



Het blijft toch je kind!

Wie is er aansprakelijk bij schade veroorzaakt door kinderen? Dat is vastgelegd in het aansprakelijkheidsrecht. Hierin wordt onderscheid gemaakt tussen kinderen jonger dan 14 jaar, kinderen van 14 en 15 jaar en kinderen die 16 jaar of ouder zijn. We vertellen u hoe het per leeftijdsgroep bij wet is geregeld.

Uw kind is jonger dan 14 jaar

Uw kinderen van onder de 14 zijn zelf niet aansprakelijk. Als ouder bent u namelijk aansprakelijk voor het gedrag van uw kinderen. Het simpele feit, dat uw kind iets doet, maakt dat u als ouder aansprakelijk bent. Dat wordt ook wel risicoaansprakelijkheid genoemd.

Wanneer uw kind van onder de 14 iets juist niet doet met een schade tot gevolg, dan bent u als ouder niet aansprakelijk. In dat geval is er gewoonweg niemand aansprakelijk. De achterliggende reden hiervan is dat het moeilijk is vast te stellen of een kind jonger dan 14 jaar het besef heeft of hij iets had moeten doen.

Voorbeeld: Bram (7 jaar) gooit een steen tegen een auto. De ouders van Bram zijn zonder meer aansprakelijk voor het gedrag van Bram. Of Bram op dat moment op school zit, bij een vriendje speelt of bij opa en oma is, maakt niet uit, u bent als ouder aansprakelijk. Maar als Bram een blinde vrouw ziet oversteken en haar niet waarschuwt voor

een passerende auto, dan bent u als ouder niet aansprakelijk.

Uw kind is 14 of 15 jaar

Voor de schades, veroorzaakt door een kind van 14 of 15 jaar, bent u als ouder niet zonder meer aansprakelijk. Er berust op u, in geval van schade, een 'vermoeden van schuld'. Dat betekent dat u mag aantonen dat u geen verwijt gemaakt kan worden. Bijvoorbeeld omdat u uw kind niet kon tegenhouden. Met andere woorden: volgens de wet zijn de kinderen van 14 en 15 jaar zelf aansprakelijk voor hun eigen doen en laten.

Voorbeeld: Uw kind van 14 jaar gooit een steen tegen een auto. U bent als ouder niet aansprakelijk. Uw kind is zelf aansprakelijk.

Kinderen van 16 jaar en ouder

Als Peter van 16 jaar een steen tegen een auto gooit, dan is hij zelf aansprakelijk en zal hij zelf de schade aan de auto moeten vergoeden.

De ouders van Peter zijn niet aansprakelijk.

De aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP)

Op de AVP is de schade, waarvoor u als ouder of de kinderen zelf aansprakelijk zijn, in principe gedekt. Als er geen AVP is of als er geen dekking is op een AVP, dan moeten de aansprakelijke ouders of kinderen de schade zelf vergoeden. Als u als ouder niet aansprakelijk bent, maar uw kind wel, dan hoeft u als ouder de schade niet te vergoeden. Uw kind moet dat dan doen.

Is er dan nog verschil tussen 16- en 18-jarigen? Ja, vanaf hun 18e verjaardag is uw kind volwassen. Dat betekent dat ze zelfstandig mogen handelen en overeenkomsten mogen aangaan, zonder toestemming van u. Het verschil is dat u voor een 16-jarige niet meer aansprakelijk bent, maar wel verantwoordelijk. Een 18-jarige is ook nog eens verantwoordelijk voor zijn eigen doen en laten.

Nieuwe ontwikkelingen successie- en schenkingsrecht

De eerste verandering die de overheid per 1 januari 2010 heeft doorgevoerd is de naam ervan. Successie- en schenkingsrecht wordt Erf- en schenkbelasting. In het algemeen is de regeling eenvoudiger en overzichtelijker geworden.

Ten eerste gaat het bedrag dat u als partner en kind belastingvrij mag erven omhoog. In 2009 kon u als partner € 532.570 belastingvrij erven, nu is dit € 600.000. Kinderen die ouder zijn dan 23 jaar mochten voorheen € 10.323 belastingvrij erven. In 2010 wordt dit € 19.000. Daarnaast wordt elke euro boven genoemd bedrag minder zwaar belast door de fiscus.

Een andere belangrijke verandering is dat u voorheen als samenwonende automatisch werd erkend als partner en dus rechtmatige erfgenaam. Per 1 januari 2010 is dit niet meer voldoende. Zonder samenlevingscontract, geregistreerd partnerschap of huwelijk erft u niet automatisch van uw partner.

Ook bij het schenkingsrecht is het bedrag dat u belastingvrij mag ontvangen gestegen. In de meeste gevallen moet u als ontvanger van een schenking belasting betalen. Bij het erfrecht wordt elke euro boven deze vrijstelling dit jaar relatief wel zwaarder belast. U mag uw kind in 2010 jaarlijks € 5.000

belastingvrij schenken. Er geldt vanaf 2010 een eenmalige vrijstelling van € 24.000. Wanneer een kind onder de 35 jaar is en het bedrag specifiek aanwendt voor studie of de aankoop van een huis, mag hier € 50.000 van gemaakt worden. Dat is twee keer zo veel als voorheen.

Recentelijk heeft demissionair Minister de Jager een plan naar de Tweede Kamer gestuurd waarin hij voorstelt om per 2011 twee bestedingsdoelen toe te voegen aan de eenmalige schenking van € 50.000.

Dit betekent dat, wanneer u uw kinderen in 2011 eenmalig € 50.000 schenkt, of wanneer u als kind eenmalig € 50.000 van uw ouders ontvangt, dit ook besteed mag worden aan de aflossing van de bestaande hypotheekschuld en onderhoud/verbetering van de bestaande woning. Dat biedt mogelijkheden! Uiteraard houden wij u ook op de hoogte van de ontwikkelingen rondom dit voornemen van demissionair Minister de Jager.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van:

Kok Assurantiën B.V.
Westblaak 196, 3012 KN Rotterdam
Postbus 410, 3000 AK Rotterdam
Tel.: (010) 401 85 01
Fax: (010) 414 39 53
e-mail: info@assurantien.com
internet: www.assurantien.com

Aan het samenstellen van deze nieuwsbrief is de uiterste zorg besteed. Toch willen wij kenbaar maken dat aan de inhoud van deze nieuwsbrief geen rechten kunnen worden ontleend.

Teksten:

Bureau D & O, Hoevelaken
Roel Veldwijk, Breda

Eindredactie:

Roel Veldwijk, Breda

Vormgeving, productie en realisatie:

Kristy Productions, Maassluis

Drukwerk en verzending:

Drukkerij NKB, Bleiswijk

Oplage:

1.600 exemplaren

Welkom op onze website: www.assurantien.com

Deze uitgave van KOK Assurantiën B.V. te Rotterdam verschijnt tweemaal per jaar

2



Beter uit met pensioen van verzekeraar

3



Uw lijfrente komt vrij

4



Het blijft toch je kind!



Beter uit met pensioen van verzekeraar



De laatste...

Voor u ligt de laatste papieren uitgave van de Nieuwsbrief van Kok Assurantiën. In het voorjaar van 1999, dus in de vorige eeuw, verscheen de eerste Nieuwsbrief, in zwart-wit, met onze huiskleur rood als steunkleur. Tweemaal per jaar hielden wij u daarna op de hoogte van actuele ontwikkelingen, vanaf het voorjaar van 2003 door samenwerking met professionals op het gebied van redactie en vormgeving zelfs in full colour.

In december 2006 veranderde de uitstraling van de Nieuwsbrief opnieuw. Dat had alles te maken met onze nieuwe huisstijl, die in alle uitingen, folders, al het andere drukwerk en onze website www.assurantien.com werd doorgevoerd. Zakelijker, de rode kleur krachtiger en ons logo compacter. Daarbij paste ook voor de Nieuwsbrief een nieuw gezicht. Strak, modern en zakelijk, minder speels, passend bij het tijdsbeeld. In overeenstemming ook met de wijze waarop wij u, onze klant, tegemoet wilden treden met betrekking tot uw financiële zaken.

Nu, anno 2010, zijn de mogelijkheden tot informatieuitwisseling legio. Internet is een niet meer weg te denken medium in het informatieverkeer. Onze website www.assurantien.com wordt honderden keren per dag geraadpleegd. Niet alleen om inlichtingen in te winnen, maar ook om nieuwe verzekeringen af te sluiten of wijzigingen door te geven. De antwoordkaart bij de Nieuwsbrief, vroeger een veel gebruikte wijze om informatie op te vragen, legt het daarbij duidelijk af. E-mail of contact via de website werkt sneller en past beter bij deze tijd. Daarom vandaag de allerlaatste papieren uitgave van de Nieuwsbrief van Kok Assurantiën. Welkom op onze website: www.assurantien.com.

Ad Evers, directeur

Beter uit met pensioen van verzekeraar

De dreiging dat een aantal pensioenfondsen de pensioenuitkeringen moet verlagen, brengt grote onrust. Niet alleen de mensen die al met pensioen zijn worden financieel geraakt, maar ook de mensen die nog werken en die zijn aangesloten bij het fonds worden getroffen in hun pensioenspaarpot, omdat het gespaarde pensioen eveneens vermindert.

Het is nog niet eerder voorgekomen dat pensioenfondsen zo drastisch moesten ingrijpen dat er zelfs pensioengeld moest worden ingeleverd. Sterker nog, in de jaren negentig waren de pensioenfondsen rijk, zelfs steenrijk. Overschotten van miljarden waren voor een fonds geen uitzondering. Het ging zelfs zo goed met pensioenfondsen dat er bijna een wet is gekomen, die structurele financiële overschotten bij pensioenfondsen moest tegengaan. Een voorstel voor deze wet is op het laatste moment ingetrokken.

Het luxeprobleem van de fondsen is nu veranderd in grote zorgen vanwege ontoereikende financiële buffers. Bij sommige fondsen zijn de problemen zo groot dat Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid Donner en De Nederlandsche Bank bij de fondsen hebben aangedrongen om in te grijpen in de pensioenen. Ze vinden dat een aantal pensioenfondsen het laatste redmiddel onder ogen moeten zien, omdat er niet meer voldoende geld in kas is om de toekomstige pensioenen te kunnen blijven betalen. Jan-Maarten van Bochove FFP, erkend financieel planner en pensioenspecialist bij Kok Assurantiën, aangesloten bij de branchevereniging Adfiz: "Dit laatste redmiddel heet 'afstempen' en dat is niets anders dan het verlagen van de pensioenuitkeringen en het pensioen waarop de werkenden aanspraak maken. Dit is een onaangename verrassing voor mensen die dachten dat hun pensioen goed was geregeld en dat het waardevast zou blijven." Sommige pensioenfondsen ontspringen nu nog net de dans. Niet helemaal uitgesloten is dat deze op een later tijdstip alsnog aan de beurt zijn.

Pensioenverzekering

Niet alle werknemers sparen voor hun pensioen bij een pensioenfonds. Een ander, kleiner deel (0,8 miljoen werknemers) bouwt zijn pensioen op via de werkgever bij een verzekeraar.

De vraag is hoe het met dit pensioen bij een verzekeraar is gesteld. Kan een verzekeraar ook genoodzaakt worden pensioenaanspraken en uitkeringen aan gepensioneerden te korten? Het antwoord is eenvoudig, nee, dat kan niet!

Van Bochove: "De situatie bij een verzekeraar is heel anders dan bij een pensioenfonds. Een ver-

zekeraar kan de pensioenrechten en uitkeringen niet verlagen, ook al heeft deze net zo goed last van de aanhoudende lage rentestand en minder florissante beleggingsrendementen." Kenmerkend voor een verzekeraar is dat deze voor het pensioen van de werknemers een nominale garantie heeft afgegeven. Dit betekent dat een verzekeraar een toegezegd pensioen niet kan verlagen, omdat de hoogte van het uitkeren pensioen door de verzekeraar is gegarandeerd. Aan een verzekeraar worden daarom ook strengere financiële eisen opgelegd dan aan een pensioenfonds. Van Bochove: "Juist omdat een verzekeraar het toegezegde pensioen niet kan verlagen, wordt de verzekeraar verplicht een hogere financiële buffer aan te houden dan een pensioenfonds. Deze buffer is zodanig hoog, dat er rekening kan worden gehouden met een hoger zekerheidsniveau om de pensioenbedragen uit te keren." Een pensioencontract wordt doorgaans gesloten voor een periode van tien jaar. Als een verzekeraar financiële tekorten voorziet, zal er met de werkgever en vaak ook met de ondernemingsraad onderhandeld moeten worden over een verhoging van de pensioenpremie, zodat de hoogte van het pensioen gegarandeerd blijft. Sommige werknemers bouwen hun pensioen





op bij een verzekeraar via een beleggingsverzekering. Bij dit type verzekering wordt er geen pensioenkapitaal toegezegd. Het risico van beleggingswinst en beleggingsverliezen ligt veelal helemaal bij de werknemer. Van Bochove: "In feite is deze regeling enigszins te vergelijken met een pensioenregeling bij een pensioenfonds, omdat de te ontvangen pensioenuitkering niet vaststaat en afhankelijk is van beleggingsrendementen en de gemiddelde levensverwachting na de pensioendatum. Bij een beleggingspensioen kan in een aantal gevallen echter gekozen worden voor beleggen in garantiefondsen, waardoor een werknemer toch kan kiezen voor een bepaalde mate van pensioenzekerheid."

Aanvullende voorziening

De tijd dat werknemers doorgaans 70 procent van het laatstverdiende salaris aan pensioen opbouwden, behoort allang tot het verleden. Werknemers die deze norm of een iets lagere norm willen bereiken, zullen steeds meer zelf een aanvullende pensioenvoorziening moeten treffen. Van Bochove: "Ook werknemers die minder afhankelijk willen zijn van de financiële positie van hun pensioenfonds kunnen overwegen zelf een aanvullende pensioenvoorziening te treffen. Van belang is hierover onafhankelijk advies in te winnen. Een pensioenadviseur is bij uitstek degene die de te verwachten situatie op de pensioendatum concreet maakt en zicht heeft op diverse partijen die pensioenzekerheid kunnen bieden."

Uw lijfrente komt vrij

Hoe zat het ook al weer? In Nederland hebben we te maken met het eerste, tweede en derde pijler pensioen. Het eerste pijler pensioen wordt gevormd door de AOW-uitkering, het tweede door de (verschillende) pensioenregeling(en) die u hebt lopen bij uw (voormalige) werkgever(s).

Of u een derde pijler pensioen hebt, is volledig uw eigen keuze. U bent dan ook degene die deze regelt of laat regelen. Veel mensen sluiten een derde pijler of aanvullend pensioen af wanneer ze verwachten dat het eerste en tweede pijler pensioen samen niet voldoende opbrengt. Wat is voldoende vraagt u zich wellicht af. Een veelgebruikte maatstaf voor een pensioeninkomen is 70% van het laatstverdiende loon.

U kunt op verschillende manieren uw derde pijler pensioen regelen. Bijvoorbeeld door een lijfrente af te sluiten of een bankspaarrekening te openen. U bouwt in een bepaalde periode een kapitaal of bankspaarsaldo op. Vervolgens komt op een bepaald moment in de tijd uw lijfrente of bankspaarsaldo 'vrij'. Met dat bedrag mag u het volgende doen:

U sluit een lijfrente af bij een verzekeringsmaatschappij. Deze lijfrente keert een vast bedrag uit in vaste termijnen, bijvoorbeeld maandelijks of jaarlijks.

U koopt bij de bank, of een andere financiële instelling, een recht op uitkering in termijnen.

De hoogte van de periodieke uitkeringen is afhankelijk van de rentestand van het moment van uitkering. Hoe hoger de rente, hoe hoger de periodieke uitkering. Vanwege de renteschommelingen kan het voordelig voor u zijn om de uitkering nog even uit te stellen. Dat mag u doen tot uw 70e verjaardag.

Uitstellen, verzekeringmaatschappij of bank? Wij helpen u graag bij het nemen van de juiste beslissingen. Neem contact met ons op wanneer het bijna zover is. Samen bekijken we dan wat voor u de beste optie is.



Inspelen op veranderende AOW-wetgeving

U hebt wellicht gehoord van de naderende wijzigingen in de AOW-wetgeving. Bent u geboren na 1 januari 1950 (of, afhankelijk van de verhoging van de AOW-leeftijd, 1 januari 1948), dan kunt u hier mee te maken krijgen. Op dit moment krijgt de jongere partner, onder bepaalde voorwaarden, ook een AOW-uitkering als zijn of haar oudere partner 65 jaar wordt en recht krijgt op een AOW-uitkering. Dat geeft u als echtpaar de financiële ruimte om 'samen met pensioen' te gaan.

Per 1 januari 2015 wordt dit afgeschaft. De jongere partner krijgt dan pas op zijn of haar 65e verjaardag de eerste AOW-uitkering. Dit kan belangrijke gevolgen voor u hebben, vooral als er een groot leeftijdsverschil is tussen u beiden.

Sommige (bedrijfs-)pensioenregelingen compenseren het wegvallen van de AOW-toeslag voor de partner. Wanneer dit niet het geval is zijn er nog



tal van mogelijkheden om extra te sparen voor uw oude dag.

Er zijn namelijk diverse veilige verzekeringsvormen ontwikkeld om dit gat op te vangen. Wanneer u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt, kunt u bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering afsluiten of gebruik maken van 'banksparen'. Bij een lijfrenteverzekering is de premie fiscaal aftrekbaar. Ook het vermogen dat u opbouwt wordt niet belast.

Bij 'banksparen' bouwt u op een speciale gebloekte rekening vermogen op voor uw oude dag. Ook hier moet u kunnen aantonen dat u een pensioentekort heeft. De fiscale spelregels zijn dezelfde als bij een lijfrente.

Viert u in of na 2015 uw 65e verjaardag? Is er een groot leeftijdsverschil tussen u en uw partner? Wij vertellen u graag over de beschreven oplossingen en andere mogelijkheden die u hebt om een mogelijk pensioengat voor te zijn. Trek op tijd aan de bel en we zorgen er samen voor dat u kunt genieten van een zorgeloze ouderdag