

Beste relatie,

Het jaar 2015 is weer omgevlogen.

Hierbij zenden wij u onze kalender met deze brief vol nieuwtjes en aandachtspunten.

Uw lijfrente polis komt vrij?

Indien uw lijfrentepolis tot uitkering komt kan het van belang zijn met een aantal zaken rekening te houden:

Wie kan mij de hoogste uitkering leveren?

Is dit wel het juiste moment om de polis uit te laten keren of moet ik dat nog een tijdje uitstellen uit fiscale of rente technische overwegingen?

Moet ik het geld bij meerdere instellingen onderbrengen i.v.m. het garantiestelsel?

Bij wie betaal ik de minste kosten?

Allemaal punten waar wij u als onafhankelijk adviseur het juiste advies kunnen geven. Het is daarbij niet van belang waar u de lijfrentepolis heeft afgesloten.

Ziektekosten verzekering:

Het jaar is weer bijna om zodat u weer de mogelijkheid hebt tot 31 december 2015 uw bestaande polis op te zeggen.

Dit jaar is het pakket van de basisverzekering niet beperkt er zijn zelfs zaken toegevoegd. Maar hebt u zich wel verdiept in de dekking van die basisverzekering? Voor veel zaken is de dekking van de basisverzekering niet voldoende en heeft u een aanvullende verzekering nodig om niet te worden geconfronteerd met hoge rekeningen. Hebt u nog geen aanvullende verzekering? Dan is het misschien wel zaak om eens in de polisvoorwaarden van uw basisverzekering te duiken en te kijken of de dekking wel datgene is wat u van uw verzekering verwacht. Bied uw huidige polis bijvoorbeeld wel de mogelijkheden om zaken te doen met de door u gewenste zorgverlener? Niets is vervelender om er als verzekerde achter te komen dat zaken anders geregeld zijn als u dacht indien u aanspraak wilt maken op vergoeding voor zorg. En wist u dat het aantal mensen in Nederland dat er geen werk van heeft gemaakt zijn voorwaarden van de ziektekosten goed te bestuderen in ons land enorm hoog ligt?

Als onafhankelijk adviseur zijn wij graag behulpzaam u wegwijs te maken in het oerwoud van mogelijkheden.

Rentestand.

De rentestand is ook op dit moment extreem laag. Dat is vervelend voor spaarders omdat geld op de bank (bijna) niets meer oplevert. Daartegenover staat dat geld lenen voor de hypotheek stukken voordeliger is geworden. In veel gevallen kan het zinvol zijn eens met onze onafhankelijke adviseurs te gaan praten over uw lopende hypotheek met een “ouderwets” hoge rente. Uiteraard zult u bij het wijzigen daarvan geconfronteerd worden met kosten en eventuele boete bedragen maar het is zeker de moeite waard met de vakman eens om de tafel te gaan zitten om te kijken of hier geen grote voordelen te behalen zijn. Een groot voordeel kan bijvoorbeeld zijn nu opnieuw voor een lange termijn uw rente, op dit bijna extreem lage niveau, opnieuw voor lange tijd vast te zetten. U hebt dan voor lange tijd de zekerheid van “lage maandlasten”.

U moet er wel aan denken dat een hypotheek maatwerk is en het op voorhand niet zeker is of er voor u mogelijkheden zijn. Maar nooit geschoten is altijd mis. Wij helpen u graag.

Verhoogde schenkingsmogelijkheid.

Bent u een van de gelukkigen die van plan is een hoge schenking te doen aan een kind of een derde ten behoeve van een eigen woning die boven de huidige schenkingsvrijstelling valt stel dat dan even uit tot na **1 januari 2017**. Dan wordt het mogelijk eenmalig € 100.000 belastingvrij te schenken. Hebt u al eerder een verhoogde eenmalige schenking gedaan dan gelden afwijkende regels. Afhankelijk is in welk jaar u de schenking deed. Wij komen daar in onze volgende nieuwsbrief op terug. In alle gevallen blijft wel het leeftijds criterium van kracht dat de verkrijger minimaal 18 jaar is en nog geen 40.

Meer rendement over uw spaargeld.

Hebt u een hypotheek en veel spaargeld? Door extra af te lossen verhuist u uw geld van box 3 naar box 1. Dat kan een flink fiscaal voordeel opleveren. Wilt u hier meer over weten maak dan snel een afspraak.

Ook het volledig aflossen van een kleine hypotheek of restschuld kan behoorlijk voordeel opleveren. Een andere mogelijkheid om te besparen is extra te storten in uw (bank)spaarhypotheek. Ook hier kunt u geld besparen en meer rendement behalen. Er gelden hiervoor wel strikte fiscale regels. Voor alle bovenstaande opties geldt doe dit niet ondoordacht maar overleg eerst met uw adviseur of in uw geval het behalen van voordeel mogelijk is.

Vakantie plannen.

Veel mensen denken al weer aan de ski vakantie of het opzoeken van de zon. Een aantal van ons gaat meerdere malen per jaar op vakantie en sluit bij iedere boeking weer opnieuw bij het reisbureau een reis en annuleringsverzekering af. Wist u dat het veel voordeliger kan zijn bij uw vertrouwde adviseur een doorlopende verzekering af te sluiten? Al uw vakanties maar ook uw geboekte tussendoortjes in hotels en huisjes zijn dan afgedekt. Daarbij kunt u er tevens voor zorgen dat uw verzekering meer op maat wordt gemaakt door bijvoorbeeld deze goed aan te laten sluiten op uw ziektekostenverzekering.

Toeslagen

Als u in 2015 toeslagen ontving krijgt u van de Belastingdienst binnenkort digitaal een overzicht van de toeslagen die u over 2016 worden toegekend. Om vervelende situaties zoals achteraf terugbetalen te voorkomen is het zaak dat u dit overzicht zorgvuldig controleert. De belastingdienst baseert zich n.l. niet altijd op de meest recente gegevens. Klopt het overzicht niet dan kunt u de zaken corrigeren op www.toeslagen.nl. Heeft u daarbij hulp nodig dan kunt u altijd gebruik maken van onze belastingsservice.

Tijdstip verhuizing naar een nieuwe woning.

Hebt u een nieuwe woning gekocht en verwacht u de oude niet al te snel te verkopen plan dan uw verhuizing goed in. Ook al woont u er nog niet u kunt de rente over de nieuwe hypotheek aftrekken. Mits u er gaat wonen in de 3 jaren na aankoop. De rente van de oude woning kunt u nog aftrekken gedurende 3 jaren na de verhuizing.

Door even na te denken over de verhuizing kunt u maximaal gebruik maken van de toegestane periodes van aftrek.

Regiobank

Weet u dat u ook bij ons terecht kunt voor al uw bankzaken? Want wij zijn ook Zelfstandig Adviseur van RegioBank. U kunt altijd bij ons binnenlopen. Zonder afspraak en wanneer het u uitkomt. Voor een korte vraag, een persoonlijk advies, of hulp bij uw bankzaken. We nemen alle tijd voor u.

€ 50 spaargeld cadeau*

En we hebben nu ook een mooie actie: € 50 spaargeld cadeau als u een Plus Betalen rekening van RegioBank opent.* Vindt u overstappen spannend? Niet nodig. Als Zelfstandig Adviseur van RegioBank zorgen wij met de Overstapservice dat u gemakkelijk van bank overstapt. Wij weten precies wat er moet gebeuren en helpen u hier ook bij.

* Deze actie loopt van 27 november 2015 tot en met 29 februari 2016. Alleen in combinatie met een RegioBank spaarrekening. Stap over en laat uw inkomen storten. Vraag naar de voorwaarden.

Bankieren zoals u wilt

RegioBank heeft heldere en eenvoudige producten. Zoals de Plus Betalen rekening. Hiermee kunt u bankieren zoals u wilt. Met onze Mobiel Bankieren app, een Wereldpas, internetbankieren en iDEAL. En wilt u overschrijvingsformulieren of papieren afschriften, dan kan dat ook.

Een goed gesprek kent geen eindtijd

Kom langs of bel voor een afspraak. Samen hebben we uw betaalrekening bij RegioBank zo geregeld. En u krijgt nu € 50 spaargeld van ons cadeau op een spaarrekening van RegioBank

Besparen op uw maandlasten? Wij halen graag de bezem door uw krediet!

Vraagt u zich ook wel eens af of u niet te veel betaalt voor uw lening?

Wij halen graag de bezem door uw krediet. Tien tegen één dat u vele euro's kunt besparen.

Hoe? We leggen het graag aan u uit.

Speciaal rentetarief

Veel banken en geldverstrekkers hanteren hetzelfde rentepercentage voor iedereen.

Wij maken juist een uitzondering voor goede klanten door hen een speciaal rentetarief te bieden.

Zij vormen immers minder risico voor de bank bij de terugbetaling van hun lening.

Extra service

Als u besluit een lening via ons af te sluiten, kunt u bovendien rekenen op de volgende extra's:

- Een bankpas, waarmee u geld uit uw krediet kunt opnemen bij alle geldautomaten van ABN AMRO in Nederland.
- Bij goed betalingsgedrag kunt u twee keer per jaar een maandtermijn overslaan.

Vrijblijvend bespaargesprek

Een vrijblijvend bespaargesprek loont zeker de moeite.

Bel nu voor een afspraak, dan heeft u er wellicht morgen al voordeel van.

Uw belastingaangifte over 2015.

Nadere informatie over de procedure voor het invullen voor de aangifte over 2015 volgt binnenkort via onze internetsite. Geen internet? Bel ons dan gerust even vanaf 19 januari 2016.

Wij wensen u fijne feestdagen en een voor al gezond 2016.

Team De Jong Financiële Bemiddeling.