

Bij het aangaan van een hypothecaire geldlening en andere belangrijke financiële keuzes is het van belang stil te staan bij risico's. Dat gaat bijvoorbeeld over:

- Overlijden
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid

Een ander belangrijk risico is het verbreken van de relatie. Dit betreft een gevoelig thema waar veel stellen niet graag bij stilstaan. Omdat ruim één op de drie huwelijken eindigt in een scheiding en jaarlijks circa 70.000 samenwoners hun relatie verbreken is dit risico het meest relevante risico waar je mee geconfronteerd kan worden. In deze factsheet worden de belangrijkste risico's die verband houden met het verbreken van de relatie uiteengezet. Door het lezen van deze factsheet worden de belangrijkste onderwerpen bij jullie onder de aandacht gebracht. Hierdoor kunnen jullie samen weloverwogen keuzes maken.

Het risico van relatieontbinding gaat over de volgende thema's:

- Financiële afhankelijkheid
- Vermengen van geld
- Aangaan van schulden
- Woningbehoud na scheiding

### Financiële

### afhankelijkheid

Tijdens relaties ontstaat financiële afhankelijkheid. Deze afhankelijkheid hangt samen met de rolverdeling binnen het gezin. Financiële afhankelijkheid kan bij een relatiebreuk tot grote en langdurige problemen leiden. Gehuwden en geregistreerde partners zijn door wettelijke kaders in zekere zin "beschermd" tegen dit risico. Zo bestaat er tussen hen een gemeenschap van goederen, dienen pensioenen te worden verevend en geldt er een wettelijke alimentatieregeling.

Doordat steeds meer stellen uitsluitend samenwonen is er een grote groep die zaken niet goed heeft geregeld. Deze grote groep is zich vaak onbewust van de grote financiële risico's die zij lopen. Met recht kan dit een maatschappelijk probleem genoemd worden.

Financiële afhankelijkheid gaat over:

- Vermogensopbouw  
Bij samenwoners bouwt iedere partner zijn eigen vermogen op. Bij grote inkomensverschillen kan er een situatie ontstaan waarbij één van beide partners vermogen opbouwt en de andere partner niet.
- Pensioen  
Bij samenwoners bouwt iedere partner zijn eigen pensioen op. Bij samenwoners geldt geen wettelijke regeling waarbij pensioenen moeten worden verdeeld. Bij een eventuele relatiebreuk kan een van beide partners met een (groot) pensioentekort worden geconfronteerd.
- Inkomen na ontbinding van relatie  
Doordat één van de partners mogelijk minder is gaan werken heeft die partner minder kunnen investeren in zijn loopbaan. Mogelijk is er zelfs een afstand tot de arbeidsmarkt ontstaan. Na het verbreken van een relatie kan het reëel zijn dat de andere partner nog een

bepaalde periode bijdraagt in het levensonderhoud van de ander. Die financieel afhankelijke partner heeft dan tijd om zijn verdien capaciteit weer op te bouwen.

### **Vermengen** **van** **geld**

Tijdens de relaties komt het vaak voor dat geld vermengt. Dat gebeurt bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning waarbij één van beide partners meer eigen middelen inbrengt dan de andere partner. Ook kan het gaan om het voldoen van verbouwingskosten of aflossingen op de hypotheek. Bij een scheiding (of overlijden) kan discussie ontstaan over de verwachtingen van deze investeringen. De ene partner vindt dat dat geld terugbetaald moet worden. De andere partner vindt van niet. Dit leidt bij scheidingen regelmatig tot juridische procedures. Juridische procedures zijn onzeker, duren lang en kosten veel geld.

Dit probleem kan eenvoudig voorkomen worden door het vastleggen van jullie verwachtingen in een overeenkomst.

### **Aangaan** **van** **schulden**

Tijdens de relatie gaan jullie samen schulden aan. Hierdoor wordt je beide hoofdelijk aansprakelijk voor de geldlening. Het kan gaan om schulden voor een woning of schulden voor consumptieve doeleinden. Als relaties door een scheiding tot een einde komen, kunnen partners andere verwachtingen hebben over wie de schuld na de ontbinding van de relatie moet dragen. Op het moment dat een schuld tot een gemeenschap van goederen behoort, is de hoofdregel dat beide partners een gelijk aandeel in deze schuld hebben. Bij samenwoners hangt de verplichting van het dragen van de schuld na een scheiding af van wat partners zijn overeengekomen. Als er niets is afgesproken en ex-partners komen er samen niet uit ligt een juridische procedure op de loer.

Dit probleem kan eenvoudig voorkomen worden door het vastleggen van jullie verwachtingen in een overeenkomst.

### **Woningbehoud** **na** **scheiding**

In veel situaties gaan stellen gezamenlijk een hypothecaire geldlening aan. Beide inkomens zijn vaak nodig om de hypotheek rond te krijgen. Bij het verbreken van de relatie is het de vraag of één van beide partners in de woning kan blijven wonen. Dit is afhankelijk van een aantal onzekere factoren:

- Waardeontwikkeling van de woning
- Normen van de geldverstrekker
- Inkomen van de partners op dat moment

Op het moment dat jullie op basis van beide inkomens een financiering aangaan is dit risico verbonden aan deze keuze. Het is daarbij van belang dat jullie de gevolgen kennen. Dit risico kan op voorhand niet worden weggenomen.