

## Deficit in de projectieberekening

### Probleemstelling

Koppels die gehuwd zijn met scheiding van goederen hebben elk eigen inkomsten maar daar tegenover staat dat ze vaak gezamenlijke uitgaven hebben, zoals bijvoorbeeld het leefbudget. Dat kan aanleiding geven tot een deficit, aangezien de eigendom van de inkomsten niet overeenstemt met de eigendom van de uitgaven. Op het eerste gezicht kan dat vreemd overkomen omdat er misschien familiaal meer dan voldoende financiële middelen zijn terwijl Phineq in die omstandigheden dan toch een deficit afficheert.

### Oplossing

Om dit deficit weg te werken volstaat het de inkomsten toch als gezamenlijk aan te merken voor het bedrag gelijk aan de gezamenlijke uitgaven. Ook al zijn en blijven de inkomsten juridisch eigen, voor het deel dat daarvan benodigd is om er gezamenlijke uitgaven mee te financieren is het niet meer dan logisch om de inkomsten in diezelfde mate als gezamenlijk aan te merken.

Per saldo kunt u de inkomsten uiteraard het best als eigen ingeven, om op die manier voor het overige juridisch correct te werken.<sup>(\*)</sup>

Stel dus bijvoorbeeld dat van het pensioeninkomen van € 2000 er een bedrag van € 500 nodig is om er een gezamenlijk leefbudget van te financieren, dan kunt u € 1500 invullen als eigen en € 500 als gezamenlijk.

*Ter info: een mogelijk alternatief zou kunnen zijn dat u het leefbudget opsplijst in twee en er dus een eigen uitgave van de respectieve partners van maakt, maar dat vergt meer input.*

(\*) Indien u vlog louter indicatief wilt weten of u financieel zult rondkomen kan het in eerste instantie uiteraard volstaan om alles als gemeenschappelijk aan te vinken. Zo zal er zich zeker geen probleem stellen.



#### INFO

Wanneer u een inkomen als gemeenschappelijk aanvinkt, maar uw weet dat dat inkomen afhankelijk is van een van beide partners, dan kunt u best die partner aankruisen als bron van de inkomsten. Mocht die partner dan komen te overlijden, dan zal Phineq die inkomsten ook automatisch stoppen.



## Variant

Een mogelijke variant op voormelde situatie is die waarbij géén van beide partners over inkomsten beschikt, maar waarbij de ene partner veel meer vermogen heeft dan de andere. De uitgaven die per hypothese gemeenschappelijk zijn, zullen dan de facto ook moeten worden betaald door de partner met de meeste middelen, maar Phineq zal ook hier een deficit afficheren in zoverre gezamenlijke uitgaven moeten worden gefinancierd met eigen middelen.

## Eerste periode zonder deficit en tweede periode met deficit

Het valt vaak voor dat tijdens het leven van beide partners er geen deficit optreedt, terwijl er wél een deficit optreedt tijdens de tweede periode.

Dat komt doordat de langstlevende van beide partners niet over voldoende eigen inkomsten/eigen portefeuille in volle eigendom beschikt om financieel onafhankelijk te zijn.

### TIP

Wilt u vermijden dat de berekening in twee fases verloopt, dan kunt u op het scherm van de berekening naar de versie in kwestie gaan en daar aankruisen dat de cashflows/projectie op een vast moment in de toekomst moeten worden afgetopt.



### OPLOSSING

U zou dan een deel van het eigen vermogen van de partner met het grootste vermogen gemeenschappelijk kunnen maken. Maar dat geeft dan het nadeel dat de erfbelastingen vandaag niet meer correct berekend kunnen worden. Het lijkt ons dan ook raadzaamer de uitgaven als eigen aan te merken van de partner met het grootste vermogen. De facto is dat toch zo in een dergelijke situatie.



### OPLOSSING

U zou dit bijvoorbeeld kunnen oplossen door een legaat van portefeuille in te geven van de eerststervende aan de langstlevende of door een extra overlijdensdekking in te geven.