

- **Advies** | 67 is de norm
- **Glazen Bol** | "Pensioen meenemen over de grens? Dan ben je de klos!"
- **Sociaal** | Het sociaal akkoord vanuit het perspectief van Sociale Zekerheid

Interpolis vakblad | 17e jaargang juni 2013

Toekomstige Tijd



02

Interpolis. Glashelder

Echtscheiding en de verzekering dan?

Huwelijkspartners die uit elkaar gaan, hebben van alles te regelen. Soms gaat dat in goede harmonie. Vaak echter ook niet. En is uiteindelijk alles geregeld en vastgelegd in een regeling, dan blijkt nogal eens dat de verzekering vergeten of onduidelijk opgenomen is. Waarna er discussie ontstaat over wie nu beslissingsbevoegd is ten aanzien van de verzekering. Hoe zit dat nu met de verzekering en echtscheiding? En hoe voorkomt u onduidelijkheid over de verdeling van de verzekering?

Verzekeringnemer alleen beschikkingsbevoegd?

De verzekeringnemer is voor de verzekeraar contractspartij. Geeft de verzekeringnemer dus bijvoorbeeld een opdracht tot afkoop, dan voert de verzekeraar die afkoop uit. Uitgangspunt is namelijk dat de verzekeringnemer beschikkingsbevoegd is. Ten aanzien van discussies in het kader van echtscheidingsperikelen hoefden de verzekeraars zich in het verleden niet te verdiepen in de huwelijksperikelen van de verzekeringnemer. Met het arrest uit 1994 inzake Van Tholen/Nationale Nederlanden veranderde dat (HR 18 maart, NJ 1995/410). In die uitspraak gaf de Hoge Raad namelijk aan, dat de verzekeraar niet meer bevrijdend betaalt aan de verzekeringnemer, als de verzekeraar weet dat de verzekeringnemer niet bevoegd is om de uitkering uit de verzekering te ontvangen.

Gevolg: de verzekeraar moet zich verdiepen in de afspraken tussen de partners in het kader van echtscheiding. Gaat het om het uitvoeren van mutaties bij een verzekering (waarvan bekend is dat de verzekeringnemer in echtscheiding ligt), dan voert de verzekeraar de mutatie dus pas uit:

- als beide huwelijkspartners tekenen voor de mutatie, of
- als uit een echtscheidingsconvenant of akte van verdeling blijkt wie beschikkingsbevoegd is.

In de praktijk levert dit veel discussies op. Voor alle partijen die daarbij betrokken zijn, is dat vervelend. Een verzekeraar zal echter geen risico willen lopen ten aanzien van het bevrijdend betalen. Hij zal dus vasthouden aan het aanleveren van extra stukken waaruit de verdeling blijkt, of eisen dat beide huwelijkspartners de mutatie tekenen.

Inhoud echtscheidingsconvenant

Hoe regel je nu goed in een echtscheidingsconvenant wat er moet gebeuren met de verzekeringen? Dat is heel simpel. Alle polissen moeten worden vermeld, inclusief polisnummer en de naam van de verzekeraar, met een vermelding aan wie de verzekering toekomt. Helaas zien we zo'n duidelijke opsomming nauwelijks terug in regelingen of convenanten. De verzekering die hoort bij de hypotheek wil vaak nog wel terugkomen in het convenant. Andere verzekeringen blinken helaas vaak uit in afwezigheid. Dan is niet duidelijk aan wie de verzekering toekomt en kan er discussie achteraf ontstaan. Als adviseur is het dus goed om uw klanten die in echtscheiding liggen erop te wijzen dat ze alle verzekeringen moeten vermelden bij de verdeling.

Praktijkvoorbeeld

Zeer recent nog ontving Interpolis een door beide huwelijkspartners opgestelde akte van verdeling waarin stond dat alle levensverzekeringen naar de man gaan, en de beleggingsrekening naar de vrouw. Bij Interpolis was vervolgens een product afgesloten met de naam Beleggingsverzekering. De vrouw was van mening dat dit product in de akte van verdeling aan haar toegewezen was; dat was volgens haar de bedoeling geweest. Op zich kwam dit verhaal betrouwbaar over. Maar Interpolis kon echt niet anders dan de Beleggingsverzekering zien als een levensverzekering en dus moest de vrouw voor afkoop toestemming hebben van de man. De vrouw gaf nog aan dat beiden niet iets hadden afgesloten bij een bancaire instelling dat te kwalificeren was als een beleggingsrekening, en dat dit dus wel de verzekering bij Interpolis moest betreffen. De man weigerde echter te bevestigen dat dit het geval was, en dus kon Interpolis niet meegaan in het verhaal van de vrouw.

Deze discussie had simpel voorkomen kunnen worden door gewoon het polisnummer van het product op te nemen.

Huwelijkse voorwaarden

Uitgangspunt bij de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst is dat de verzekering binnen de gemeenschap van goederen valt. Zolang de gemeenschap niet is verdeeld, kan de verzekeringnemer de verzekering niet wijzigen zonder toestemming van de andere echtgenoot. Huwelijkse voorwaarden kunnen deze situatie wijzigen. In huwelijkse voorwaarden kan namelijk expliciet worden opgenomen dat de rechten uit de verzekering niet tot de huwelijksgoederengemeenschap behoren. In dat geval kan de verzekeringnemer wel zelfstandig zonder toestemming van de huwelijkspartner wijzigingen aanbrengen in de verzekering.

Welke waarde?

Het uitgangspunt bij de te verdelen waarde is de waarde op het moment van indienen van het verzoek tot scheiding bij de rechtbank. Tenzij er een andere datum voor waardebepaling overeengekomen is; dan geldt de andere overeengekomen datum. Dat vastleggen van die andere datum moet blijken uit een door beide partijen getekend stuk (akte van verdeling of echtscheidingsconvenant). Ook op dit punt is goede vastlegging erg belangrijk. Bij een verzekering die in fondsen belegt kan de waarde immers van dag tot dag verschillend zijn. Dat kan dan weer discussie opleveren als er verdeling over beide huwelijkspartners plaats moet vinden. Beiden kunnen dan immers van mening zijn dat de waarde van een andere datum genomen moet worden. Voor de verzekeraar is dan onduidelijk op welke datum het verzoek tot scheiding is ingediend bij de rechtbank. Het is kortom erg belangrijk dat u, als adviseur bij de scheiding, aan de huwelijkspartners doorgeeft dat vastgelegd moet worden per welke datum de polis moet worden verdeeld.

Regel het goed

Adviseer aan uw klant dat hij alle afgesloten verzekeringen opsomt. Laat van alle verzekeringen opnemen aan wie deze verzekeringen toekomen, en geef daarbij aan per welke datum deze verzekeringen toekomen aan de betreffende huwelijkspartners. Dat voorkomt verrassingen achteraf en zorgt ook voor een snellere verwerking van mutaties. Uw klant kan dan na echtscheiding direct over een afkoopwaarde beschikken en hoeft geen toestemming te vragen bij de andere huwelijkspartner. ●



*Trudy Bekkering-Klapmuts,
werkzaam als juridisch adviseur
bij de Service Organisatie
Leven van Achmea*