



Voorwoord

Voor u ligt de zomereditie van onze Nieuwsbrief.

Zoals u in onze vorige Nieuwsbrief heeft kunnen lezen is Fleur Duijvestijn sinds 1 april jl. bij ons werkzaam als Hoofd Commerciële Binnendienst Bedrijven. In deze Nieuwsbrief stelt Fleur zich aan u voor.

Ook leest u meer over de wijzigingen in de erfbelasting bij uitkeringen van overlijdensverzekeringen en informeren wij u over ziekteverzuim- en aanverwante verzekeringen.

Voor onze Medische Relaties hebben wij een drietal brochures laten maken. Een algemene brochure, een brochure over praktijkbeëindiging en één voor recent afgestudeerde fysiotherapeuten. Wilt u één of meerdere van deze brochures ontvangen? Neemt u dan contact op met Suzan Timmermans.

In deze Nieuwsbrief vertelt mijn collega Lennart Kant u meer over praktijkoverdrachten, ons register van praktijkzoekende en praktijkoverdragende fysiotherapeuten en klantprofielen.

Onze makelaar John van Bennekom praat u bij over de huidige mogelijkheden om bedragen t.b.v. een eigen woning aan kinderen te schenken en de plannen van demissionair minister de Jager op het gebied van schenken.

Wij hopen dat wij een aantal interessante onderwerpen voor u hebben verzameld. Veel leesplezier met deze Nieuwsbrief!

*In het geval u nog op vakantie gaat, wensen wij u een prettige vakantie en..... denk om uw reis- en annuleringsverzekering!
Elias de Deugd*

Erfbelasting en levensverzekering

Door de toegenomen concurrentie op het gebied van overlijdensverzekeringen zijn de premies de afgelopen periode behoorlijk gedaald. Deze verzekeringen kunnen van grote waarde zijn bij het verzorgd achterlaten van nabestaanden. Op 1 januari 2010 is de Successiewet drastisch gewijzigd. Bij uitkeringen van overlijdensverzekeringen is over het algemeen erfbelasting verschuldigd. Deze erfbelasting is niet verschuldigd indien de overledene geen premie heeft betaald voor de overlijdensverzekering. Bij een huwelijk in gemeenschap van goederen geldt automatisch dat de overledene de helft van de premie heeft betaald. Bij samenwonenden of gehuwden op huwelijkse voorwaarden kan door een juiste polisredactie erfbelasting worden voorkomen.

Overlijdensverzekering en Huwelijk in Gemeenschap van Goederen

Indien in een situatie van een Huwelijk in Gemeenschap van Goederen een overlijdensverzekering op het leven van de ene echtgenoot wordt uitgekeerd aan de andere echtgenoot, wordt de helft van de premie geacht te zijn betaald door de overledene. Tot 1 januari 2010 moest er erfbelasting betaald worden over de uitkering +/- helft van de premies. Vanaf 1 januari 2010 is erfbelasting verschuldigd over de helft van de uitkering. Indien de uitkering bijvoorbeeld € 100.000 bedraagt en de betaalde premies € 5.000 was tot 1 januari 2010 erfbelasting verschuldigd over € 97.500 en vanaf 1 januari 2010 over € 50.000.

Uiteraard wordt bij het berekenen van erfbelasting rekening gehouden met de algemene vrijstelling voor gehuwden van € 600.000.

Overlijdensverzekeringen en Huwelijk op Huwelijkse Voorwaarden of Samenwoning

Indien de overledene geen premie voor de overlijdensverzekering heeft betaald (dat kan heel simpel door de begunstigde van de overlijdensuitkering aan te merken als verzekeringnemer) is er geen sprake van erfbelasting.

Nabestaandenlijfrente en Huwelijk in Gemeenschap van Goederen

Indien een nabestaandenlijfrente tot uitkering komt is nooit erfbelasting verschuldigd. Wel wordt de waarde in mindering gebracht op de hiervoor genoemde algemene vrijstelling. Indien er sprake is van huwelijkse voorwaarden of samenwoning kan door de juiste keuze van verzekeringnemer / premiebetaler deze vermindering worden voorkomen.

Wij kunnen ons voorstellen dat u behoefte heeft aan advies over het afsluiten van overlijdensverzekeringen en/of vragen heeft over bestaande overlijdensverzekeringen. Het spreekt voor zich dat wij u graag van dienst zijn.

Ziekteverzuim- en aanverwante verzekeringen

Verzuim

Zoals u weet zijn werkgevers verplicht het salaris van de personeelsleden gedurende de eerste 2 jaar (of tot maximaal het einde van het tijdelijke contract) van ziekte door te betalen. Vrijwel al onze relaties met medewerk(st)ers hebben hiervoor een verzekering afgesloten. De premies van dit soort verzekeringen zijn de laatste jaren verlaagd. De premies hebben ons inziens bijna de bodem bereikt. Wilt u weten of er in uw geval premiebesparingen mogelijk zijn? Of heeft u personeel en geen verzuimverzekering? Neem dan contact met ons op.

Ook kunt u kosten besparen door efficiënter te werken. Dat kan bijvoorbeeld door afspraken te maken met ons, salarisverwerkende bureau's, administratiekantoren en accountants over het op één adres melden van ziekten, personeelsmutaties, e.d. Ook hierover informeren wij u graag.

Verzuim en discussie met personeelsleden, Arbo dienst e.d.

In de praktijk komt het nog weleens voor dat werkgevers, personeelsleden en de arbodienst niet op één lijn zitten wat betreft de werkzaamheden die een ziek personeelslid nog kan verrichten, wijze van re-integreren, e.d. Graag wijzen wij u er op dat in dit soort gevallen het mogelijk –en vaak zelfs verstandig in het kader van de Wet Poortwachter- is om een second opinion bij het UWV aan te vragen.

(Eigen risico drager) WGA

Na twee jaar ziekte komt de WIA (opvolger van de WAO) om de hoek kijken. Zoals wij u al eerder hebben laten weten valt iemand die tussen 35% en 80% arbeidsongeschiktheid is terug op de WGA (voor het arbeidsongeschikte deel). Werkgevers kunnen voor wat betreft de WGA ook eigen risicodrager worden en dit risico verzekeren bij verzekeraars. In 2010 zijn de WGA premies via UWV / Belastingdienst zeer fors gestegen, waardoor het interessanter is geworden om eigen risicodrager te worden en nog meer werkgevers uit het publieke stelsel gestapt zijn. De eerstvolgende mogelijkheid om dat weer te doen is per 1 januari 2011. De verplichte verzekering dient dan wel voor 1 oktober a.s. opgezegd te worden. Dat soort zaken kunnen wij voor u regelen. Eerst zal echter uitgezocht moeten worden of eigen risicodrager worden voor u interessant is. Dat is bijvoorbeeld niet het geval indien er sprake is van langdurig zieke werknemers of ex-werknemers die op het moment van uit dienst treden arbeidsongeschikt waren. Wilt u hier meer over weten? Dan adviseren wij u alvast na te (laten) gaan hoe het met langdurig zieke (ex) werknemers zit en hoeveel premie u betaalt aan UWV/Belastingdienst en dat aan ons door te geven. Wij kunnen dan al een inschatting maken of het voor u gunstig is om over te stappen. Als dat zo is nemen wij in september a.s. contact met u op. Dan zullen de UWV / belastingdienstpremie's ondertussen ook bekend zijn.

Demissionair minister De Jager stimuleert woningmarkt

(door John van Bennekom)

Ouders die hun kinderen met een schenking financieel op weg willen helpen, krijgen daartoe meer mogelijkheden. De Jager wil die regels versoepelen.

Vanaf 1 januari 2010 is het mogelijk een kind tussen de 18 en 35 jaar € 50.000 belastingvrij te schenken voor de aankoop van een woning of voor een studie. Jan Kees de Jager wil die regels versoepelen, zodat die eenmalige vrijstelling ook door het kind gebruikt kan gaan worden voor de aflossing van de hypotheek of voor onderhoud van de woning. De Jager heeft zijn voorstel om die uitbreiding toe te staan in juni jl. per brief aan de Tweede Kamer gemeld. Bij de wijziging van de Successiewet in december heeft de Tweede Kamer al aangedrongen op zo'n uitbreiding. Die wil De Jager nu gaan toestaan.

Op dit moment is er een jaarlijkse vrijstelling van schenkingbelasting aan een kind tussen de 18 en 35 jaar van jaarlijks € 5000 of eenmalig € 24.000. Is de schenking bedoeld voor de aankoop van een huis of een studie dan mag die een-

malige schenking zelfs € 50.000 zijn.

Die verhoogde schenking moet wel notarieel vastgelegd worden. Heeft het kind al voor 2010 de verhoogde vrijstelling ontvangen, dan mag alsnog gebruik gemaakt worden van de verhoging met een maximum van € 26.000.

Fiscaal voordeel

De voorgestelde versoepeling van het schenkingsrecht werkt ook stimulerend voor de economie. Zowel de uitbouw van een huis als een nieuwe keuken of badkamer mag belastingvrij door de ouders geschonken worden.

Als de schenking als lening tussen ouder en kind gebruikt wordt voor de aanschaf van een huis en in een zogenoemde achtergestelde hypotheekakte wordt opgemaakt, levert de constructie ook fiscaal voordeel op. Het gaat dan om een achtergestelde

lening. Achtergesteld houdt in dat als de woning gedwongen verkocht moet worden, de hypothecaire geldverstrekker als eerste geld terug krijgt en daarna pas de ouders. Maar ouders mogen vanwege dat verhoogde risico een hoger rentepercentage rekenen dan de bank doet.

Die jaarlijkse rente mag het kind via de hypotheekrenteaf trek aftrekken van het belastbare inkomen. De constructie levert zo voor beide partijen extra voordeel op. De Tweede Kamer moet nog akkoord geven voor het wetsvoorstel. Verwacht wordt dat de nieuwe belastingregel dan vanaf 2011 van kracht wordt.

Wilt u hier meer over weten? Neem dan contact op met Marieke van Zessen.



OP VAKANTIE

De Deugd & Terpstra

**SLUIT NU EEN
DOORLOPENDE REIS-
EN ANNULERINGS
VERZEKERING AF!**

Klantprofiel

(door Lennart Kant)

In de tweede nieuwsbrief van 2009 heb ik u hier al eens over geïnformeerd. Wij moeten –op grond van de Wet Financieel Toezicht– bij advisering over complexe producten een klantprofiel opstellen. De uitkomsten worden verwerkt in ons advies. Tijdens het eerste gesprek nemen wij de tijd om met u alle van belang zijnde gegevens te noteren. Met de door u verstrekte informatie kunnen wij u tijdens het tweede gesprek nog beter adviseren over onder andere de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, overlijden van u of uw partner en uw inkomen bij pensionering. Na een jaar werken met dit klantprofiel ervaren wij dat de adviezen nog uitgebreider zijn en op diverse onderdelen meer duidelijkheid bieden. Dat bevestigt ons dat wij op de goede weg zijn. **Wilt u ook een uitgebreid advies over uw persoonlijke financiële situatie? Neem dan contact met ons op!**



De Deugd & Terpstra

INTERNETREKENING

ARGENTA 2,25%!

JONGERENREKENING

ARGENTA 2,65%!

TERMIJNDEPOSITO 1 JAAR VAST

ARGENTA 2,6%!



De Deugd & Terpstra

MEDEWERKERS

Naam medewerk(st)er	Functie/aandachtsgebied	Rechtstreeks telefoonnummer
Directie		
Elias de Deugd	Directeur Commerciële Zaken	0345-588007
Lennart Kant	Directeur Medische Beroepen	0345-596062
Feije Terpstra	Directeur Algemene Zaken	0345-588006
Bedrijven		
Petra Boogaard	Relatiebeheer	0345-588002
Wendy van den Bosch	Relatiebeheer	0345-596066
Elias de Deugd	Buitendienstadviseur	0345-588007
Fleur Duijvestijn	Hoofd Commerciële Binnendienst	0345-596068
Stijntje Kramer	Relatiebeheer & Schadebehandeling	0345-580334
Pascal van Kranenburg	Volmachten en Relatiebeheer	0345-588001
Niels Lemmers	Buitendienstadviseur	0345-596065
Hans Lips	Relatiebeheer & Schadebehandeling	0345-596064
Peter Terpstra	Relatiebeheer	0345-596061
Hypotheeken en Pensioen		
Elias de Deugd	Buitendienstadviseur	0345-588007
Lennart Kant	Buitendienstadviseur	0345-596062
Niels Lemmers	Buitendienstadviseur	0345-596065
Marieke van Zessen	Hoofd hypotheekadvies	0345-588003
Makelaardij		
John van Bennekom	Makelaar o.g.	0345-596063
Rutgher de Ritter	Assistent	0345-588000
Medische Beroepen		
Annelies van Doorn	Relatiebeheer	0345-596067
Lennart Kant	Buitendienstadviseur & Financial planner	0345-596062
Stijntje Kramer	Relatiebeheer & Schadebehandeling	0345-580334
Tanja van Schenk Hof	Relatiebeheer	0345-588000
Suzan Timmermans	Relatiebeheer	0345-588008
Monique Vroom	Adviseur Medische Beroepen	0345-580334
Particulieren		
Wendy van den Bosch	Relatiebeheer	0345-596066
Stijntje Kramer	Relatiebeheer & Schadebehandeling	0345-580334
Niels Lemmers	Buitendienstadviseur	0345-596065
Hans Lips	Schadebehandeling	0345-596064
Rutgher de Ritter	Relatiebeheer	0345-588000
Peter Terpstra	Relatiebeheer	0345-596061
Buiten kantooruren wordt u doorverbonden met onze antwoordservice 0345 - 588 000. U kunt direct een e-mailbericht sturen naar een van de medewerkers door zijn of haar naam aan te klikken op het medewerkersoverzicht op onze internetpagina.		

Praktijkbemiddeling Medische Beroepen (door Lennart Kant)

Fysiopraxis

Het zal u vast opgevallen zijn dat wij adverteren in het vakblad voor fysiotherapeuten. De reacties hierop hebben er toe geleid dat wij wekelijks praktijkeigenaren spreken die hun praktijk willen verkopen. De verwachting is dat dit in de toekomst alleen maar zal toenemen. Zoals in het voorwoord is vermeld,

hebben wij voor onze activiteiten diverse brochures ontwikkeld, die u bij ons kunt opvragen of downloaden van onze site www.deugdenterpstra.nl. Eén van de brochures gaat over praktijkoverdracht.

Registers

Wij hebben een register voor

praktijkzoekende fysiotherapeuten en één met (20!) praktijken die –door geheel Nederland– ter overname worden aangeboden. U kunt via onze website de formulieren terugvinden om zich voor één van beide registers aan te melden. Het spreekt voor zich dat u ook collega-fysiotherapeuten hierop kunt wijzen.

Onderschat uw risico's niet!! Denk aan een Woonlastenverzekering.

In het economische en politieke klimaat van heden zijn de risico's voor u als particulier fors toegenomen. Bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid kan uw inkomen flink dalen. Daarom wordt bij het afsluiten van een hypotheek vaak geadviseerd om een woonlastenverzekering af te sluiten. Met zo'n verzekering kan gedurende een bepaalde periode (een deel van) de maandelijkse hypotheeklasten worden betaald.

De woonlastenverzekering is in het algemeen wat negatief in het nieuws geweest. Met name omdat sommige aanbieders cliënten de premie over de hele looptijd in eens in rekening brachten. Aan de andere kant wordt vanuit onze zorgplicht, ons inziens terecht, verwacht dat wij u als klant op de risico's van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid wijzen. Na een vergelijking van premies en

voorwaarden denken wij een eerlijke aanbieder gevonden te hebben die bij arbeidsongeschiktheid niet zoals de overheid kijkt naar wat je nog kunt, maar die echt kijkt naar je officiële beroep. Vanaf 25% beroepsarbeidsongeschiktheid volgt er een uitkering. Wat kost nu zo'n verzekering? Dat is afhankelijk van een aantal

factoren als leeftijd, duur van de verzekering en hoogte van de verzekerde som. Voor ca. € 35,- per maand (fiscaal aftrekbaar!) kun je al een maandbedrag van € 500,- voor 20 jaar op het gebied van arbeidsongeschiktheid verzekeren.

Wilt u een brochure en/of een offerte gebaseerd op uw persoonlijke situatie ontvangen? Neem direct contact met mij op. Marieke van Zessen, Hypotheek-specialist

Fleur Duijvestijn stelt zich voor.

Via deze weg wil ik mij graag aan u voorstellen. Zoals in de vorige nieuwsbrief reeds is vermeld ben ik sinds 1 april jl. in dienst bij De Deugd & Terpstra Verzekeringen als Hoofd Commerciële Binnendienst Bedrijven. In de drie maanden dat ik hier nu werkzaam ben heb ik met enkele van u al kennis mogen maken. Ik loop al even mee in de financiële dienstverlening. Ondanks mijn opleiding HBO Communicatie ben ik per toeval terecht gekomen op een assurantiëkantoor waar ik mijn carrière binnen de financiële dienstverlening ben begonnen. Gedurende deze periode heb ik mijn diploma's voor Verzekeren en Hypotheken gehaald.

In mijn vrije tijd ben ik actief in het bestuur van JCI Nederland. Een netwerk voor ondernemende mensen tot 40 jaar. Daarnaast loop ik graag hard, maar bovenal ben ik ontzettend gecharmeerd van reizen en ben ik in mijn vakanties te vinden op een zonnige bestemming. Ik hoop met de andere relatiebeheerders de relatie met u op een goede wijze voort te zetten waarin een prettig en informeel contact bovenaan zal staan. Uiteraard staat hierbij uw belang voorop!



Financieel advies

De Deugd & Terpstra
HypotheekPoint

Sluit geen hypotheek af voordat u ons advies heeft gevraagd!

- Hypotheken
- Pensioenen
- Verzekeringen
- Financial planning
- Makelaardij o.g.

*onderscheidend in
persoonlijke aandacht*



**Vraag naar
onze super scherpe rentes!**

Rijnstraat 30, Postbus 55, 4190 CB Geldermalsen
Telefoon 0345-588 000, Telefax 0345-588 009

www.deugdenterpstra.nl • www.woningengeldermalsen.nl