

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

2



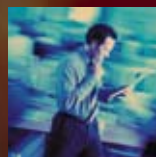
Hypotheek
en de
politiek

3



Een nieuwe
huisstijl

4



Zakelijk:
Levensloop
DGA's

Hypotheek

**Ons advies: sluit nú
uw hypotheek**

Leven

**Het meest succes-
volle gebruik van uw
expirerende lijfrente-
kapitaal**



Uitstraling

Bij het openmaken van de enveloppe heeft u het waarschijnlijk al gezien: de Kok Nieuwsbrief heeft een nieuw gezicht gekregen, een nieuwe uitstraling. Strak, modern en zakelijk. Minder speels en passend bij het huidige tijdsbeeld. In overeenstemming ook met de wijze waarop wij u tegemoet willen treden voor al uw financiële zaken, zoals verzekeringen, hypotheek en pensioenen, als betrouwbare en degelijke adviseur. Al onze uitingen zijn aangepast aan dit nieuwe gezicht, folders, website en al het andere drukwerk.

Of u nu een particuliere of een zakelijke klant van ons bent, u kunt bij ons altijd rekenen op een op maat gesneden advies. In onze belevenis zijn geen twee mensen of bedrijven gelijk, dus zijn standaardoplossingen bij ons uit den boze. Wij weten ook dat mensen steeds meer in hun eigen financiële situatie geïnteresseerd raken, bijvoorbeeld omdat de één binnen niet al te lange tijd gaat stoppen met werken of de ander van plan is voor het eerst een huis te gaan kopen. Voor beiden bieden wij een luisterend oor en een oplossing op maat. Gebruik de antwoordkaart, stuur een e-mail of bel ons op voor een afspraak. Wij zijn er voor u.

Ad Evers, directeur

Hypotheek en de politiek

Het "H"-woord

Eén van de belangrijkste discussiepunten in de afgelopen verkiezingsstrijd en vermoedelijk ook in de formatie van een nieuw kabinet, is de hypotheekrenteaftrek. Men spreekt in de politiek over het "H"-woord. Moet die nu wel of niet blijven bestaan? De politieke meerderheid, die voor de verkiezingen van mening was dat de hypotheekrente ongewijzigd moet blijven bestaan, brokkelt af. Enkele partijen zijn voor beperking van de hypotheekrenteaftrek, echter geven zij aan dat bij eventuele wijzigingen in de toekomst burgers met een bestaande hypotheek niet door wijzigingen gedupeerd moeten worden.

Het grote misverstand

Nu denkt u: niet zoveel aan de hand. Maar schijn bedriegt. Want in 2001 is de aftrekbaarheid van de hypotheekrente allang beperkt. In dit jaar is namelijk bepaald dat de aftrek van rente van een financiering aangewend voor verwerving of onderhoud van de eigen woning gedurende slechts 30 jaar wordt toegekend! In onze dagelijkse contacten met relaties merken wij dat deze fiscale bepaling bij velen niet bekend is. Toch is het een belangrijke bepaling. Want kan de woning in de toekomst

gefinancierd worden indien de rente niet langer aftrekbaar is omdat de 30-jaars termijn is verstreken? Zeker is dat de woonlasten dan drastisch omhoog gaan.

Tussentijds aflossen of sparen kan optie zijn

Kopers van een woning kiezen vaak voor een "aflossingsvrije" hypotheek. Zoals het woord al zegt wordt er gedurende de looptijd van de hypotheek niets afgelost. Dit kan fiscaal aantrekkelijk zijn. Maar hier geldt dat na 30 jaar de hypotheekrente niet meer aftrekbaar is. Wij adviseren onze relaties dan ook vaak om toch te kiezen voor een hypotheekvariant waarbij tussentijds de hypotheekschuld daalt. Of om naast de hypotheek een kapitaalverzekering af te sluiten of op andere wijze te sparen zodat op het moment dat de hypotheekrente komt te vervallen de hypotheekschuld geheel of gedeeltelijk kan worden afgelost. Een lager hypotheekbedrag betekent ook een lagere hypotheekrente.

Wilt u uw eigen situatie nog eens goed bekijken, aarzel dan niet contact met ons op te nemen. Onze adviseurs geven u graag advies over de voor uw situatie beste oplossing.

Hypotheek

Ons advies: sluit nú uw hypotheek

Het is onze overtuiging: geld lenen gaat duurder worden. Dus wie nu koopt, is waarschijnlijk voordeliger uit dan over een half jaar. Uitstel zou u geld kunnen gaan kosten.

Een aantal signalen maakt dat wij verwachten dat de hypotheekrente zal stijgen:

- De Europese Centrale Bank gaat naar alle waarschijnlijkheid de rente verhogen. Dit om de euro niet aan koopkracht te laten verliezen. Het gevolg hiervan zal zijn dat banken en andere geldverstrekkers die renteverhoging doorvoeren in hun hypotheek.
- Er is een reële kans dat het volgende Kabinet de fiscale aftrek van de hypotheekrente verder gaat beperken. Nu verwachten wij niet dat de nieuwe regering zomaar de huidige wetgeving volledig zal veranderen. Alle economen voorspellen namelijk dat een complete en directe afschaffing van de hypotheekrente slecht zou uitpakken voor de huizenprijzen.

Wat er ook gebeurt, in Nederland geldt de regeling: afspraak = afspraak. Dus wie nu een woninglening afsluit op basis van de huidige wetgeving, kan vrijwel zeker niet 'gepakt' worden als straks de wetgeving zou veranderen.

Overweegt u een huis te kopen, aarzelt u dan niet langer. Een oplopende rente en het vooruitzicht van minder fiscale voordelen maken dat het nú de beste tijd is om stappen te ondernemen. Wij ondersteunen u daar graag bij.

Kruis dit onderwerp aan op bijgevoegde antwoordkaart. Eén van onze adviseurs neemt dan contact met u op voor het maken van een vrijblijvende afspraak. Bellen kan natuurlijk ook: 010 - 401 85 01.

Leven

Het meest succesvolle gebruik van uw expirerende lijfrentekapitaal

Uw expirerende lijfrentekapitaal komt vrij, en wat nu? Al naar gelang de fiscale regels die op uw situatie van toepassing zijn, zijn er meer of minder mogelijkheden, voetangels en klemmen. Naast de wet- en regelgeving moet meer en meer rekening gehouden worden met het wisselende beleid van de Belastingdienst en het ministerie van Financiën.

Een aantal mogelijkheden nemen wij hier met u door.

Stel, het door u gespaarde kapitaal expireert; het komt vrij. Soms is het niet aantrekkelijk om dit kapitaal in één keer te ontvangen. Bijvoorbeeld omdat u dan in één keer moet afrekenen met de fiscus. Of omdat u gewoonweg het geld nog niet nodig heeft. U kunt dan besluiten om de einddatum van de lijfrenteverzekering uit te stellen. Uw lijfrentekapitaal neemt dan verder toe.

Het is ook mogelijk om het kapitaal niet in één keer uit te keren maar er een zogenaamde Direct Ingaande Lijfrente (DIL) voor aan te kopen. U kiest zelf voor de vorm. Bijvoorbeeld om iedere maand een vast bedrag uitgekeerd te krijgen. De uitkering kan levenslang of tijdelijk zijn. De levenslange uitkering kan zowel op u als op uw echtgeno(o)t(e) worden gesloten. Dat laatste bevelen wij vaak aan zodat

de partner nog van een extra voorziening kan genieten mocht de ander komen te overlijden.

Daarbij is het ook verstandig om na te denken over het volgende: stel, u en uw partner komen beiden onverhoopt vroegtijdig te overlijden en u wilt voorkomen dat daarmee het kapitaal dat u heeft opgebouwd vervalt. U wilt bijvoorbeeld liever dat dit dan naar uw kinderen gaat. U kunt hiervoor een zogenaamde 'contraverzekering' sluiten. Een dergelijke, tijdelijke overlijdensrisicoverzekering wordt meestal gesloten tegen een koopsom.

U ziet, er zijn veel mogelijkheden met uw expirerende kapitaal. De beste oplossing hangt enerzijds af van fiscale regels en anderzijds van uw wensen. Bepaalde constructies nemen ook weer specifieke kosten met zich mee. Neemt u contact met ons op en wij leggen u uit wat voor uw situatie een mooie oplossing zou kunnen zijn.



Een nieuwe huisstijl

Ogenschijnlijk geen verschil, maar toch zijn er grote veranderingen. Onze nieuwe huisstijl is zakelijker geworden, de rode kleur krachtiger en ons logo compacter. Naast folders en deze nieuwsbrief is vooral de website aangepast aan de moderne tijd. Overzichtelijker van opzet, informatiever en direct toegankelijk op het onderwerp van uw interesse. Bekijk de veranderingen eens op www.assurantien.com.



Tevens is er een informatieve folder ontwikkeld over onze dienstverlening. In deze folder wordt uitgebreid ingegaan op de vele producten die wij u kunnen bieden. Door middel van de antwoordkaart kunt u deze folder aanvragen.



Zakelijk

Deelname aan levensloop extra interessant voor DGA's

Bij de invoering van de levensloopregeling werd vooral gedacht aan "normale werknemers". Maar in de praktijk blijkt de regeling ook zeer interessant te kunnen zijn voor directeur-grotaandeelhouders (DGA's).



12 % van het salaris

Net als werknemers mag ook een DGA 12 % van zijn salaris per jaar sparen in de levensloopregeling. Dit totdat een maximum van 210% van het salaris is bereikt. DGA's tussen de 51 en 55 jaar mogen zelfs meer dan de 12% storten. Maar ook voor hen geldt het maximum van 210%. Over het bedrag dat nu in de levensloopregeling wordt gestort hoeft geen belasting te worden afgedragen. Heffing vindt pas plaats in de toekomst indien het gespaarde bedrag wordt uitgekeerd. Maar dit zal dan waarschijnlijk tegen een lager tarief worden belast.

Salaris verhogen

Een DGA mag zijn salaris verhogen met de maximale premie voor de levensloopregeling. Uiteraard dient de onderneming hiervoor wel over voldoende liquiditeiten te beschikken. Voordeel is dat het extra salaris direct aftrekbaar is terwijl de uitkering pas in de toekomst wordt belast.



Verhoging pensioengrondslag

Extra voordeel van deze mogelijkheid is dat de pensioengrondslag van de DGA wordt verhoogd. Door verschillende fiscale maatregelen zijn veel DGA's in de afgelopen jaren geconfronteerd met een pensioengrondslag die werd verlaagd of bevroren. Hierdoor werden ook de donaties voor de eigen pensioenregeling lager dan gewenst. Door de verhoging van het salaris ten behoeve van de deelname aan de levensloopregeling stijgt ook de pensioengrondslag.

Spaarsaldo mag worden gebruikt voor pensioen

Het saldo dat u via deelname aan de levensloopregeling heeft gespaard, mag u te zijner tijd gebruiken voor uw oudedagsvoorziening. Deelname aan de levensloopregeling wordt op deze wijze onderdeel van uw pensioenregeling.

Ook voor zelfstandigen?

DGA's mogen nu wel aan de levensloopregeling deelnemen. Dit geldt niet voor de zelfstandigen. Bijvoorbeeld de eigenaar van een eenmanszaak. Het CDA wil dat het ook voor (kleine) zelfstandigen mogelijk wordt om gebruik te maken van soortgelijke mogelijkheden als die van de levensloopregeling. Bijvoorbeeld door regelingen voor ondernemers, zoals de FOR, te flexibiliseren. De reserves moeten buiten de onderneming in een levensloopregeling onder kunnen worden gebracht.



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, Hoewelaken
Roel Veldwijk, Breda

Eindredactie:

Roel Veldwijk, Breda

Vormgeving, productie en realisatie:

Kristy Productions, Maassluis

Drukwerk en verzending:

Drukkerij NKB, Bleiswijk

Oplage:

1.600 exemplaren