



## Aldus...

**Met de zachtste winter aller tijden, koud achter de rug, wil ik in deze lentemaand graag de nieuwste financiële ontwikkelingen en adviezen met u delen.**

Een belangrijk onderdeel in deze nieuwsbrief zijn beleggingen. Vaak word ik gevraagd om daar een gericht advies over uit te brengen. Dat valt echter buiten mijn werkterrein. Ik wil wel wijzen op de noodzaak om u goed te (laten) informeren op dit gebied. Het product lijkt mooier dan het is en kan onverwachte wendingen aannemen.

Het kabinet is geformeerd en het regeerakkoord ligt er. Wat dat voor u betekent en wat ik daar van vind, leest u uitgebreid.....

Omdat Naarden-Vesting en omgeving blijft inspireren, laat ik u dit keer kennismaken met de winkel van Kees van den Bor die niet alleen meubels verkoopt maar een compleet leef- en woonconcept.

Vanzelfsprekend sta ik open voor reacties of suggesties op deze veelzijdige financiële nieuwsbrief.

Ik wens u vanuit de Vesting alvast een prachtig voorjaar.

*Gerrit Ruijs*

*[gerrit@rvfa.nl](mailto:gerrit@rvfa.nl)*



## De digitale polismap en uw financieel plan in de praktijk

**Sinds enkele maanden kunnen alle relaties van Ruijs gebruikmaken van een eigen, gepersonaliseerde polismap en een financieel plan. Nadat daar in de vorige nieuwsbrief aandacht aan is besteed, is deze Ruijs-service veelvuldig verleend. De reacties zijn positief. Niet zo gek, want het gebruikersgemak is groot.**

De polismap geeft in één oogopslag inzicht in al uw verzekeringen en de voorwaarden. Op deze manier kunt u precies zien hoe u verzekerd bent en of uw polissen nog wel aansluiten op uw situatie. Surf u naar [www.rvfa.nl](http://www.rvfa.nl) voor meer informatie. Een persoonlijke inlogcode kunt u bij ons aanvragen.

---

## Concurrentie resulteert in lagere premies

De concurrentie tussen verzekeraars en pensioenfondsen is de afgelopen tijd enorm toegenomen. Hierdoor zijn veel premies omlaag gegaan. Opvallend is dat met name de premies van overlijdensrisicoverzekeringen beduidend lager zijn geworden. De premies van overlijdensrisicoverzekeringen zijn leeftijdgebonden. Dat wil zeggen dat hoe

jonger de verzekerde is, hoe lager de premie. Wij zien nu echter dat verzekeringen die jaren geleden zijn afgesloten op dit moment tegen een nóg lagere premie kunnen worden afgesloten. Als deze verzekeringen bij ons bekend zijn, bekijken we of het voor u interessant is om over te stappen. Wij houden u uiteraard op de hoogte.



## Een woonwinkel met een hoog entertainmentgehalte

**Aan de Brinklaan, schuin tegenover Las Brasas, is AVHome gevestigd. AV Home wordt gerund door Kees van den Bor en zijn echtgenote Angelique Vuyk. “Een woonwinkel met een hoog entertainmentgehalte”, zo omschrijft Kees zijn winkel.**



Want wie denkt dat er bij AVHome alleen maar meubels te koop zijn, heeft het mis. AVHome verkoopt een compleet concept: alle artikelen passen bij elkaar. Naast de karakteristieke houten meubels, heeft AV Home ook kandelaars, lampen, kaarsen, gordijnen en prachtige vloerkleden. De meeste meubels zijn op verschillende manieren te gebruiken in een interieur. Een mooie kast voor servies blijkt tevens een prachtige kast voor in de badkamer. Of een speelgoedkast voor in de kinderkamer. En dat moet ook. Volgens Kees zouden mensen hun interieur wat vaker moeten veranderen. En dat hoeft niet altijd met nieuwe spullen. Alleen al het verplaatsen of anders inzetten kan heel verrassend zijn.

Alle artikelen die AVHome verkoopt, zijn gemaakt van natuurlijke materialen zoals hout, katoen, linnen, wol, staal en glas. De houten meubels komen van teakplantages in Indonesië die zo'n 150 jaar geleden zijn opgezet door Nederlanders en Belgen. De combinatie van Nederlands-Belgisch vakmanschap en de goede ondersteuning van de lokale economie in Indonesië geven de producten een bijzondere waarde. Lange levertijden kent AVHome niet. Vrijwel alle artikelen zijn direct uit voorraad leverbaar. Bovendien zijn de tafels, stoelen en kasten ook nog in een groot aantal formaten op voorraad. Het advies dat Kees aan zijn klanten meegeeft is simpel: “Beheers de kunst van het weglaten en respecteer het eenvoudige lijnenspel. Niet te veel kleine dingen, want die slokken de ruimte op. Beperk je tot een paar mooie grote stukken”.

*AVHome  
Brinklaan 75, Bussum  
Tel: 035-678 22 55  
[info@avhome.nl](mailto:info@avhome.nl)*



# Wijzigingen Belasting 2006 en de DigiD

**Voor 1 april deden ruim 9 miljoen mensen hun aangifte inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen over 2006.**

Voor het eerst dit jaar deden veel mensen dit niet meer op papier maar met hun DigiD. Dit is de elektronische handtekening waarmee ook de aangifte inkomstenbelasting elektronisch wordt ondertekend. Voor steeds meer zaken kunt u via internet zaken doen met overheidsinstellingen. Hierbij kunt u bijvoorbeeld denken aan het aanvragen van een vergunning via de website van uw gemeente of het aanvragen van een bijdrage in de kosten voor kinderopvang. Meestal wisselt u in zulke gevallen vertrouwelijke gegevens uit. Om ervoor te zorgen dat die gegevens alleen met u worden uitgewisseld, willen overheidsinstellingen zeker weten dat u ook echt bent wie u zegt te zijn. De DigiD vraagt u aan via [www.digid.nl](http://www.digid.nl).

Behalve de DigiD is er inhoudelijk het een en ander veranderd ten opzichte van voorgaande jaren. Enkele wijzigingen daarvan zet ik voor u op een rij omdat ze ook het komende jaar voor u van belang kunnen zijn bij bijvoorbeeld de aankoop van een nieuw huis of bij het gebruik van een leaseauto. Voor een uitgebreide lijst met wijzigingen

en toelichtingen verwijs ik u naar de website van de belastingdienst.

## **1. Auto van de zaak**

Wie in een auto van de zaak mag rijden, moet over het privé-gebruik belasting betalen. Dit privé-gebruik wordt vastgesteld op 22% van de cataloguswaarde van de auto, tenzij vaststaat dat minder dan 500 km op jaarbasis privé is gereden. Dit bedrag wordt bij het inkomen geteld en daarover is belasting verschuldigd. Vanaf 1 januari 2006 wordt privé-gebruik van de auto van de zaak belast in de loonbelasting in plaats van in de inkomstenbelasting. Werkgevers hebben over 2006 het privé-gebruik al bij uw loon geteld en daarover is inmiddels loonheffing ingehouden en afgedragen. Privé-gebruik hoeft dus niet meer apart opgegeven te worden als inkomsten in uw aangifte inkomstenbelasting.

## **2. Wijzigingen lijfrentes**

Iedereen die over de voorafgaande acht jaar een tekort in pensioenopbouw heeft, kan lijfrentepremie betalen aan een verzekeringsmaatschappij en deze premie in aftrek brengen op het inkomen



in box 1. Over de uitkeringen is belasting verschuldigd. De wetgever wil deze gunstige regeling alleen nog maar toestaan voor bepaalde vormen van lijfrentes. Met de afschaffing van de fiscale voordelen van de regelingen voor vervroegd uittreden per 1 januari 2006, is tevens een aantal wijzigingen doorgevoerd in de toegestane lijfrentevormen. Dit om te voorkomen dat mensen door het sluiten van een lijfrente toch eerder kunnen stoppen met werken. Allereerst is de overbruggingsrente afgeschaft. En daarnaast mag de tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder ingaan dan het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

### **3. Aftrek premies zorgverzekering**

Zoals altijd mogen de premies voor een ziektekostenverzekering in aftrek worden gebracht. Dit jaar gaat het echter voor het eerst om de premies voor de zorgverzekeringswet. De drie soorten premies zijn als volgt aftrekbaar: De standaardpremie kan van maatschappij tot maatschappij verschillen, maar voor de aftrek van ziektekosten maakt dat niet uit. Iedereen mag € 1.015 aftrekken. Dit is de gemiddelde premie waarbij al rekening is gehouden met een gemiddelde no-claim teruggave. Wat u aan zorgtoeslag heeft ontvangen in 2006, moet hier nog af. En heeft u in 2006 zorgtoeslag terugbetaald aan de belastingdienst, dan mag u dit hier weer bijtellen.

De aanvullende premie die u aan uw verzekeringsmaatschappij betaalt, is zonder meer aftrekbaar.

De inkomensafhankelijke bijdrage is ook aftrekbaar. Dat geldt alleen niet voor ondernemers en freelancers die dit via de belastingdienst doen en ook niet als de bijdrage via uw werkgever loopt.

### **4. Aflossen gemengde lening**

Als u voor de aankoop van uw huis geld heeft geleend dat niet alleen is gebruikt voor de aankoop, maar ook voor bijvoorbeeld de inrichting, valt slechts een deel van deze lening onder de 'eigen woningregeling' en uitsluitend de rente op dit deel is aftrekbaar. Het gedeelte dat niet gebruikt is voor het huis valt onder box 3. De rente daarvan is niet aftrekbaar. Tot 2006 was de staatsecretaris van mening dat aflossingen op een gemengde lening evenredig van beide delen afgeboekt moesten worden. Hij is echter van mening veranderd. U mag nu zelf kiezen van welk deel van de lening, de aflossing wordt afgeboekt.



## Beleggen. Uitbesteden ja of nee?

**Een veelgehoorde vraag. Een bonus, een erfenis of de overwaarde van een huis. Wat gaat u met dit bedrag doen? En als u besluit het te beleggen, zult u zich de volgende vragen stellen: Waarin wil ik beleggen? Hoe doe ik dat? Kan ik dat uitbesteden?**

Het antwoord op deze vragen is niet eenduidig. Het ligt eraan wat u met het geld wilt doen. De risico's zijn verschillend. Beleggen is nu eenmaal risicovoller dan sparen.

### **Boven de vijftigduizend**

Voor bedragen boven de vijftigduizend euro raad ik aan om de belegging uit te besteden aan een onafhankelijke adviseur. Het kost veel tijd om de juiste fondsen te kiezen, de talloze beleggingsmogelijkheden maken het complex en bovendien zijn de meeste mensen te veel bij hun geld betrokken. De kosten van een onafhankelijk adviseur zijn vanaf dat bedrag te rechtvaardigen.

Nog steeds zie je dat banken bovenal hun eigen huisfondsen adviseren.

Ik vind het jammer dat hiermee een aantal andere, interessante fondsen uitgesloten wordt.

### **Advies**

Als financieel adviseur mag ik geen beleggingsadvies geven. Dat wil zeggen dat ik geen fondsen mag noemen. Wat

ik wel kan doen, is het bepalen van de structuur en adviseren over de percentages van aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. Dit wordt de asset allocatie genoemd. De verdeling van het geldbedrag over de verschillende fondsen.

### **Profiel**

Het is aan te bevelen om het profiel (dit is de verdeling van de aandelen en obligaties) regelmatig bij te stellen. Een persoonlijke situatie en de markt kunnen veranderen. Helaas zie ik nog te vaak dat er eenmalig een profiel wordt gemaakt. Beleggingen worden dan jarenlang gebaseerd op een vaak niet up-to-date profiel.



## NieuwsFeiten

**In de vorige editie ging deze rubriek vooral over de hypotheekrenteaftrek. Op dat moment een 'hot item' in de verkiezingsstrijd. Hoewel die achter de rug is, is het nog steeds een belangrijk onderwerp. In deze uitgave daarom het vervolg. En natuurlijk de andere nieuwsfeiten die mij de afgelopen maanden zijn overkomen in de Nederlandse financiële nieuwsmedia.**

**Levensloopregeling ook voor start bedrijf** – De levensloopregeling, waarmee werknemers kunnen sparen voor allerlei vormen van verlof, wordt zo aangepast dat het geld ook gebruikt kan worden bij het starten van een eigen bedrijf. Dat blijkt uit het regeerakkoord.

*Bron: De Financiële Telegraaf, 7 februari 2007*

*Reactie Gerrit Ruijs: "Een relatief nieuw product waar slechts 7 % van de mensen gebruik van maakt. En terecht, want waarom zou je je geld in een verlofpotje stoppen terwijl je er zelf niet de regie over hebt! De levensloopregeling is een fiscale stimulans van de overheid om iets eerder te kunnen stoppen of om een tijdelijk verlof te kunnen opnemen. Zelf een bedrag opzij zetten is veiliger. Het risico van een levensloopregeling zit 'm in de onbetrouwbaarheid of wispelturigheid van de overheid. Als de regels straks in andere tijden worden aangepast, ziet je opgebouwde verlofreserve er opeens heel anders uit".*

**Nederlanders kiezen vaker voor een buitenlandse hypotheek** – Steeds meer mensen sluiten een hypotheek af bij een buitenlandse bank. Dat gaat ten koste van het marktaandeel van Nederlandse banken. Dat blijkt uit cijfers van het Kadaster over 2006.

*Bron: Telegraaf, 1 februari 2007*

*Reactie Gerrit Ruijs: "Je ziet dat inderdaad wel. Maar het is alleen geschikt voor standaardsituaties en niet echt voor maatwerk. Rentetechnisch zijn ze goed, de voorwaarden ook. Er vindt op deze markt een prijzenslag plaats. Ik zie daar geen problemen in. Het gaat om het sluiten van de beste deal voor je klanten. Buitenlandse bank of niet.*



### **Hypotheekrenteaftrek geruild tegen**

**AOW** – Het coalitieakkoord tussen CDA, PvdA en ChristenUnie is rond. Het resultaat is een soort uitruil geworden. Zo blijft de hypotheekrenteaftrek volgens wens van het CDA intact, maar krijgen PvdA en ChristenUnie grotendeels hun zin met de afspraak dat mensen die voor hun 65ste jaar met de vut gaan, moeten meebetalen aan de AOW.

*Bron: Trouw, 2 februari 2007*

*Reactie Gerrit Ruijs: “De hypotheekrenteaftrek is een hele belangrijke aangelegenheid die de partijpolitiek overstijgt. Ik vind dat deze kwestie op landelijk niveau onderzocht moet worden. En dat gaat de komende anderhalf jaar ook gebeuren door de onafhankelijke Commissie Kok. Ik ben van mening dat er op deze manier nauwkeurig en objectief wordt onderzocht wat de beste oplossing is”.*

### **Onderzoek woekerpolissen**

**vanaf eind mei** – Het feitelijke onderzoek naar woekerpolissen, de beleggingsverzekeringen waar mogelijke hoge kosten aan verbonden zijn, kan eind mei van start. Dat heeft minister Wouter Bos aan de Tweede Kamer geschreven.

*Bron: De Telegraaf, 22 maart 2007*

*Reactie Gerrit Ruijs: “Er is nogal wat geschreven over de ‘woekerpolissen’. De kostenstructuren zijn niet transparant. Het is volkomen terecht dat deze verzekeringen onder de loep worden genomen. Alle kosten moeten duidelijk getoond kunnen worden. Toch vind ik de commotie in de media wat ongenueanceerd. Verzekeringskosten voor het overlijdensrisico moet je niet aanmerken als kosten van het product. Iedereen die een beleggingsverzekering afsluit, behoort te weten wat de voorwaarden en wat de risico’s zijn. Mensen zouden wat kritischer naar dit soort producten moeten kijken voordat ze zich laten overtuigen door een adviseur. Zelf sluit ik deze verzekeringen niet af. Mensen die dat wel willen doen, raad ik aan om niet alleen de bijsluiters goed te lezen, maar vooral het product goed te ontrafelen”.*

---

## **Colofon**

Ruijs KwartaalJaarnaal is een uitgave van:  
Ruijs Veelzijdig financieel advies  
Kloosterstraat 29 T: 035-694 23 26  
1411 RS Naarden F: 035-694 12 68  
Postbus 204 M: 06-290 734 57  
1400 AE Bussum I: [www.rvfa.nl](http://www.rvfa.nl)

Vormgeving en drukwerk: Budde Grafimedia  
Idee en redactie: CREW Communications,  
Inge Gillissen, Liesbeth Chamuleau  
[www.crewcommunications.nl](http://www.crewcommunications.nl)

De informatie in deze nieuwsbrief is gebaseerd op informatie die wij via de genoemde bronnen ontvingen, en is slechts bedoeld als overdracht van nieuws en voorlichting. Ruijs Veelzijdig financieel advies is niet aansprakelijk voor onverhoopt nadelige gevolgen van het gebruik van de informatie uit deze nieuwsbrief.