

nieuwsbrief

Najaar 2011

DE ROOIJ & WOLTERS

financiële dienstverlening

Er gaat wat veranderen bij De Rooij & Wolters

Het zal jullie niet ontgaan zijn dat de afgelopen jaren een flinke discussie is ontstaan over de beloning van tussenpersonen c.q. adviseurs. De overheid is van mening dat er in onze branche flinke misstanden bestaan. Klanten hoeven hun tussenpersoon/adviseur niet te betalen, omdat deze door middel van provisie wordt betaald door banken en verzekeraars. Daardoor zouden tussenpersonen niet meer objectief en onafhankelijk zijn, maar verkopen ze producten waar ze het meeste aan verdienen.

Wij herkennen ons als kantoor niet in dit beeld en we gaan er vanuit dat dit ook voor jullie geldt. Toch krijgen wij als kantoor te maken met de maatregelen die de overheid al heeft genomen en in de toekomst nog zal nemen. Voor een aantal financiële producten en diensten geldt dat wij als adviseur niet meer mogen worden betaald door middel van provisie van banken of verzekeraars. Aan de ene kant betekent dat, dat de producten van banken en verzekeraars goedkoper worden.

Aan de andere kant dienen klanten rechtstreeks de adviseur te gaan betalen voor advies en begeleiding, zoals klanten dit bij ons kantoor bijvoorbeeld al bij hypotheekadvies en pensioenanalyse doen.



Maar ook voor andere financiële producten zal dit gaan gelden, zoals bijvoorbeeld een overlijdensrisicoverzekering of een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Let op: voor schadeverzekeringen geldt voorlopig dat wij als kantoor nog steeds worden betaald door de verzekeraar, door middel van provisie. Deze

provisie is een klein percentage van de premie die klanten betalen voor bijvoorbeeld hun autoverzekering en woonhuisverzekering.

Hoe nu verder?

Daar waar mogelijk bieden wij financiële verzekeringsproducten 'netto' aan, dat wil zeggen: zonder provisie, dus goedkoper.

Daarnaast ontvangt onze klant altijd vooraf een opgave van de kosten die zij betalen voor ons advies en onze begeleiding, zodat achteraf geen verrassingen ontstaan.

Ook voor andere adviestrajecten geldt dat wij, zoals nu ook al gebruikelijk, vooraf een prijsopgave doen voor advies en begeleiding. Dan kan op basis van een eenmalig tarief zijn, of op basis van een uurtarief. Hiermee ontstaat voor jullie een volledig transparant beeld van de kosten van onze dienstverlening.

We kunnen ons goed voorstellen dat jullie vragen hebben naar aanleiding van het bovenstaande. Neem in dat geval gerust contact op met Ronald of Rob.

Compensatie woekerpolissen

Momenteel is ASR Verzekeringen bezig met het uitvoeren van een compensatieregeling voor beleggingverzekeringen. In veel gevallen geldt dit ook voor producten van oude verzekeraars welke nu onder ASR vallen, zoals bijvoorbeeld AMEV, de Amersfoortse of Falcon. Relaties met een beleggingsverzekering van ASR, die administratief via ons kantoor loopt, zijn al door ons benaderd. Relaties met een beleggingsverzekering van ASR die niet administratief via ons kantoor loopt, kunnen contact met ons opnemen voor advies en begeleiding. De kosten van ons advies en begeleiding worden vergoed door ASR Verzekeringen.

Einde spaarloonregeling

De overheid heeft besloten de spaarloonregeling per 1 januari 2012 af te schaffen. Heb je een spaarsaldo op je spaarloonrekening staan, dan mag je het totale saldo na deze datum onbelast opnemen.

Een aantal relaties van ons kantoor gebruiken hun spaarlooninleg als premie voor een levensverzekering. Omdat de spaarloonregeling stopt is het niet meer mogelijk om de premie voor de levensverzekering te betalen vanuit deze rekening. Je kunt de verzekering wel gewoon voortzetten, maar dan dien je de premie te betalen vanaf je privé rekening. Neem voor meer informatie contact op met ons kantoor.

Beoordeel ons kantoor!

Op www.independ.nl kunnen jullie sinds kort ons kantoor beoordelen of kunnen jullie kijken hoe ons kantoor door anderen wordt beoordeeld. Het gaat hier dan met name om hypotheekadvies. In het verleden hypotheekadvies van Ronald gehad? Dan zouden we het zeer op prijs stellen als jullie alsnog je beoordeling op deze site achterlaten!

Kijk op www.independ.nl onder **bank-producten en service**.



Overgangsregeling levensloop

Vanaf 2012 kunnen nieuwe deelnemers zich niet meer aanmelden voor de levensloopregeling. Voor bestaande deelnemers geldt een overgangsregeling. Mensen die op 31 december 2011 tenminste € 3.000,- op hun levenslooprekening hebben staan, kunnen op grond van de huidige voorwaarden doorsparen. In 2012 kunnen ze geen aanspraak meer maken op een korting op de inkomstenbelasting (IB), de zogenaamde levensloopverlofkorting. Deelnemers met minder dan € 3.000,- op hun levenslooprekening kunnen hun tegoed in 2012 opnemen voor verlof. Zij kunnen niet meer bijstorten. Alle deelnemers aan de levensloopregeling kunnen in 2013 hun tegoed onbelast doorstorten naar de vitaliteitsspaarrekening.

Nieuw: vitaliteitssparen

Uiteindelijk gaan de spaarloonregeling en de levensloopregeling op in de nieuwe regeling **vitaliteitssparen**. Vitaliteitssparen stelt deelnemers in staat fiscaal voordelig te sparen en is toegankelijk voor werknemers, ondernemers (waaronder zzp-ers). De regeling kent geen opnamedoelen. De stortingen zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 en er wordt pas belasting gegeven bij opname van het tegoed. Het opgebouwde, nog niet opgehaalde tegoed is niet belast in box 3. Maximaal mag € 20.000,- aan vermogen worden opgebouwd. Er geldt een jaarlijks aftrekbare maximum inleg van € 5.000,-. Opname van tegoed na het bereiken van de 62-jarige leeftijd wordt beperkt tot € 10.000,- per jaar.

BELASTINGPLANNEN 2012? Klik op de link om ze van onze site te downloaden
<http://www.drw.nu/downloads.html>

Ronald & Nutrecht



Binnen Nutrecht zijn nog steeds spannende ontwikkelingen gaande. Ronald werkt op maandag in Utrecht om deze ontwikkelingen in goede banen te leiden.

Nieuwsgierig: kijk op www.nutrecht.nl

Werk in uitvoering

Het fraaie station van Nunspeet is onlangs geheel gerenoveerd. Al het houtwerk is geschilderd (inclusief de onderzijde van het houten dak) en de metalen draagconstructie is weer voorzien van een glimmende zwarte beits. Kortom: onze huisvesting spooft weer helemaal!



Zorgverzekering Op korte termijn worden de uitgangspunten van de zorgverzekering 2012 duidelijk. Premies zullen stijgen, voorwaarden worden aangepast en het eigen risico zal worden verhoogd. Deze maand komen we met een **zorgspecial** waarin alle informatie zal staan.

Kinderopvangtoeslag wijzigt

De minister van Sociale Zaken en de staatssecretaris van Financiën willen dat de kinderopvangtoeslag met ingang van volgend jaar wordt gekoppeld aan het aantal gewerkte uren van de minst werkende ouder. De plannen komen erop neer dat bij dagopvang voor 0 tot 4 jarigen de ouders recht krijgen op kinderopvangtoeslag voor maximaal 140% van het aantal gewerkte uren. Voor de buitenschoolse opvang van 4 tot 12 jarigen hebben ouders volgens deze plannen recht op kinderopvangtoeslag voor maximaal 70% van hun gewerkte uren.



Open, eerlijk en persoonlijk

Klant aan het woord

"Sinds 2008 zijn wij vaste klant bij De Rooij & Wolters. Mijn man en ik wilden destijds een huis kopen. Bij een huis hoort een hypotheek en dus zochten we een hypotheekadviseur. Ronald de Rooij werd ons aangeraden door een klant, die al jaren erg tevreden was. We planden een afspraak.

In dit eerste gesprek maakten we nader kennis met Ronald en Rob. Ze gingen uit van onze persoonlijke situatie en gaven advies op maat. Met heldere uitleg over alle mogelijke termen, ingewikkelde financiële zaken en regelingen. Een paar gesprekken later regelden Ronald en Rob niet alleen onze hypotheek, maar ook al onze verzekeringen.

Ik vind het fijn zaken doen met de heren en dames van De Rooij & Wolters. Ze gaan op een open, eerlijke en persoonlijke manier met hun klanten om. Precies de werkwijze die ik ook hanteer als freelance tekstschrijver en webredacteur. Net als Rob en Ronald, start ik met een persoonlijke kennismaking, waarna ik samen met de klant kijk wat ik

voor hem of haar kan betekenen. Dat kan gaan om het schrijven van teksten, bijvoorbeeld voor een website, nieuwsbrief of folder. Maar ook ben ik webredacteur, dus help ik klanten bij het redactionele onderhoud van hun website. Wil de klant iets met social media? We kijken samen hoe we onze krachten kunnen bundelen tot het gewenste eindresultaat. Een persoonlijke noot in het contact tussen dienstverlener en klant vind ik belangrijk. Daarom doe ik graag zaken met De Rooij & Wolters.



Toen ik voor mezelf begon, wist ik het kantoor in Nunspeet dus weer

te vinden. Vooral op het gebied van verzekeringen vroeg ik Rob zijn hulp. Moest ik de bedrijfsaansprakelijkheid verzekeren? En arbeidsongeschiktheid? En wat is beroepsaansprakelijkheid? Hierover kreeg ik persoonlijk advies op maat. Met alle voordelen en nadelen overzichtelijk op een rij.

Per telefoon en e-mail is het kantoor goed bereikbaar. Stel ik een vraag per mail, dan krijg ik binnen een dag antwoord, soms met een toezegging dat ze het uitzoeken. En vergeet ik zelf een keer iets? Dan zijn Rob en Ronald zo alert om mij daaraan te herinneren.

De klant die De Rooij & Wolters aan ons aanbeveelde was tevreden. En terecht. Nu al drie jaar klant en hopen dat nog lang te blijven."

Petra Wiebenga,
Freelance tekstschrijver & webredacteur - www.petrawiebenga.nl

Alles onder één dak

De Rooij & Wolters financiële dienstverlening. Hét adres voor:

- ▶ verzekeringen
- ▶ hypotheek
- ▶ pensioenen
- ▶ vermogensplanning
- ▶ fiscale zaken

Ook zijn wij van A - Z hét kompas voor de startende ondernemer.

DE ROOIJ & WOLTERS

financiële dienstverlening