

Themabijlage bij nieuwsbrief september 2014

Wonen & verkeer

- ✓ Jongeren duur uit met autoverzekering
- ✓ Waarom een ongevallenverzekering?
- ✓ Hoe veilig is dat studentenhuus?
- ✓ Voorkom een woningoverval
- ✓ Leegstand of (onder-) verhuur van een woning direct melden bij verzekeraar!
- ✓ Aansprakelijkheidsverzekering kan vaak beter
- ✓ Verzeeker alleen wat u wilt
- ✓ Hoe verzekert u uw elektrische fiets?
- ✓ Voorkom financiële strop met annuleringsverzekering
- ✓ Aangifte bij de politie van autodiefstal binnenkort niet meer nodig
- ✓ Een andere autoverzekering en uw no-claimkorting

Zorg

- ✓ Welke zorgverzekering past bij u?
- ✓ Uitstel mantelzorgboete
- ✓ In rekening brengen van het eigen risico bij ongevraagde zorg
- ✓ Vanaf 1 juli 2014 kunnen patiënten terecht bij het Landelijk Meldpunt Zorg met klachten over zorgverleners

Geschillen

- ✓ Burenruzie kan tot rechtszaak leiden
- ✓ Versterk uw rechtspositie bij ontslag

Financiële zaken

- ✓ Huwelijkse voorwaarden of gemeenschap van goederen?
- ✓ Lijfrenteverzekering voortijdig afkopen?
- ✓ Zorg(en) voor de dag van morgen
- ✓ Flexwerker, hoe staat het met uw financiën?
- ✓ AOW-gat door baan in het buitenland
- ✓ Trouwen of samenwonen?
- ✓ Uitvaart kan voordeliger
- ✓ Stamrecht afkopen gunstig?
- ✓ Miljoenennota 2014: rente op restschuld langer aftrekbaar

WONEN & VERKEER

Jongeren duur uit met autoverzekering

Je haalt je rijbewijs en koopt van je spaargeld een auto: instappen en wegwezen. Welke jongere droomt daar niet van? Helaas is de werkelijkheid minder zonnig. Want een auto moet verzekerd worden. En dat is voor veel jongeren een kostbare kwestie.

Jongeren betalen meer dan twee keer zoveel voor hun autoverzekering dan mensen boven de 30. Dat komt doordat verzekeraars jongeren zien als ‘hormonenbommen’ die sneller dan een

oudere generatie schade veroorzaken. Bovendien kunnen jongeren nog niet profiteren van een premiekorting wegens een flink aantal schadevrije jaren.

Op naam van ouder

Omdat het voor jongeren duur is om zich te verzekeren, kiezen ouders er wel eens voor de verzekering op hun eigen naam te zetten. Maar pas op, dat is wettelijk niet toegestaan. Degene die het verzekeringscontract ondertekent moet de regelmatige bestuurder zijn. Als uw kind als regelmatige bestuurder in een auto rijdt die op uw naam verzekerd is, kan dat tot grote problemen leiden als de verzekeraar dat ontdekt. De schade kan dan alsnog verhaald worden op uw kind.

Scherpste premie?

Besparen op de verzekeringspremie doe je als jongere het best door een goedkope, eenvoudige, tweedehands auto te kopen die kan volstaan met een WA-verzekering. Neem bovendien contact op met ons kantoor voor een vergelijking van de autopremies. De premieverschillen voor jongeren zijn namelijk behoorlijk groot. Wij zoeken de voordeligste verzekering met goede voorwaarden

Waarom een ongevallenverzekering?

Wat heeft u eigenlijk aan een ongevallenverzekering? Als u in het ziekenhuis komt, worden de medische kosten toch al vergoed door de zorgverzekering? Ja, maar na een ongeval kunt u met heel andere uitgaven te maken krijgen.

Inderdaad, voor een vergoeding van medische kosten hoeft u geen ongevallenverzekering af te sluiten. Hoewel... voor speciale revalidatie, gebitsherstel en sommige dure behandelingen biedt de ongevallenverzekering vaak wel een vergoeding en de basisverzekering niet. Toch prettig om te weten dat u de behandeling kunt krijgen die u wenst.

Aanpassingen aan woning en auto

De gevolgen van een ongeval reiken soms veel verder dan een ziekenhuisopname. Want wat gebeurt er als u blijvend invalide wordt? Kunt u dan zondermeer in uw huis blijven wonen of moeten de drempels weg, het aanrecht verlaagd en een traplift aangebracht worden? Voor uw mobiliteit bent u sterker aangewezen op een auto als fietsen niet meer lukt en u vrijwel niet met het openbaar vervoer kunt. Maar ook die auto moet vaak afgestemd worden op uw beperkingen. Met een ongevallenverzekering krijgt u bij blijvende invaliditeit een uitkering in eens waarmee u dergelijke kosten (gedeeltelijk) kunt betalen.

Lager inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Als u fysiek beperkt bent door een ongeval kunt u misschien uw huidige werkzaamheden niet meer even gemakkelijk verrichten als nu. U raakt (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt en gaat er op den duur financieel flink op achteruit. Met de uitkering uit de ongevallenverzekering heeft u in ieder geval geld achter de hand om de klap op te vangen.

Zo bezien blijkt een ongevallenverzekering toch best nuttig te zijn. De premie is meestal goed betaalbaar, dus daar hoeft u het niet om te laten. Neem contact op met ons kantoor voor meer informatie en advies.

Hoe veilig is dat studentenhuus?

Fantastisch! Uw kind heeft een kamer gevonden in een studentenhuus in de binnenstad. Een prachtige plek en gezellige huisgenoten, wie wil dat niet? Misschien moet u toch even mee naar binnen stappen om te controleren hoe het staat met de brand- en inbraakveiligheid.

Uit een recent onderzoek van de Inspectie voor Leefomgeving en Transport blijkt dat slechts 10 procent van alle studentenhuizen voldoet aan brandveiligheidseisen. Er ontbreken vaak rookmelders en blustoestellen, elektrische apparatuur is niet veilig aangesloten en vluchtwegen zijn in veel gevallen geblokkeerd. Brandweer en gemeentelijke handhavers maken zich daar ernstig zorgen over.

Zorg zelf voor meer veiligheid

Brandveiligheid is de verantwoordelijkheid van de (particuliere) kamerverhuurders én van de studerende bewoners. De brandweer geeft goede tips om de brandveiligheid te vergroten, heel handig om met uw kind en zijn medebewoners te bespreken.

Matig onderhoud en nonchalante bewoning maken de studentenwoning ook een gemakkelijk doelwit voor inbrekers. Bewoners kunnen met de volgende tips inbraken voorkomen:

- Als u weggaat: sluit de ramen en doe eigen kamerdeur en de voordeur op slot.
- Plaats meerdere sloten op één deur.
- Zorg ervoor dat de voordeur zichtbaar en verlicht is.
- Plaats een stalen strip tegen flipperen aan de buitenzijde van de voordeur.
- Zet kostbare spullen zoals laptop niet in het zicht.
- Leg geen sleutels onder deurmatten en bloempotten.

Inboedelverzekering

Een inboedelverzekering is een uitkomst bij brandschade en gestolen spullen. Wij adviseren u en uw kind graag over een passende verzekering die aansluit op zijn behoeften en zijn budget.

Voorkom een woningoverval

In Nederland vindt bijna twee keer per dag een woningoverval plaats. Daarbij vindt 1 op de 3 woningovervallen plaats bij 55-plussers. Gelukkig kunt u veel doen om zo'n overval te voorkomen.

Je moet er niet aan denken: een oplichter of een dief die met een smoes of met geweld uw woning binnenkomt om u te beroven. Helaas gebeurde dat vorig jaar 638 keer. De impact van zo'n overval is enorm: het gevoel van veiligheid kan voor lange tijd weg zijn. Daarnaast is er de concrete schade: diefstal van bankpas, geld of kostbaarheden.

Preventie

De politie heeft een aantal tips om een overval op uw woning te voorkomen:

- ✓ Doe nooit zomaar open, maar kijk eerst door het raam of deurspion of gebruik de intercom;
- ✓ Gebruik een kierstandhouder (een stevigere variant van de deurketting). Er kunnen dan geen personen tegen uw wil binnendringen;
- ✓ Vraag wie de persoon is en wat deze komt doen en vraag om een legitimatie;
- ✓ Wees bedacht op zielige praatjes of smoezen om binnen te komen;

- ✓ Vertrouwt u het niet, bel dan direct de politie op 112;
- ✓ Geef nooit uw bankpas/pincode af;
- ✓ Schaf een draadloze deurbel aan en geef de bel aan de bureu. U kunt dan bij onraad op de belknop drukken en uw bureu alarmeren. Zij kunnen dan de politie waarschuwen.

Goedkoper verzekeren

Veilig wonen is heel wat waard en u doet er goed aan om woningovervallen maar ook inbraak en brand te voorkomen. In een woning die is beveiligd volgens de normen van het Politiekeurmerk Veilig Wonen (PKVW) ligt de kans op inbraak gemiddeld 50% tot 90% lager dan in een onbeveiligde woning. Een beveiligd huis woont niet alleen veel prettiger, maar levert ook financieel voordeel op. Verzekeraars geven dan namelijk een aantrekkelijke korting op de inboedel- en/of opstalpremie.

Wilt u advies over een goede inboedel- of opstalverzekering en wilt u weten welke kortingen u op de premie kunt krijgen? Als u contact opneemt met ons kantoor zoeken we het voor u uit.

Leegstand of (onder-) verhuur van een woning direct melden bij verzekeraar!

De geschillencommissie Financiële Dienstverlening (onderdeel van het Kifid) heeft onlangs een uitspraak gedaan, waaruit volgt dat de verzekerde (onder-) verhuur van de woning direct aan de verzekeraar dient te melden. Doet de verzekerde dit niet, dan hoeft de verzekeraar mogelijk niet uit te keren bij de schade. De verzekerde die zijn woning (onder-) verhuurt, loopt meer risico doordat een derde gebruik maakt van zijn woning.

De voorwaarden van een opstal- en inboedelverzekering

Als iemand een opstal- of inboedelverzekering afsluit voor een woonhuis, is het uitgangspunt dat diegene er zelf woont of gaat wonen. De premie die moet worden betaald is daarop afgestemd. Als de woning verhuurd gaat worden, verandert het risico voor de verzekeraar. Wordt verhuur niet doorgegeven aan de verzekeraar, dan kan het zijn dat de verzekeraar de eventuele schade slechts gedeeltelijk of helemaal niet vergoed. De meeste opstal- en inboedelverzekeraars hanteren hiertoe de volgende bepalingen in hun voorwaarden:

Risicowijziging

De verzekeringnemer dient de maatschappij binnen 14 dagen schriftelijk op de hoogte te brengen van:

- ✓ wijziging van bestemming, wijziging van de direct aan het woonhuis grenzende panden en wijziging van de op de polis vermelde gegevens, zoals verhuur of zakelijk gebruik;
- ✓ leegstand van het woonhuis of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan;
- ✓ het buiten gebruik zijn van het woonhuis of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een aangesloten periode, die (naar verwachting) langer dan 2 maanden zal duren.

Aansprakelijkheidsverzekering kan vaak beter

Maar liefst 96% van de Nederlanders heeft een aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren. Maar waar dient die eigenlijk voor? En waar moet een goede verzekering aan voldoen?

Als u schade veroorzaakt bij anderen zonder dat dat uw bedoeling is, bent u wettelijk

aansprakelijk en draait u op voor de kosten. Is dit nu werkelijk zo'n groot risico? Ja, in allerlei dagelijkse situaties kan er iets mis gaan. U trapt op het voetbalveld per ongeluk de bal inieemands gezicht, uw waterleiding is gesprongen en dat veroorzaakt schade bij uw buren of uw kind schampt met zijn driewieler tegen de auto van vrienden die op bezoek zijn.

Niet zelf dragen

Als de schade meevalt, bent u misschien wel in staat om de kosten zelf te vergoeden. Maar stel dat door uw toedoen een grote brand ontstaat of dat u blijvend letsel veroorzaakt? Dat risico kunt u onmogelijk zelf dragen. Een aansprakelijkheidsverzekering vergoedt zowel materiële schade als letselschade die u veroorzaakt.

Waar let u op?

Welke vragen moet u stellen als u uw aansprakelijkheidsverzekering wilt checken?

- ✓ Wat is het verzekerd bedrag? De Consumentenbond raadt een verzekerd bedrag aan van ten minste 1 miljoen euro. Maar voor een iets hogere premie kunt u ook kiezen voor een hoger bedrag (tot 2,5 miljoen euro).
- ✓ Hoe hoog is de premie? De verschillen tussen de premies in Nederland zijn groot. Wij gaan na of u voordelig uit bent.
- ✓ Wie zijn er verzekerd? Met een gezinsdekking zijn verzekerd: uzelf, uw partner en uw minderjarige kinderen. Maar er kunnen meer verzekerden op de polis worden opgenomen:
 - Inwonende familieleden.
 - Meerderjarige kinderen die thuis wonen.
 - Kinderen die uitwonend student zijn.
 - Minderjarige logés.
 - Personeel voor zover die aansprakelijk gesteld worden voor werkzaamheden bij u thuis.
 - Uw huisdier.
- ✓ Bij welke schade keert de verzekering uit? Is er bijvoorbeeld een uitkering voor:
 - Schade die uw kind veroorzaakt bij een (niet-betaalde) oppas.
 - Schade veroorzaakt bij sport en spel.

Wilt u weten of uw aansprakelijkheidsverzekering voldoet aan uw wensen? Neem contact op met ons kantoor.

Verzeker alleen wat u wilt

Verzekeringen sluit u af om – het woord zegt het al – zekerheid te creëren in uw leven. Maar u kunt en wilt niet álles verzekeren. Het gaat erom risico's reëel in te schatten. Wij helpen u daar graag bij.

Sommige risico's die u loopt, gaan ook anderen aan. Als u medische hulp nodig heeft die u niet zelf kunt betalen bijvoorbeeld of als u met uw auto schade veroorzaakt bij derden. De WA-verzekering voor uw auto en uw zorgverzekering zijn daarom wettelijk verplicht. En schade aan uw woning is óók een risico van de hypotheekverstrekker. Deze zal dan ook als voorwaarde stellen dat u uw woonhuis verzekert.

Risico zelf dragen?

Voor de risico's die u helemaal zelf loopt, heeft u de keuze: verzekeren of niet. Daarvoor moet u eerst weten hoe groot het risico is en wat de financiële impact van de schade is. Dan pas kunt u beoordelen of u het risico zelf wilt en kunt dragen of dat u dit toch liever afgedekt ziet met een verzekering. Omdat risico's in de loop van uw leven veranderen is het goed om jaarlijks te controleren of u nog naar wens verzekerd bent.

Dubbelingen en hiaten

Daarnaast is het belangrijk om uit te zoeken met welke verzekeringen u welke risico's afdekt. Door voorwaarden en vergoedingen naast elkaar te leggen, kunt u erachter komen of u misschien dubbel verzekerd bent of dat er nog hiaten zijn. Ten slotte is de prijs van belang. Waar bent u het voordeligst uit? Al met al is de samenstelling van uw verzekeringspakket een heel gepuzzel waar u wel wat advies bij kunt gebruiken. Neem daarvoor contact op met ons kantoor.

Hoe verzekert u uw elektrische fiets?

Steeds meer mensen ontdekken de voordelen van een fiets met trapondersteuning. Maar de elektrische fiets is duur en vraagt daarom om een goede verzekering. Wat zijn de mogelijkheden?

U kunt uw e-bike alleen voor diefstal verzekeren of ook voor schade door bijvoorbeeld vallen of een aanrijding. In dat laatste geval is er vaak wel sprake van enkele tientjes eigen risico. De dekking die u kiest bepaalt hoe hoog de premie is. Fietsverzekeraars kijken bij het vaststellen van de premie bovendien naar de nieuwwaarde van de fiets en de aanwezigheid van een anti-diefstal chip. Ook hanteren ze een regio-indeling. Iets om op te letten, want uw woonplaats kan bij de ene verzekeraar in een goedkopere en bij een andere in een duurdere regio vallen. Wij vergelijken de verschillende verzekeringen graag voor u.

Vooruit betalen?

Er zijn fietsverzekeringen waarbij u de premie voor de hele looptijd vooruit betaalt en verzekeringen waarbij u de premie per maand of (half)jaar afrekent. De eerste variant is iets goedkoper, maar bij de tweede heeft u een voordeel als de fiets binnen korte tijd gestolen wordt. U heeft dan nog maar weinig premie betaald, maar krijgt wel een volledige vergoeding.

Wettelijke aansprakelijkheid (WA)

Hoewel de elektrische fiets officieel een motorvoertuig is, bent u niet verplicht hiervoor een WA-verzekering af te sluiten. Uw aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren sluit schade veroorzaakt met een motorvoertuig uit, maar er kan wel een uitzondering gemaakt worden voor de fiets met trapondersteuning. Wij zoeken graag uit of dat ook zo is bij uw eigen aansprakelijkheidsverzekering. Neem contact op met ons kantoor als u goed verzekerd met de elektrische fiets op pad wilt.

Voorkom financiële strop met annuleringsverzekering

Nú een zomervakantie boeken is vaak voordeliger dan vlak voor de vakantieperiode. Maar aan vroeg boeken zit ook een risico. Want als u ziek wordt en daardoor de reis moet annuleren, bent u uw geld kwijt.

De meeste Nederlanders zijn zo verstandig om voor hun vakanties een reisverzekering af te sluiten. Maar de annuleringsverzekering blijkt minder populair: 62 procent van de mensen die een doorlopende reisverzekering heeft, heeft geen annuleringsverzekering. Bij de mensen met een kortlopende reisverzekering is dat maar liefst 70 procent. Is dat terecht? Wat heeft u eigenlijk aan een annuleringsverzekering?

Onvoorziene omstandigheden

Als u door onvoorziene omstandigheden uw reis moet annuleren, vergoedt de annuleringsverzekering de kosten die u voor de reis gemaakt heeft. Ook bij vertrekvertraging of als u uw reis moet afbreken, kunt u rekenen op een vergoeding. Overlijden en ziekte van uzelf, een naast familielid of de persoon bij wie u zou verblijven gelden als onvoorziene omstandigheden, maar ook echtscheiding of onvrijwillige werkloosheid zijn geaccepteerde redenen om uw reis te annuleren. De premie is zeer betaalbaar, dus waarom zou u het risico niet verzekeren?

Binnen 7 dagen afsluiten

Wilt u zeker weten dat u uw reiskosten vergoedt krijgt als u door een bestaande ziekte of kwaal de reis moet annuleren? Dan moet de annuleringsverzekering binnen 7 dagen na de boeking van de reis worden afgesloten. Dus als u binnenkort uw zomervakantie boekt, neem dan direct contact op met ons kantoor. Wij zoeken voor u een prima annuleringsverzekering en zorgen ervoor dat deze binnen 7 dagen ingaat.

Aangifte bij de politie van autodiefstal binnenkort niet meer nodig

Autobezitters waarvan de auto gestolen wordt, hoeven niet meer naar het politiebureau om daar aangifte van te doen. Hierover heeft minister Opstelten van Veiligheid en Justitie onlangs afspraken gemaakt met de nationale politie, de RDW (Rijksdienst Wegverkeer), het Verbond voor Verzekeraars, de stichting Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit en de stichting Aanpak Voertuigcriminaliteit.

Nieuwe procedure

Wanneer uw auto wordt gestolen is één telefoontje naar de verzekeraar voldoende om de diefstal te melden. De verzekeraar meldt digitaal direct aan de politie dat de auto gestolen is. De auto staat dan direct geregistreerd als gestolen. De eigenaar van het gestolen voertuig is zodoende niet langer dan nodig aansprakelijk en door het digitaal registreren, vergroot de pakkans van de dieven.

Een andere autoverzekering en uw no-claimkorting

Als u al jarenlang schadevrij rijdt, profiteert u van een mooie no-claimkorting. Hoe zit het met die no-claim bij een overstap naar een andere verzekeraar. Blijft uw korting dan bestaan? Om uw schadevrije jaren en de daarbij behorende premie weer te geven, gebruiken verzekeraars een zogenoemde bonus/malus-ladder. Bij iedere trede krijgt u een hogere no-claimkorting. Verzekeraars bepalen zelf de korting per trede en wanneer de maximale korting bereikt is.

Schadevrije jaren

Als er een no-claimbeschermer van kracht is kan het aantal schadevrije jaren lager zijn dan uw inschaling op de bonus/malus-ladder aangeeft. Het lijkt dan alsof u meer schadevrije jaren heeft. Maar het kan ook zijn dat u niet verder kunt stijgen op de bonus/malusladder. Dan lijkt

het of er geen schadevrije jaren meer bij komen. In deze gevallen is er sprake van een onzuiver aantal schadevrije jaren.

Het zuivere aantal

Als u overstapt, kijkt de nieuwe verzekeraar naar uw zuivere schadevrije jaren: het aantal jaren dat u werkelijk geen schade geclaimd heeft. Uw verzekeraar moet het aantal zuivere schadevrije jaren aan u doorgeven als u de verzekering beëindigt. En uw nieuwe verzekeraar gebruikt dit cijfer bij het berekenen van de premie.

Laat u adviseren

Hoe hoog uw nieuwe premie uitvalt, hangt onder meer af van de manier waarop uw nieuwe verzekeraar met uw schadevrije jaren omgaat. Stap daarom niet zomaar over, maar neem contact op met ons kantoor. Wij zoeken uit waar u werkelijk het voordeligst uit bent. Zowel qua premie als dekking.

ZORG

Welke zorgverzekering past bij u?

In 2015 moet de decentralisatie van belangrijke zorgtaken gerealiseerd zijn. Volgend jaar is niet meer het Rijk, maar de gemeente verantwoordelijk voor onder meer de jeugdzorg en de zorg voor langdurig zieken en ouderen. Daardoor komen ook bepaalde vergoedingen (zoals voor wijkverpleging) in het basispakket van uw zorgverzekering.

Wijzigingen basisverzekering

In 2015 verandert de samenstelling van de basisverzekering, ook met het oog op de veranderingen in de AWBZ-zorg. Zo wordt bijvoorbeeld thuiszorg en zintuiglijke gehandicaptenzorg aan de basisverzekering toegevoegd. Het verblijf in een instelling voor geestelijke gezondheid wordt bovendien straks tot drie jaar vergoed (dat was één jaar). Een volledig overzicht van de wijzigingen vindt u [hier](#). De werelddekking blijft in de basisverzekering. Maar de psychische hulp aan kinderen verdwijnt uit de basisverzekering.

De budgetpolis

Veel zorgverzekeraars komen dit jaar met een budgetpolis, waarvan de premie 8% tot 20% voordeliger is dan die van hun restitutiepolis. U bent dan wel voordelig uit, maar er is ook een nadeel. Uw verzekeraar bepaalt door wie en waar u behandeld wordt. U moet dus misschien ver reizen voor een behandeling of een test. Wilt u toch liever naar de zorginstelling van uw keuze? Dan moet u bij niet-spoedeisende hulp tot 30% van uw rekening bijbetalen.

Relevante dekking

Is de dekking voor u het belangrijkste? Kies dan een aanvullende verzekering met de vergoedingen die voor u relevant zijn. Maar of u nu gaat voor een lage premie of een relevante dekking, u moet vergelijken.

Premie en eigen risico

Doordat er vergoedingen van de AWBZ overgeheveld worden naar de basisverzekering gaat de AWBZ-premie die u betaalt over het belastbaar inkomen, omlaag van 12,65 procent naar 9,65 procent. Maar de premie van de basisverzekering gaat door dezelfde verandering juist omhoog. Naar verwachting gaat u bijna een tiende per maand meer betalen. Zeker is dat niet,

want zorgverzekeraars mogen zelf de hoogte van de premie bepalen. Die maken zij de komende maanden bekend. De stijging van de zorgpremie wordt voor lage inkomens wel gecompenseerd door een hogere zorgtoeslag.

De inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering die gepensioneerden, zelfstandigen en werkgevers betalen, daalt van 5,4 naar 4,85 procent.

Het verplichte eigen risico stijgt in 2015 van 360 naar 375 euro.

Zorgtoeslag

De zorgtoeslag voor mensen met de laagste inkomens gaat in 2015 omhoog. Tegelijkertijd wordt de zorgtoeslag sneller afgebouwd naarmate het inkomen hoger is. Hoe hoog de zorgtoeslag is, wordt bekend als duidelijk is wat de zorgverzekeraars aan basispremie gaan vragen.

Overstappen

Ieder najaar heeft u opnieuw de mogelijkheid een zorgverzekering te kiezen die beter past bij uw persoonlijke wensen en behoeften. Maar waar selecteert u op? Is de prijs voor u het belangrijkste? Ga dan na hoe vaak u gebruikmaakt van de vergoedingen in uw aanvullende pakket. Misschien is dat zo weinig dat u beter af bent met alleen een basisverzekering.

U heeft nog tot eind december de tijd om over te stappen naar een andere zorgverzekering. Is dat zinvol? Wél als u niet tevreden bent over de voorwaarden of de premie.

Neem daarom contact op met ons kantoor. Wij brengen uw wensen en behoeften in kaart en zoeken de verzekering die daar het beste op aansluit.

Uitstel mantelzorgboete

De invoering van de mantelzorgboete wordt uitgesteld tot juli 2016. Staatssecretaris van Sociale Zaken Jetta Klijnsma heeft dat besloten, omdat de ChristenUnie en de SGP het plan dreigden te blokkeren in de Eerste Kamer. Oorspronkelijk zou de regeling in juli 2015 ingaan.

Wat is de mantelzorgboete?

De mantelzorgboete verwijst naar een korting van € 300 op de AOW als hulpbehoevende ouderen bij hun kinderen gaan wonen. De achterliggende gedachte is, dat ouderen goedkoper uit zijn als ze een huishouden delen met hun kinderen. Die gedachte is niet nieuw. Ook als ouderen samen een huishouden voeren, dan worden ze gekort op hun AOW.

Maar de mantelzorgboete staat volgens critici de wens van een participatiemaatschappij in de weg. In het verleden bleek al dat ouderen er eerder voor kiezen om een latrelatie te onderhouden, dan samen te gaan wonen als ze gekort worden. Het is de verwachting dat ouderen er ook nu voor gaan kiezen om zelfstandig te blijven wonen, zodat ze niet gekort worden op hun AOW.

Uitstel, maar geen afstel

De SP betreurt het dat de mantelzorgboete uiteindelijk toch ingevoerd gaan worden. Jetta Klijnsma wil niet van haar plan afzien. Zij heeft de Kamer in een brief laten weten dat het uitstel alleen al 33 miljoen euro kost.

Tips!

- ✓ Inventariseer nu al wat voor u de beste oplossing is in 2016.
- ✓ Wegen de kosten van de korting op tegen de baten van mantelzorg door naasten?
- ✓ Vergeet daarbij niet dat er naast financiële argumenten ook morele en ethische argumenten meespelen.

In rekening brengen van het eigen risico bij ongevraagde zorg

Op 1 april 2014 heeft de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport antwoord gegeven op Kamervragen over het in rekening brengen van het eigen risico bij ongevraagde zorg.

De minister heeft aangegeven dat voor alle zorg die onder de Zorgverzekeringswet (Zvw) valt, met uitzondering van o.a. huisarts en verloskundige zorg, het verplicht eigen risico van toepassing is. Dit is ook het geval wanneer de zorg ongevraagd geleverd wordt, zoals gedwongen opname of bemoeizorg. De minister geeft aan dat het verplicht eigen risico nodig

is voor het betaalbaar houden van zorg en dat het verplicht eigen risico bijdraagt aan het maatschappelijke draagvlak van mensen die geen gebruik maken van zorg.

Of de zorg gevraagd of ongevraagd geleverd wordt, verandert hier niets aan. Met ongevraagde zorg worden bemoeizorg (een vorm van sociaal-psychiatrische hulpverlening die speciaal op zorgmijders gericht is) en gedwongen opname bij een ernstige psychische stoornis bedoeld.

De minister benadrukt dat er niet zomaar wordt overgegaan tot gedwongen opname of bemoeizorg. Voordat men overgaat tot een gedwongen opname moet er sprake zijn van een ernstige psychische stoornis en moet de persoon een gevaar voor zichzelf en/of zijn omgeving vormen.

Bij bemoeizorg kent men het principe van stepped care. Hierbij wordt eerst gewerkt met de meest effectieve, minst belastende, goedkoopste en kortste vorm van behandeling. Als de behandeling niet blijkt te werken, wordt er overgegaan op een intensievere behandeling.

De gedwongen zorg bleek niet noodzakelijk

Wanneer een aanvraag voor gedwongen opname wordt gedaan en de opname wordt uiteindelijk niet afgegeven, dan vallen de voorbereidende kosten van de aanvraag onder het eigen risico. Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt of (achteraf) de zorg terecht of onterecht heeft plaatsgevonden. De minister geeft aan dat wanneer patiënten vinden dat de zorg door de verzekeraar ten onrechte is aangemerkt als Zvw-zorg, zij een klacht kunnen indienen bij de SKGZ (Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen).

De geleverde zorg is niet naar wens

In het geval de patiënt niet tevreden is over de ontvangen zorg en de behandeling staakt, zal voor de reeds verleende zorg het eigen risico in rekening worden gebracht door de zorgverzekeraar.

Vanaf 1 juli 2014 kunnen patiënten terecht bij het Landelijk Meldpunt Zorg met klachten over zorgverleners

Het Landelijk Meldpunt Zorg (LMZ) zal de centrale plaats worden voor het verzamelen van klachten over zorgaanbieders en medicijnfabrikanten. Patiënten kunnen op vrijwillige basis bij het loket melding maken van klachten. Ook zijn zorgaanbieders en medicijnfabrikanten verplicht calamiteiten of productdefecten te melden bij het LMZ. Daarnaast kunnen zorgaanbieders en medicijnfabrikanten melding maken van niet verplicht te melden incidenten.

Doel van het Landelijk Meldpunt Zorg

Het LMZ moet zorgen voor een snelle, laagdrempelige en effectieve manier van de behandeling van klachten over zorg. Ook moet het LMZ bijdragen aan een dialoog tussen patiënt en zorgaanbieder en moet zich focussen op het vinden van een passende oplossing. Nu moeten meldingen nog rechtstreeks aan de Inspectie voor de Gezondheidszorg (IGZ) gemeld worden.

Elke zorgaanbieder een onafhankelijke klachtenfunctionaris

Het wetsvoorstel voor de Wet kwaliteit klachtengeschillen zorg (Wkkgz) ligt ter behandeling voor aan de Eerste Kamer. Hierin worden zorgaanbieders verplicht tot het aanstellen van een

onafhankelijke klachtenfunctionaris. Deze moet bij geschillen bemiddelen tussen de patiënt en de zorgaanbieder. Op deze manier kunnen geschillen sneller opgelost worden. Wanneer het parlement instemt met de Wkkgz treedt deze in werking.

Het LMZ zal zich bezig gaan houden met 4 hoofdtaken:

1. Het adviseren en begeleiden van burgers met klachtgerelateerde vragen over zorgaanbieders (geen zorgverzekeraars).
2. Het monitoren van een tijdige klachtenafhandeling door de zorgaanbieder en het monitoren van klachten die door de IGZ worden onderzocht.
3. Het ontvangen, registeren en doorleiden van wettelijk verplichte meldingen van zorgaanbieder en fabrikanten van medicijnen aan de IGZ.
4. Het opstellen van een jaarlijks klachtenbeeld.

Zorg van Rijk naar gemeenten

Een van de belangrijkste veranderingen in 2015 is de overgang van jeugdzorg en zorg voor langdurig zieken en ouderen naar gemeenten en zorgverzekeraars. Dat heeft ook gevolgen voor de voorwaarden en de premie van de basisverzekering.

Het is een gigantische operatie: de overgang van de maatschappelijke ondersteuning (WMO) van Rijk naar gemeente. Om de overgang soepel te laten verlopen komt er 40 miljoen beschikbaar. Dit komt boven op de extra middelen voor de Wmo uit het voorjaar (195 miljoen euro) en de 75 miljoen euro die het kabinet in 2015 en 2016 beschikbaar stelt voor een thuishulptoeelage.

GESCHILLEN

Burenruzie kan tot rechtszaak leiden

Bonje met de Buren en de Rijdende Rechter zijn geen fantasieprogramma's. Conflicten en ruzies met burens komen nu eenmaal regelmatig voor. Vaker dan vroeger wordt in dat geval

naar juridische middelen gegrepen. De kosten kunnen dan flink oplopen.

Het aantal burenruzies dat dusdanig uit de hand loopt dat uiteindelijk de rechtsbijstand wordt ingeschakeld is de laatste jaren met maar liefst 50% gestegen. De meeste ruzies komen voor in de lente en de (na)zomer, wanneer mensen meer buiten zijn en er daardoor ook meer kan voorvallen. De meest voorkomende oorzaken van burenruzies zijn geluidshinder, rookoverlast, beplanting zoals overhangende takken en spelende kinderen.

Gesubsidieerde rechtsbijstand

Niemand wenst het u toe dat de verhouding met uw burens zo verstoord raakt, dat de rechter eraan te pas moet komen. Maar stel dat het zover komt: hoe betaalt u dan de kosten voor juridische hulp? De gesubsidieerde juridische bijstand is aan banden gelegd. Pas als een gang naar de rechter de beste oplossing blijkt en u de kosten niet zelf kunt betalen, is een vergoeding mogelijk. Maar u moet dan toch ook nog een eigen bijdrage betalen. Die is afhankelijk van uw inkomen en bedraagt tussen de €200 en €745. Dan maar zelf een advocaat inschakelen? Dat kan, maar u betaalt hem of haar wel €200 tot €250 per uur.

Recht op juridische hulp

Met een rechtsbijstandsverzekering kunt u rekenen op juridische hulp. U kunt zich voor verschillende soorten conflicten verzekeren bijvoorbeeld op het gebied van consumentenzaken, arbeidsconflicten, woonkwesties en verkeer. Prettig is dat u recht heeft op telefonisch advies, ook over conflicten waarvoor u zich niet heeft verzekerd. U kunt dan beter beslissen of u het proces wilt doorzetten of niet.

De rechtsbijstandsverzekering is meer en meer een basisverzekering aan het worden. Wilt u weten of en welke rechtsbijstandsverzekering voor u geschikt is? Neem dan contact op met ons kantoor.

Versterk uw rechtspositie bij ontslag

Als u ontslagen dreigt te worden en het via de kantonrechter loopt, krijgt u een ontslagvergoeding op basis van de kantonrechtersformule. Maar als het ontslag via de UWV-route loopt, krijgt u helemaal geen ontslagvergoeding. Dat verandert. Vanaf 1 juli 2015 heeft u ook via de UWV-route recht op een vergoeding als u minimaal 2 jaar in dienst bent. Dat is de zogenaamde transitievergoeding die gebruikt moet worden om weer snel aan het werk te komen.

Minder royale vergoeding

Straks zal ontslag wegens een reorganisatie altijd via UWV moeten lopen, individuele ontslagen vanwege disfunctioneren of onenigheid gaan via de kantonrechter. Het kan dus zijn dat u slechter af bent, omdat u geen ontslagvergoeding via de kantonrechtersformule ontvangt (grootweg 1 maandsalaris per gewerkt jaar) maar 'slechts' de transitievergoeding (grootweg 1/3 maandsalaris per gewerkt jaar), die bovendien gemaximeerd is op 75.000 euro. Verdient u meer per jaar, dan kunt u maximaal een jaarsalaris krijgen. Een overzicht van de wijzigingen per 1 januari 2015 treft u op onze website.

Wederzijds goedvinden

Als u ontslagen wordt via UWV kunt u uw ontslag wel aanvechten bij de kantonrechter, net als nu. Nieuw is dat u hoger beroep en cassatie kunt instellen als het vonnis van de kantonrechter negatief is. Tijdens de procedure kunt u niet ontslagen worden. Als uw

werkgever opziet tegen kosten en onzekerheid van lange procedures zoals hoger beroep, kan hij ontslag met wederzijds goedvinden voorstellen in plaats van de officiële ontslagkanalen volgen. Het voordeel voor u is dat u dan alsnog een hogere ontslagvergoeding kunt bedingen, bijvoorbeeld gebaseerd op de kantonrechtersformule. Als uw werkgever u een voorstel doet, heeft u 14 dagen de tijd om juridisch advies in te winnen en akkoord te gaan. Gaat u niet akkoord en wordt u een nieuw voorstel gedaan, dan heeft u weer 14 dagen bedenktijd.

Sterkere rechtspositie

In het nieuwe ontslagrecht kunt u sneller ontslagen worden en kan de ontslagvergoeding lager zijn. Maar u heeft ook meer juridische mogelijkheden om uw positie te versterken. Met een rechtsbijstandverzekering kunt u uw rechten bij ontslag optimaal gebruiken. Neem contact op met ons kantoor om te bespreken of een rechtsbijstandverzekering ook iets voor u is.

BELANGRIJKE WIJZIGING: VRIJE ADVOCAAATKEUZE, MAAR LET OP!

Achtergronduitspraak EU-hof

Het Europese Hof van Justitie heeft de vrije advocaatkeuze in de uitspraak van 7 november 2013 onderstreept. Het recht om zelf een advocaat te kiezen stond al in de wet, maar rechtsbijstandsverzekeraars perkten dit in door de keuze bij zichzelf te leggen en het alleen toe te passen bij procedures waar een advocaat verplicht is (zoals zaken met een belang boven de €25.000). Een Nederlandse verzekerde spande hierover een rechtszaak aan tegen rechtsbijstandsverzekeraar Das, omdat hij niet wilde dat zijn procedure door een medewerker van Das werd gevoerd. Das stelde dat het recht op vrije advocaatkeuze pas ontstaat als de verzekeraar beslist dat de zaak niet door een eigen jurist kan worden gedaan. Maar de verzekerde kreeg dus gelijk. Das kan niet meer in beroep tegen de uitspraak.

Altijd vrije advocaatkeuze

Rechtsbijstandsverzekeraars houden zich bezig met het oplossen van juridische vraagstukken of geschillen voor hun verzekerden. Ze hebben hiervoor eigen juristen en vaak ook advocaten in dienst. Zodra het komt tot een gerechtelijke of administratieve procedure kunnen deze eigen juridische medewerkers u hierbij ondersteunen. U bent echter niet verplicht hiervan gebruik te maken: als u op dat moment een advocaat wilt kiezen die niet werkzaam is voor de rechtsbijstandsverzekeraar, dan moet de verzekeraar dit toestaan. De uitspraak van het EU-hof strekt zich overigens verder dan alleen vrije keuze van een advocaat: dit mag ook een andere 'rechtens bevoegde deskundige' zijn. Stel dat u een juridisch onderlegde buurman hebt en het komt tot een procedure waarbij een advocaat niet verplicht is, dan mag u zich bij deze procedure laten bijstaan door de buurman. De verzekeraar moet deze kosten vergoeden.

Niet zelf inschakelen!

Let op: Ondanks de uitspraak, mag de verzekerde niet op eigen houtje een externe partij (zoals een advocaat) inschakelen. Dit moet met toestemming en in opdracht van de rechtsbijstandsverzekeraar. Doet u dit toch zelf, dan worden de kosten niet vergoed.

Procedure starten

Wannéér een procedure gevoerd moet worden, is aan de rechtsbijstandsverzekeraar. Deze kan besluiten geen procedure te voeren, terwijl jij dat als verzekerde wel wilt. Wilt u als verzekerde wel een rechtszaak aanspannen maar de verzekeraar niet, dan is het mogelijk een beroep te doen op de geschillenregeling. Deze staat in de polisvoorwaarden. De regeling houdt in dat de aanpak van het geschil opnieuw wordt beoordeeld door een onafhankelijke derde (second opinion). Het advies van deze derde dient te worden opgevolgd.

Indien u meer informatie wenst, neem dan contact met ons op.

FINANCIELE ZAKEN

Huwelijkse voorwaarden of gemeenschap van goederen?

Wie de liefde van zijn leven gevonden heeft, wil trouwen. Maar een huwelijk is niet alleen een romantisch verbond. De financiële kant kunt u beter op een zakelijke manier benaderen.

Het huwelijk is in Nederland nog steeds populair, maar niet altijd standvastig. Een op de drie huwelijken strandt voortijdig. De gemiddelde duur van een huwelijk bij een scheiding is 14 jaar. Het valt moeilijk te voorspellen welke stellen bij elkaar blijven tot de dood hen scheidt. Wie trouwt, zou dus ook na moeten denken over de (financiële) gevolgen van een scheiding.

Gemeenschap van goederen

Als u trouwt kunt u dat doen in gemeenschap van goederen of op huwelijkse voorwaarden. Trouwt u in gemeenschap van goederen dan wordt alles wat u heeft op het moment van trouwen gemeenschappelijk. Dat geldt zowel voor de baten als voor de lasten, dus niet alleen alle goederen maar ook alle schulden zijn gemeenschappelijk. En alles wat er tijdens het huwelijk bijkomt of afgaat aan baten of lasten, is ook gemeenschappelijk. Dat kan grote problemen geven bij een scheiding.

Huwelijkse voorwaarden

Met huwelijkse voorwaarden maakt u afspraken over de financiën bij een scheiding. U kunt dus vastleggen welke bezittingen en welke schulden niet gemeenschappelijk zijn. Een eigen bedrijf of een (te ontvangen) familievermogen kunt u zo beschermen. Een ex-partner heeft daar geen recht op als u dat zo heeft vastgelegd. Onlangs is een initiatiefwetsvoorstel van D66, PvdA en VVD ingediend bij de Tweede Kamer die ervoor moet zorgen dat voorhuwelijkse bezittingen en schulden en bijvoorbeeld erfenissen en giften niet meer standaard opgenomen worden in de gemeenschap van goederen. Als de wet wordt aangenomen, is het voor veel paren misschien niet meer nodig om huwelijkse voorwaarden op te stellen.

Financiën regelen

Behalve de juridische kant, valt er bij een huwelijk ook financieel veel te regelen. De hypotheek bijvoorbeeld, het pensioen en de verzekeringen. Neem daarom contact op met ons kantoor voor u uw jawoord geeft. Wij bespreken wat er geregeld moet worden en maken alles voor u in orde.

Lijfrenteverzekering voortijdig afkopen?

Heeft u door de economische malaise vermogen verloren of schulden gemaakt? Dan komt u misschien in de verleiding om uw lijfrenteverzekering af te kopen. Het is maar de vraag of dat een slimme zet is.

U heeft een lijfrenteverzekering afgesloten met een bepaalde looptijd en met het doel om van het opgebouwde kapitaal een lijfrente te kopen. Vanwege die afspraken mag u de premie aftrekken voor de inkomstenbelasting en hoeft u over het opgebouwde kapitaal geen belasting te betalen. Als u nu voor het eind van de looptijd de verzekering afkoopt en het geld gebruikt voor persoonlijke doelen, vervallen deze belastingafspraken. En dat kan u duur komen te staan.

Inkomstenbelasting

Bij voortijdig uitkeren wordt bedrag dat u krijgt beschouwd als inkomsten. De verzekeraar moet daarom inkomstenbelasting (hoogste tarief) afdragen aan de Belastingdienst waardoor u veel minder in handen krijgt dan het bedrag dat u aan vermogen heeft opgebouwd. Is uw inkomen in het jaar van uitkering erg laag, dan kunt u (een deel van) de afgedragen belasting weer terugvragen als u uw belastingaangifte doet.

Revisierente

Maar er is meer. Omdat u in de jaren dat de verzekering liep de premies heeft afgetrokken, heeft u een mooi belastingvoordeel gehad. De Belastingdienst wil daar iets van terugzien. Ontvangt u meer dan 4.242 euro, dan moet u een fiscale boete (revisierente) betalen. Deze wordt gesteld op 20 procent van de uitkering. U betaalt die revisierente alleen als u een polis heeft van na 15 oktober 1990, waarvoor u na 1991 nog premies heeft betaald. Heeft u de polis vóór 16 oktober 1990 afgesloten of heeft u na 1991 geen premies meer betaald, dan is er geen revisierente.

Overweegt u uw lijfrenteverzekering af te kopen? Neem eerst contact op met ons kantoor voor een deskundige analyse van de gevolgen en voor advies over alternatieve oplossingen.

Zorg(en) voor de dag van morgen

De vergrijzing gaat gepaard met een stijgende zorgconsumptie. Er komen daarom steeds meer maatregelen om de kosten van de langdurige zorg te beteugelen. Wat betekent dat voor u als u op leeftijd bent? Wordt u afhankelijk van uw kinderen?

Ouderen die langer thuis wonen, vaker een beroep moeten doen op mantelzorg en flink moeten meebetalen als ze al in aanmerking komen voor een verzorgings- of verpleeghuis. Dat is het toekomstbeeld dat veel mensen tegenwoordig hebben van de langdurige zorg voor ouderen. Niemand weet hoe de zorg zich precies gaat ontwikkelen, maar dat het huidige stelsel financieel onder druk staat, is zeker.

De regie houden

Veel Nederlanders vinden het geen prettig idee afhankelijk te zijn van hun kinderen. Zij willen zo lang mogelijk hun eigen keuzes kunnen maken in de zorg die zij nodig hebben. Wilt ook u de regie houden en de vrijheid hebben om op een gegeven moment zelf uw zorg in te kopen? Dat kan alleen als u over voldoende financiële armslag beschikt. U kunt daarvoor nu al het nodige regelen.

Financieel plan

Er zijn verschillende mogelijkheden om een potje te maken voor de zorgkosten van straks. Sparen, verzekeren, de overwaarde van uw woning gebruiken of een deel van uw pensioen wegzetten bijvoorbeeld. De oplossing moet passen bij uw totale financiële plaatje en hangt af van uw leeftijd, uw mogelijkheden en uw wensen. Als u contact opneemt met ons kantoor, maken wij voor u een toekomstbestendig financieel plan waarin ook de kosten voor extra zorg zijn meegenomen.

Flexwerker, hoe staat het met uw financiën?

Op dit moment werkt 70,4 procent van de beroepsbevolking in een vast dienstverband, 29,6 procent is flexibel aan het werk. Waar moet u als flexwerker rekening mee houden als het om uw financiën gaat?

Een zzp'er is ondernemer en moet zelf voor zijn inkomsten zorgen. Maar hoe zit dat bij andere flexwerkers? Waar heeft u recht op als u ziek wordt? Wat is er voor u geregeld als u langdurig werkloos wordt? Als u op basis van een tijdelijk contract werkt, heeft u dan recht op een WW-uitkering als het contract eindigt? En kunt u bijvoorbeeld een hypotheek krijgen? Het antwoord op deze vragen is niet een-twee-drie te geven omdat veel afhangt van de aard van het contract, de hoogte van uw inkomsten en van de vraag hoe lang u aan het werk bent. In de [infowijzer](#) van de FNV over flexwerken vindt u meer informatie.

Kwetsbaarder

Misschien is flexwerken voor u op dit moment de enige mogelijkheid om aan het werk te zijn. Of misschien kiest u er bewust voor omdat u met flexwerken meer vrijheid heeft. Hoe dan ook, feit is dat u zonder vaste baan in financieel opzicht vaak wat kwetsbaarder bent. Wij helpen u graag om uw positie te versterken. Wij brengen uw financiën in kaart en gaan na waar precies de risico's zitten. Heeft u bijvoorbeeld een partner die wel een vast inkomen heeft? Hoe groot zijn uw financiële verplichtingen? En heeft u misschien een spaartegoed dat u in tijden van nood aan kunt spreken?

Oplossingen

Als duidelijk is hoe uw financiën in elkaar zitten, kijken we naar oplossingen om uw inkomen op peil te houden ook als u niet werkt of niet kunt werken. Neem contact op met ons kantoor voor een afspraak.

AOW-gat door baan in het buitenland

Een studie of een baan in het buitenland is vaak een fantastische kans om meer van de wereld te zien en unieke ervaringen op te doen. Maar er zit ook een zakelijk-financiële kant aan zo'n avontuur. U kunt bijvoorbeeld een flink AOW-gat oplopen.

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is automatisch verzekerd voor de AOW. Het maakt niet uit welke nationaliteit u heeft en of u wel of niet gewerkt heeft, gedurende de 50 jaar voor uw AOW ingaat bouwt u ieder jaar 2% AOW-pensioen op. Die 50 onafgebroken jaren zijn belangrijk. Als u in de opbouwperiode een tijd niet in Nederland was, bouwt u minder op en valt uw AOW-uitkering lager uit. Dat is bijvoorbeeld zo als u op latere leeftijd naar Nederland bent gekomen of als u een aantal jaar in het buitenland heeft gewoond. De Sociale Verzekeringsbank heeft becijferd dat in 2025 ongeveer 600.000 mensen zo'n AOW-gat hebben.

Hoe eerder hoe beter

Als u of een van uw kinderen zich voor een baan of een studie enkele jaren in het buitenland vestigt, denkt u waarschijnlijk niet direct aan de AOW-rechten. Toch is het verstandig om voor u vertrekt maatregelen te treffen om de AOW-uitkering van straks op peil te houden. Wacht er niet te lang mee. Hoe eerder u iets regelt, des te meer tijd u heeft om het AOW-gat te repareren. De kosten kunnen dan laag blijven.

Advies op maat

U heeft verschillende mogelijkheden om uw toekomstige inkomen veilig te stellen. Welke oplossing het best bij u past, hangt helemaal af van uw persoonlijke en uw financiële situatie. Neem voor een maatwerkregeling contact op met ons kantoor.

Trouwen of samenwonen?

Trouwen of samenwonen, waar kiest u voor als u verder wilt met de liefde van uw leven? Uw keuze heeft gevolgen voor uw inkomen, bezittingen en pensioen, ook na een eventuele scheiding.

Inkomen

Gehuwde partners zijn verplicht elkaar 'het nodige' te verschaffen. Deze onderhoudsplicht blijft na een scheiding bestaan en leidt dan tot een alimentatieplicht. Voor ongehuwd samenwonenden geldt de onderhoudsplicht niet.

Bezittingen

Als u getrouwd bent, heeft u gemeenschap van goederen: privé-eigendommen zijn van u beiden samen, ook als u vóór het huwelijk de enige eigenaar was. Bij een scheiding moeten de bezittingen verdeeld worden. Die gemeenschap van goederen geldt niet als u huwelijkse voorwaarden opstelt waarin u vastlegt welk deel van de bezittingen van u samen is. Als ongehuwd samenwonenden heeft u geen gemeenschap van goederen, maar als u samen iets koopt, is dat wel een gezamenlijk eigendom. Dat kan tot problemen leiden als u uit elkaar

gaat. Een samenlevingscontract kan daarom verstandig zijn. Wat voor bezittingen geldt, geldt overigens ook voor schulden.

Pensioen

Als u als gehuwde pensioen opbouwt bij uw werkgever is er vaak een regeling voor uw partner voor het geval dat u overlijdt. Gaat u scheiden dan heeft uw ex vanaf de dag dat u met pensioen gaat recht op de helft van het pensioen dat u tijdens het huwelijk heeft opgebouwd. U kunt daar overigens wel andere afspraken over maken. Als u ongehuwd samenwoont kunt u het partnerpensioen ook regelen, maar dan moet u vaak wel een samenlevingscontract hebben.

Financiën regelen

Of u nu wilt trouwen of samenwonen, ga van tevoren na wat de gevolgen zijn voor uw rechten, uw belastingen en financiële regelingen. Neem contact op met ons kantoor om in de nieuwe situatie uw financiën goed te regelen met passende verzekeringen en inkomensvoorzieningen.

Uitvaart kan voordeliger

Een uitvaart kan behoorlijk in de papieren lopen. Gemiddeld bedragen de kosten zo'n 7000 euro. Maar door andere keuzes te maken, kunt u heel wat besparen. Zes tips voor een betaalbare uitvaart.

1. Cremeren
Begraven is op de lange termijn duurder dan cremeren vanwege de grafkosten die gemiddeld 2.000 euro bedragen voor 20 jaar vooruit. Met een crematie heeft u bovendien geen dure grafsteen nodig.
2. Gasten thuis uitnodigen
Als u maar weinig bezoekers verwacht bij de uitvaart, kunt u de koffietafel bij het uitvaartcentrum schrappen en de mensen bij u thuis uitnodigen voor koffie en cake.
3. Zelf dragen en rijden
Voor volgauto's betaalt u wel 180 euro per stuk. Ook de kist laten dragen door ingehuurd mannen van het uitvaartcentrum is duur. Vrienden en familie nemen deze taken vaak graag over.
4. Doordeweekse dag
Voor bepaalde onderdelen van de uitvaart bent u in het weekend duurder uit omdat personeel toeslag krijgt op het loon. Kies daarom als het kan voor een doordeweekse dag.
5. Bloemen
Een bloemstuk op de kist kost al snel 200 euro. Bespaar op rouwkransen door gasten te vragen losse bloemen mee te nemen die ze op het graf of op de kist kunnen leggen.
6. Rouwkaarten
Maak zelf rouwkaarten op de computer met een passende tekst en een eigen ontwerp. Dat is ook nog eens veel persoonlijker dan standaarddrukwerk.

Voorkom onverwachte kosten

Voorkom dat uw nabestaanden plotseling met hoge kosten geconfronteerd worden en zorg voor een spaarpot of een goede uitvaartverzekering. Wilt u weten wat in uw situatie de beste oplossing is? Neem contact op met ons kantoor voor een passend advies.

Stamrecht afkopen

Heeft u ooit een 'gouden handdruk' meegekregen en dit bedrag toen ondergebracht in een stamrecht bv? Vanaf 1 januari 2014 mag u dat bedrag in 1 keer afkopen, zonder de bijkomende fiscale nadelen. U hoeft het stamrecht niet meer te gebruiken voor een periodieke uitkering. U mag het geld in één keer laten uitkeren. Tot nu toe kon dat ook wel, maar dan was u alsnog het volle pond aan belasting verschuldigd én betaalde u een revisierente die 20% van de afkoopwaarde bedraagt. Die revisierente vervalt vanaf 2014.

In 2014 hoeft u bovendien maar over 80% van de uitkering belasting te betalen. Het belastingnadeel bij uitkering wordt zo een stuk kleiner.

Vanaf 4 juni 2014 is er een wetswijziging die gedeeltelijke afkoop tegen 100% mogelijk maakt, en deze gedeeltelijke afkoop is vanaf 2014 mogelijk met terugwerkende kracht!

Vragen beantwoorden

Om te bepalen of u er goed aan doet uw stamrecht af te kopen, moeten een paar vragen beantwoord worden:

- ✓ Heeft u het geld echt nu nodig? Of heeft u juist in de toekomst de uitkeringen nodig?
- ✓ Is het juridisch wel mogelijk om uw stamrecht af te kopen? Bij stamrechten in de vorm van een lijfrente kan dat vaak niet zonder boete.
- ✓ Over welk bedrag wordt belasting geheven?
Wat is het verschil in belasting bij afkoop en bij uitkeringen?

- ✓ Wat doet u met uw uitkering? Kunt u met uw geld meer voordeel behalen of zorgt u juist voor hogere kosten?

Advies

Neem contact op met ons kantoor als u wilt weten of het voor u gunstig is het bedrag van uw stamrecht in een keer te laten uitkeren. Wij adviseren u graag over de mogelijkheden.

Miljoenennota: Rente op restschuld langer aftrekbaar

In de loop van 2014 heeft de huizenmarkt duidelijk tekenen van herstel laten zien. De woningverkoop namen toe en de huizenprijzen stabiliseerden. De overheid wil de doorstroming op de koopmarkt en de huurmarkt verder bevorderen.

Om de doorstroming op de huizenmarkt te bevorderen mogen mensen die een restschuld hebben, de rente daarover 15 jaar aftrekken van de belastingen. Dat is nu nog 10 jaar. Voorwaarde is wel dat de restschuld is ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 2017.

Dubbele hypotheeklasten

Heeft u te kampen met dubbele hypotheeklasten omdat u bent verhuisd, maar uw oude woning niet kunt verkopen? Dan mag u de rente van uw dubbele hypotheek maximaal 3 jaar aftrekken van de belasting. Dat geldt ook als u uw oude woning een poos had verhuurd. Deze regeling bestond al, maar had een tijdelijk karakter. Nu is deze verhuisregeling blijvend.

Verbouwen blijft voordelig

Het lage btw-tarief op een verbouwing of renovatie, in maart 2013 ingevoerd om de mensen aan te moedigen in hun huis te investeren, blijft gelden tot 1 juli 2015.

Schenken voor een woning

De regeling dat iedereen aan iedereen een belastingvrij bedrag van 100.000 euro mag schenken, op voorwaarde dat het geld in een huis gestoken wordt, verdwijnt. Toch blijft het voor u als ouders nog wel mogelijk om met belastingvrije schenkingen uw kind aan een woning te helpen of hem te helpen de hypotheeklasten te betalen:

- Ieder jaar 5.229 euro.
- Eenmalig als uw kind tussen de 18 en 40 is, 25.096 euro.
-

- Eenmalig als uw kind tussen de 18 en 40 is, 52.281 euro als uw kinderen daarvan een studie betalen of het geld in hun huis steken.

Eerdere maatregelen

Maatregelen die al eerder getroffen zijn, lopen verder door in 2015.

- Het maximale leenbedrag ten opzichte van de waarde van de woning gaat in 2015 van 104 procent naar 103 procent.
- Het maximale tarief waartegen de rente kan worden afgetrokken gaat met 0,5 procentpunt omlaag naar 51 procent.
- De kostengrens voor de Nationale Hypotheekgarantie (NHG) gaat van 265.000 euro naar 245.000 euro. De stapsgewijze afbouw loopt door tot 225.000 euro in 2016. Daarna wordt de NHG-grens gekoppeld aan de gemiddelde woningwaarde.

Huurders

Om ook de doorstroming op de huurmarkt te bevorderen, heeft het kabinet een aantal maatregelen in gedachten. Voor beleggers komt er meer ruimte om te investeren in middeldure huurwoningen, waar veel vraag naar is. Ook wil het kabinet meer vormen van tijdelijke huurcontracten, bijvoorbeeld voor jongeren en starters.

Disclaimer

Deze nieuwsbrief is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Jos Scheeren Assurantiën aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de juistheid van de nieuwsbrief.