

## VOORBEELD CASUS FFP (zonder bijlagen)

### Casus Maurice Snijder en Corrie Beter

#### Algemeen

Maurice Snijder (geboren 2 januari 1974) en Corrie Beter (geboren 2 januari 1970) wonen sinds 1 januari 2008 samen. Zij hebben in 2008 een notarieel samenlevingsovereenkomst op laten stellen.

Maurice is niet eerder gehuwd geweest, terwijl Corrie eerder 15 jaar gehuwd is geweest. Dit huwelijk is op 2 januari 2007 ontbonden door inschrijving van de echtscheidings-beschikking in het register van de gemeente. Koos, de ex-partner van Corrie, ontvangt een alimentatie van € 10.000,- per jaar van Corrie, conform de wettelijke regels. Zij hebben afgesproken dat er over en weer geen kinderalimentatie wordt betaald.

Uit het huwelijk van Corrie en Koos zijn twee kinderen geboren, Petra (15) en Erik (12). Maurice en Corrie hebben samen een zoon, Lars (5). De drie kinderen wonen bij Corrie en Maurice.

Maurice en Corrie hebben beiden geen testament opgesteld. Wel hebben ze ieder een levenstestament opgesteld

#### Maurice en Corrie

Maurice en Corrie hebben een eigen woning met een vrije verkoopwaarde en WOZ-waarde in 2012 en 2013 van € 800.000,-. Zij zijn ieder voor 50% eigenaar van de woning. De woning is op 1 januari 2010 gekocht en geleverd en voor de financiering van de gehele aankoop is door ABC Bank een geldlening verstrekt van € 800.000,-. De lening is als aflossingsvrije geldlening verstrekt met een 15 jaar vaste rente van nominaal 6,5% per jaar. Zowel Maurice als Corrie zijn hoofdelijk kredietnemers voor deze financiering. Aan de geldlening is een spaarrekening eigen woning gekoppeld met een 30-jarige looptijd, waarop vanaf 2010 maandelijks € 350,- door hen wordt gestort.

Maurice werkt vanaf 1 januari 2007 als specialist via Snijder B.V. in maatschapsverband in een ziekenhuis in de buurt van Amersfoort. Maurice bezit alle aandelen van de B.V. De verkrijgingsprijs van de aandelen Snijder B.V. is € 18.000,-. Voor meer informatie zie bijgevoegde jaarrekening.

#### Maurice

Voor Maurice met Corrie ging samenwonen had hij een huurwoning. Verder zijn de ouders van Maurice nog beide in leven en hebben ze 5 nog in leven zijnde eigen kinderen. Zij hebben een vermogen van € 100.000,- bestaande uit een spaarrekening. Verder wonen zij in een huurwoning.

### **Corrie**

De vorige eigen woning van Corrie staat sinds 2008 te koop. Deze woning staat sinds 2 januari 2010 leeg. De vrije verkoopwaarde is getaxeerd op € 400.000,-, hetgeen ook de WOZ-waarde 2012 en 2013 is.

Corrie heeft de woning bij de verwerving in 2006 voor 100% gefinancierd uit eigen vermogen, dat afkomstig is uit de erfenis van haar vader die is overleden in 2005. In het testament van haar vader was een uitsluitingsclausule opgenomen. De moeder van Corrie is in 2000 overleden.

Voor 2006 woonde Corrie altijd in een huurwoning.

### **Gewenst besteedbaar inkomen/wens**

Maurice en Corrie willen blijven wonen in hun huidige woning. Zij wensen verder een besteedbaar inkomen van € 80.000,- per jaar.

Maurice en Corrie willen graag stoppen met werken als Maurice 62 jaar wordt. Zij vragen zich af of dit voor hen haalbaar is. Tevens willen zij van de gelegenheid gebruik maken om te laten inventariseren hoe zij er financieel voor staan. Tenslotte is hij natuurlijk geïnteresseerd in zaken die hij kan doen om zijn financiële positie te optimaliseren.

### **Bijlagen (niet bijgevoegd)**

- 1. Samenlevingsovereenkomst
- 2. Levenstestament
- 3. Jaaropgaven bank(en)
- 4. Effectenoverzicht
- 5. Informatie pensioenregeling medisch specialisten
- 6. Hoofdlijnen AO verzekering Maurice
- 7. Pensioenbrief eigen BV Maurice
- 8. Pensioenberekening eigen BV Maurice
- 9. Jaaropgaven Maurice en Corrie
- 10. Jaarrekening BV / jaarrekening maatschap