vergoedingsrecht berekenen (Boek 1 BW)
- Kan de termijn van de alimentatie bepalen en de wijzingen op de alimentatie en in welke situatie bijstandsverhaal plaatsvindt; let op verschil alimentatie tussen gewezen echtgenoten/GP en voor kinderen (Boek 1 BW, Wet Werk en Bijstand).

Kennisleerdoelen (B)

- Weet wat het aandeel van een echtgenoot in de ontbonden gemeenschap is (Boek 1 BW).
- Weet op basis van de huwelijks/partnerschapsvoorwaarden uitleggen welk vermogen een partner toekomt (Boek 1 BW)
- Weet hoe een niet uitgevoerd periodiek verrekenbeding uitpakt (Boek 1 BW)
- Weet op hoofdlijnen hoe kinder- en partneralimentatie wordt berekend; kent de normen die het LOVCKNT als uitgangspunt neemt (TREMA-normen).
- Kent de fiscale gevolgen van te ontvangen en van te betalen kinder- en partneralimentatie. IB.
- Kent de regels rondom afkoop van alimentatie toelichten (IB).
- Weet wat pensioenverweer is (Boek 1 BW).
- Kent het voorgestelde wettelijk recht onder de mogelijk toekomstige Wet pensioenverdeling bij scheiding en de verschillen met het huidige recht.
- Kent de mogelijkheden met lijfrentes, stamrechten en kapitaalverzekeringen bij scheiding en de fiscale gevolgen daarvan toelichten (IB, Verzekeringsrecht).

Klantvraag 3

We krijgen een kind. Welke rechten en plichten heb ik straks ten opzichte van mijn kind?

Competentieleerdoelen (A&S/E/C)

- Kan beargumenteren wat de juridische en financiële gevolgen zijn voor de ouders.
- Kan motiveren wat de rechten en plichten zijn van ouders en het kind.
- Kan in het kader van een financieel plan inzicht geven in de (fiscale) gevolgen van vermogensvorming.



Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de gevolgen van het krijgen van een kind op inkomen en vermogen berekenen.

Kennisleerdoelen (B)

- Kent de regels van het personen- en familierecht, erfrecht en (fiscale) kindregelingen en toeslagen (Boek 1 en 3 BW, SW, IB, Toeslagenwet en Algemene Kinderbijslagwet).
- Kent de fiscale regels betreffende het inkomen en vermogen van het kind (IB).
- Kent de regels over het gezag over minderjarige kinderen bij samenlevingsvormen en wanneer het gezag van rechtswege wordt uitgeoefend door een (langstlevende) ouder; kent de regels over gezamenlijke bewindvoering bij ouderlijk gezag (Boek 1 BW)

Klantvraag 4

Ik wil een relatie aangaan. Wat zijn de gevolgen van samenwonen, trouwen of geregistreerd partnerschap?

Competentieleerdoelen (A&S/E/C)

- Kan voor de specifieke klant de voor- en nadelen en gevolgen van samenwonen, trouwen en geregistreerd partnerschap benoemen en daarover adviseren
- Kan motiveren welke financiële gevolgen de verschillende mogelijkheden met zich meebrengen.
- Kan in het kader van een financieel plan de verschillen aangeven in samenvloeiën van vermogen, aansprakelijkheid en delen van kosten van de huishouding.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de financiële en fiscaal-juridische gevolgen van de keuze binnen het relatievermogensrecht berekenen.

Kennisleerdoelen (B)

- Kent de voor- en nadelen en gevolgen van samenwonen, trouwen en geregistreerd partnerschap; zonder en met contract (Boek 1 BW).
- Kent de voor- en nadelen en gevolgen van de meest voorkomende bepalingen in samenlevingsovereenkomst, huwelijksvoorwaarden en partnerschapsvoorwaarden (verblijvingsbeding, kosten huishouding, koude uitsluiting, beperkte gemeenschap, verrekenbedingen) (Boek 1, 3, 6 BW).
- Kent het partnerbegrip in de AWR, Wet IB 2001 en SW uitleggen.



Klantvraag 5

Ik wil schenken, wat komt hier bij kijken?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan toelichten wat passende mogelijkheden zijn om maatschappelijke doelen en of personen te ondersteunen.
- Kan inzicht geven wat de financiële, fiscale en juridische gevolgen zijn van schenkingen en giften.
- Kan mogelijkheden aangeven om via structuren over te dragen al dan niet met behoud van zeggenschap.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de te betalen schenkbelasting en de mogelijke besparing van erfbelasting berekenen.
- Kan de giftenaftrek uitrekenen voor schenkingen aan goede doelen.
- Kan de samenloop van schenk- en overdrachtsbelasting bij overdracht van onroerende zaken bepalen.

Kennisleerdoelen (B)

- Kent de regels uit de schenkbelasting en inkomstenbelasting die van belang zijn bij schenking van vermogen (uit vermogen van een bv van een dga) aan een (rechts-)persoon.
- Kent de regels uit de Successiewet 1956 over schenkbelasting.
- Kent de regels uit hoofdstuk 3 (eigen woning) en 4 (voordeel uit aanmerkelijk belang) Wet IB 2001.
- Kent de regels uit Boek 4 BW over inbreng van schenkingen.
- Kent de regels uit Boek 7 BW (incl. de verwijzingen) over schenken.
- Kent de regels uit Boek 1 BW over de uitsluitingsclausule.
- Kent de regels van de giftenaftrek in Wet IB 2001.
- Kent de regels die LOVCKNT toepast bij beoordeling van schenkingen door een wilsonbekwame op wiens vermogen een meerderjarigenbewind is uitgesproken.
- Kent de gevolgen van schenken voor een uitkering op grond van Wet werk en bijstand.



Klantvraag 6

Iemand in mijn naaste omgeving is overleden. Waar heb ik recht op?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan conclusies trekken over de positie is van de persoon als gerechtigde of betrokkene.
- Kan in kaart brengen welke rechten en plichten hierbij horen.
- Kan in het kader van een financieel plan inzicht geven in de financiële, fiscale en juridische gevolgen.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de omvang van de nalatenschap en de verschuldigde erfbelasting berekenen op basis van het relatievermogensrecht en het erfrecht.
- Kan de gevolgen van te maken keuzes (aanvaarden/verwerpen/verdeling/binnen een keuzetestament) berekenen.

Kennisleerdoelen (B)

- Kent de regels van het (internationale) personen- en familierecht en het erfrecht die van belang zijn bij een overlijden, ook bij een samengesteld gezin; o.a. de legitieme, plaatsvervulling, inbreng schenkingen.
- Kent de regels uit de inkomstenbelasting die gelden bij een overlijden van een niet actieve dga.
- Kan testamentbepalingen toelichten.
- Kent de relevante onderdelen van Boek 1 en Boek 4 BW en Europese Erfrechtverordening.
- Kent de relevante onderdelen uit Successiewet 1956.
- Kent de relevante onderdelen uit hoofdstuk 4 van Wet IB 2001.
- Kent het Besluit voorkoming dubbele belasting 2001 en de verdragen betreffende erfbelasting.
- Kent de relevante onderdelen uit Invorderingswet 1990.
- Kent de bepalingen uit Wet werk en bijstand die van belang zijn voor verkrijgers met een bijstandsuitkering.
- Kent de gevolgen voor toeslagen op grond van de Toeslagenwet i.v.m. toetsingsinkomen.



Klantvraag 7

Wat gebeurt er met mijn vermogen als ik kom te overlijden? Is het opmaken van een testament nodig?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan beargumenteren wat de juridische en financiële gevolgen zijn van overlijden voor het vermogen.
- Kan motiveren wat de verschillen zijn van overlijden uitgaande van het relatievermogensrecht en met en zonder testament.
- Kan in het kader van een financieel plan inzicht geven in de financiële, fiscale en juridische gevolgen van overlijden.
- Kan toelichten welk erfrecht van toepassing is indien internationale aspecten spelen.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de omvang van de nalatenschap en de verschuldigde erfbelasting berekenen op basis van het relatievermogensrecht en met en zonder testament.
- Kan de gevolgen van overlijden van een dga zonder actieve onderneming voor de inkomstenbelasting berekenen.
- Kan uitrekenen wat de gevolgen zijn voor de erfbelasting in Nederland, rekening houdend met heffing in het buitenland over de tweede woning.

Kennisleerdoelen (K/B)

- Kent de regels van het (internationale) personen- en familierecht en het erfrecht die van belang zijn bij een overlijden, ook bij een samengesteld gezin; o.a. de legitieme, plaatsvervulling, inbreng schenkingen.
- Kent de regels uit de inkomstenbelasting die gelden bij een overlijden van een niet actieve dga.
- Kent de testamentbepalingen.
- Kent de relevante onderdelen van Boek 1 en Boek 4 BW en Europese Erfrechtverordening.
- Kent de relevante onderdelen uit Successiewet 1956.
- Kent de relevante onderdelen uit hoofdstuk 4 van Wet IB 2001.
- Kent het Besluit voorkoming dubbele belasting 2001 en de verdragen betreffende erfbelasting.
- Kent de relevante onderdelen uit de Invorderingswet 1990.



Klantvraag 8

Ik word ouder en heb gehoord over het opstellen van een volmacht of levenstestament. Hoe kan ik grip houden op mijn situatie en mijn vermogen?

Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan toelichten welke mogelijkheden een volmacht of levenstestament kan bieden.
- Kan beargumenteren wat de persoonlijke en financiële gevolgen kunnen zijn van een volmacht of levenstestament.

Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de omvang van de eigen bijdrage in de zorgkosten berekenen, rekening houdend met een schenkingsstrategie.

Kennisleerdoelen B)

- Kent de regels van het personen- en familierecht en het erfrecht die van belang zijn bij een overlijden.
- Kent de testamentbepalingen.
- Kent de regels over meerderjarigenbewind, curatele en mentorschap uit Boek 1 BW.
- Kent de regels uit Boek 3 BW over wilsonbekwaamheid en handelingsonbekwaamheid.
- Kent de regels uit Boek 3 BW die gelden voor een volmacht.
- Weet hoe banken in de praktijk omgaan met een volmacht in een levenstestament (modelbepalingen NVB).
- Kent de regels uit Boek 2 BW ten aanzien van de volmacht binnen een vennootschap en het relevante rechtspersonenrecht over het bestuur van een onderneming.
- Kent de regels uit Boek 7 BW over het schenkingsrecht.
- Kent de regels uit de Wet langdurige zorg over de berekening van de eigen bijdrage.
- Kent de relevante regels uit de Zorgverzekeringswet en de fiscale behandeling daarvan (IB). Kent de regels uit Boek 4, Boek 6 en Boek 3 BW over erfrechtelijke vorderingen, opeisbaarheid en verjaring en stuiting.
- Kent de regels van de geneeskundige vertegenwoordiging (geneeskundige behandelingsovereenkomst) uit Boek 7 BW.