

# 16-17 Overgeld

## ZORGOVERSTAPPERS

Ruim 1,2 miljoen Nederlanders zijn eind vorig jaar overstapt van zorgverzekeraar. Dat zijn er circa 300.000 meer dan een jaar eerder. Houd er rekening mee dat uw oude verzekeraar vaak alvast de zorgpremie voor januari heeft afgeschreven. Dit geld wordt meestal automatisch weer teruggestort, maar het kan natuurlijk geen kwaad dit goed in de gaten te houden. Als het te lang duurt, kunt u de automatische incasso ook laten storneren via uw bank.



## BELASTINGAANGIFTE

Met de jaarwisseling achter de rug breekt weer de periode aan van de belastingaangifte over 2012. Dege-  
nen die van gemak houden, kunnen wachten tot 1 maart. Dan komt namelijk de aangifte beschikbaar die al grotendeels door de Belastingdienst is ingevuld. Uiteraard moet u die gegevens wel

goed controleren. Dege-  
nen die vrezende deadline van 1 april niet te halen, doen er verstandig aan tijdig uitstel aan te vragen bij de Belastingtelefoon: 0800-0543. Is uw aangifte wel vóór 1 april binnen, dan belooft de Belastingdienst u vóór 1 juli te laten weten of u wellicht geld terugkrijgt.

## DISCUSSIEPUNT

# Salaris inleveren?!

DE AANVAL OP DE ARBEIDSVOORWAARDEN VAN OUDERE WERKNEMERS is geopend. Een groeiend aantal bedrijven wil dat ouderen salaris inleveren, omdat zij door de crisis te duur zijn geworden. Wat moet u doen als u een brief van uw werkgever ontvangt waarin een salarisverlaging wordt voorgesteld?

## HYPOTHEEK AFLOSSEN

In 1988 heb ik mijn hypotheek afgesloten. Uit de papieren blijkt dat deze na dertig jaar in 2018 zal aflopen. De totale schuld is 136.134 euro, waarvan de helft wordt afgelost uit een levensverzekering. Het restant is aflossingsvrij. Als ik onder de nieuwe hypotheekregels mijn aftrek wil behouden, moet ik dan straks het aflossingsvrije deel ook gaan aflossen?



KAPÉ BREUKELAAR  
FINANCIËEL PLANNER

schijnlijk, maar als het zo is, dan staat dat op de polis.

### RENT

Ik bezit de nodige obligaties waarop ik het afgelopen jaar ongeveer tien procent rendement heb gemaakt dankzij de ontvangen rente en vooral koersstijgingen. Wanneer zouden de koersen weer kunnen gaan dalen?

De koerswinsten van obligaties in het jaar 2012 waren te danken aan de dalende kapitaalmarktrente. Als de rente stijgt, zullen de koersen echter ook weer dalen. Een goed beeld van de ontwikkelingen geeft het 'rendement staatsleningen', waarvan een grafiek van de afgelopen drie maanden bovenaan de financiële pagina van de krant staat.

Ook een vraag? Schrijf naar: kapebreukelaar@overgeld.nl Formuleer kort en bondig, houd het bij één concrete vraag. Gezien de stortvloed aan vragen kunnen we een individuele reactie helaas niet altijd garanderen. Meer vragen en antwoorden kunt u op OverGeld.nl vinden.

door BERNARD VOGELANG

'D'at hangt ervan af', zegt arbeidsrechtadvocaat Maarten van Gelderen. Hij adviseert werknemers eerst goed na te denken en vooral niet meteen akkoord te gaan met minder loon.

Volgens Van Gelderen zou men zich eerst moeten afvragen of er sprake is van een bedrijf dat de salarissen wil verlagen, omdat het anders failliet gaat. 'In onze praktijk kom ik dit vooral tegen bij het midden- en kleinbedrijf. Dat is iets anders dan grote ondernemingen die op zich gezond zijn, maar de kosten willen drukken door het loon van ouder personeel te versoberen.'

Hij denkt dat werknemers ook kunnen laten meewegen hoe zeker zij van hun baan zijn. 'Bij grotere bedrijven wordt meestal een reorganisatie in het vooruitzicht gesteld als te weinig personeelsleden met minder loon instemmen. Mensen die langer in dienst zijn en in een relatief veilige positie verkeren, zullen eerder naar hun eigen belang kijken en er niet mee akkoord gaan.'

Personeelsleden die wel willen instemmen met minder loon, zouden volgens Van Gelderen in ruil daarvoor een baangarantie van hun werkgever moeten eisen. Hij waarschuwt namelijk dat een salarisverlaging niet alleen leidt tot minder pensioenopbouw, maar bij ontslag ook tot een lagere vertrekvergoeding en ww-uitkering.

'Als je geen baangarantie hebt en je wordt na een loonsverlaging alsnog ontslagen, dan heb je er dus zelf aan meegewerkt dat je minder ww krijgt. Dat kan uiteraard nooit de bedoeling zijn. Naast zo'n garantie kan het eveneens slim zijn om een versobering van je inkomen alleen te accepteren als alle andere betreffende collega's ermee ak-



Illustratie: Nees van de Nes

vremde situatie krijgen dat bij de ene collega het salaris wel omlaag wordt gebracht en bij de andere niet omdat die weigerde. Dat zal altijd tot scheve gezichten leiden.'

Salarisverlaging, ook wel demotie genoemd, speelt momenteel bij naar schatting enkele duizenden bedrijven in ons land. Automatiseerder Caggemini en tankopslagconcern Odfjell gelden als bekende voorbeelden van ondernemingen die hun (oudere) personeel om een loonoffer van circa 10 procent hebben gevraagd. Bij Odfjell is dit uiteindelijk niet doorgeslagen. Ook bij Caggemini liggen de vakbonden dwars.

Niettemin verwacht Van Gelderen dat de discussie over loonverlaging van oudere en minder productieve medewerkers de komende tijd vaker zal worden gevoerd. De arbeidsrechtadvocaat kan overigens wel begrip opbrengen voor bedrijven in financiële nood die op die manier proberen ontslagen of een faillissement te voorkomen.

'Voor bedrijven is het namelijk

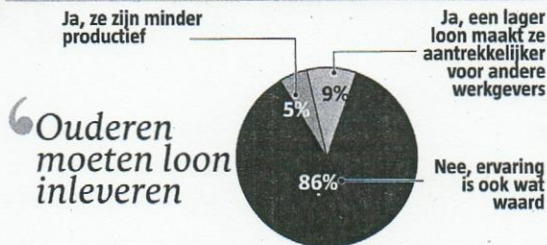
In ruil  
baan-  
garantie  
eisen





## STELLING VAN DE WEEK

aantal stemmers: 6435



Ouderen moeten loon inleveren

### LEES OOK OP OVERGELD.NL

- Voorkom onduidelijk testament
- Energienota in 2013 hoger

### NIEUWE STELLING:

'Ik ben overgestapt naar een andere zorgverzekering'

Reageer op [www.overgeld.nl](http://www.overgeld.nl) ([overgeld@telegraaf.nl](mailto:overgeld@telegraaf.nl))

Alle collega's moeten akkoord gaan

## Tweedeling

De oproep van automatiseerder Cappgemini aan oudere werknemers om vrijwillig loon in te leveren, heeft veel discussie doen opwaaien. De vakbonden liggen dwars en ook de meeste bezoekers van onze website OverGeld.nl vinden het een slecht plan. Toch zou de vakbeweging dit niet te snel van tafel moeten vegen. Een vrijwillig

loonoffer kan namelijk een instrument zijn om iets te doen aan de scheve loonverdeling tussen jong en oud.

Die scheve loonverdeling leidt tot een tweedeling op de arbeidsmarkt die zorgelijk begint te worden. Aan de ene kant met name ouderen met vaste contracten en aan de andere kant jongere werknemers die voor een schijntje hetzelfde werk

doen, zonder veel uitzicht op gestage inkomensopbouw. Erg vaak ook nog eens met een jaarcontract.

Zuur voor die jongeren, maar ook voor de ouderen. Die dreigen relatief erg duur te worden. Daar kun je je schouders over ophalen zolang je in een vast dienstverband zit, maar bij de reorganisaties die ik heb meegemaakt vertrokken toch vooral



Opinie  
MANNO VAN DEN BERG

oudere werknemers. Of dat rechtvaardig is, is een tweede.

Oudere werknemers mogen natuurlijk niet worden gediscrimineerd omdat ze toevallig in

economisch betere tijden zijn begonnen. Contract is contract. Maar een beetje zelfreflectie is op zijn plaats. Wat als de leiding van zo'n bedrijf nu eens ook salaris inlevert? En de opbrengst van het loonoffer niet aan aandeelhouders toevalt, of onderdeel is van een kortetermijnbezuiniging, maar echt ten goede komt aan de jongeren in het bedrijf?

## 'ZELF PENSIOEN OPBOUWEN'

### KASBOEK

ELKE WEEK KUKEN WE BRUTAAL in de portemonnee van een stel, single of gezin. Waar gaat uw geld naartoe, kunt u makkelijk rondkomen, heeft u heimelijke genoegens die wel wat kosten?

- Jean-Michel Kamp (43) is eigenaar van Roemer Kamp vermogensbeheer en financieel advies en woont samen in Haarlem
- Totale netto inkomen: ca. 4000
- Vaste woonlasten: 1500
- Overige vaste lasten: 500
- Sparen: ± 500



Jean-Michel Kamp: „Ik hoef geen groter huis of duurdere wagen.“  
FOTO: MICHEL SCHNATER

Eigenlijk is mijn kasboek altijd al goed geweest. Sinds mijn studie werk ik dan ook in de financiële wereld. Eerst hypotheek en verzekeringen, tegenwoordig ben ik gespecialiseerd in beleggen. Vanuit de zaak komt er een managementfee op mijn rekening, waarvan ik mezelf loon uitkeer. Wat overblijft, is deels pensioenopbouw. Zeker in deze tijd zouden zelfstandige ondernemers moeten overwegen om dat zelf te doen in plaats van geld af te storten bij een pensioenverzekeraar.

Door mijn hypotheek af te lossen, probeer ik de schuld op de woning gelijk te houden aan

de woz-waarde, zodat ik bij eventuele verkoop niet met een restschuld blijf zitten. Verder heb ik zo min mogelijk verzekeringen. Van koopsommen en levensverzekeringen zijn de kosten mij te hoog. Ik spreid mijn vermogen zoveel mogelijk met een spaarrekening en een effectenportefeuille.

Mijn verwachting is dat mede door de sterke Aziatische groei

ook de Europese economie er uiteindelijk weer bovenop krabbelt. Verder ben ik een tevreden man. Ik hoef geen groter huis of een duurdere auto. Ik heb een hond en een topvriendin. Het is goed zo."

### ADVIES

Jean-Michel heeft een kasboek dat een financieel adviseur waardig is. Hij neemt weloverwogen beslissingen en houdt voldoende geld over om te sparen. Jean-Michel moet bij het beleggen wel op tijd zijn winst nemen, want hebzucht is de grootste valkuil van beleggers.



## GEMEENTEN ZWIJGEN

### Vrijwilligers collectief verzekerd

Vrijwel elke gemeente heeft een collectieve schade- en ongevallenverzekering afgesloten voor de vrijwilligers van verenigingen. De meeste gemeenten communiceren daar niet duidelijk over naar buitenwereld. Zij vrezen dat er anders te veel schade wordt geclaimd en de verzekeringspremie onbetaalbaar wordt.

„Uit onwetendheid sluiten verenigingen nu vaak zelf een verzekering voor hun vrijwilligers af. Maar dat is dus meestal niet nodig“, zegt Aad Overvliet van het Helploket, dat vrijwilligers bijstaat die schade hebben geleden bij de uitoefening van hun verenigingsfunctie. Overvliet denkt dat clubs hun geld beter kunnen gebruiken en roept gemeenten daarom op om open te zijn over het bestaan van de collectieve verzekeringen. De collectieve polissen dekken meestal de schade die vrijwilligers per ongeluk oplopen of veroorzaken bij hun vereniging, maar dit kan per gemeente verschillen. Volgens de overheid zijn

### WAT TE DOEN BIJ ONTSLAG?

Wordt u boventalig verklaard, ga dan niet onmiddellijk akkoord. Onderteken geen enkel document, vraag om bedenktijd en win juridisch advies in. Ook is het niet verstandig werkspullen zoals een mobiele telefoon of leaseauto direct in te leveren. Daaruit kan het beeld ontstaan dat u met ontslag instemt. Ziek melden helpt evenmin. Werk zolang mogelijk door en dring schriftelijk op ander passend werk aan. Zo'n positieve houding pakt later meestal goed uit in de ontslagprocedure bij het UWV Werkbedrijf of de kantonrechter.

op basis van de huidige ontslagregels makkelijker om iemand te ontslaan dan zijn of haar loon te verlagen. Dat is een beetje een vreemde situatie, want ontslag zou het uiterste middel moeten zijn om een onderneming weer gezond te maken."

Hij benadrukt desondanks dat geen enkele werknemer verplicht is om in te stemmen met een loonsverlaging. „Juridisch zou dit geen consequenties mogen hebben. Wel kan de betreffende medewerker

## Moeite om rond te komen

Een groeiend aantal Nederlanders voelt de crisis in de portemonnee. Door de recessie zijn de loonstijgingen van werknemers vorig jaar beperkt gebleven tot gemiddeld 1,6 procent, terwijl de inflatie opliep naar 2,5 procent. Daarmee stijgen de prijzen al 2,5 jaar harder dan de lonen.

Degenen die hun baan kwijtraken, worden helemaal hard getroffen. Budgetinstituut Nibud waarschuwt dat bijna de helft van de consumenten moeite heeft om rond te komen. „Op een gegeven moment hebben mensen zo weinig geld, zodat rekeningen niet meer kunnen worden afgeschreven. Dan lopen de betalingsachterstanden snel op en kom je in een vicieuze cirkel terecht“, aldus een Nibud-woordvoerder. Omdat naast het beschikbaar inkomen ook het consumentenvertrouwen daalt, liggen de