

Inhoud

Van de redactie

Onbuigzaam

Pensioenfondsen indexeren weer. De Geldgids heeft de 40 grootste fondsen een enquête gestuurd met vragen naar hun beleid. Het blijkt dat Nederland nog altijd – net als in de zeventiende eeuw – verdeeld is tussen rekkelijken en preciezen. Sommige fondsen kiezen openlijk voor zo veel mogelijk indexatie, want de gepensioneerden hebben het al zo zwaar gehad de laatste jaren en nu met de hoge inflatie al helemaal. Andere fondsen zijn zuinig, principieel of onbuigzaam.

De rekening valt nog niet helemaal op te maken, omdat er in de laatste maanden van dit jaar een tweede indexatieronde komt. In de digitale Geldgids van oktober (op Geldgids.nu) staan de voorlopige uitkomsten van ons onderzoek. In de papieren gids van februari 2023 komen we erop terug.

Over onbuigzaamheid gesproken: drie jaar geleden heb ik via de Geschillencommissie Openbaar Vervoer bij de NS afgedwongen dat ik als abonnementshouder geld terugkreeg na een staking. Na de stakingen in augustus en september doet NS opnieuw moeilijk, alsof klanten zeurende kinderen zijn. Vraag je geld terug. Dat kan binnen drie maanden, dus uiterlijk rond 1 december. Verwijs naar mijn zaak 4888/9266 (op te zoeken via sgc.nl). Heb je zelf ooit ook zo'n overwinning geboekt? Laat het ons weten via geldgids@consumentenbond.nl.

Reinout van der Heijden

Hoofdredacteur

rvdheijden@

consumentenbond.nl



10 Voorkom een hoge rekening van de notaris



De beste bespaartips van redactie en lezers
► Pag. 8



Foutje bij het tanken
► Pag. 40

Rubrieken

4 Actueel

Eindeloos wachten bij de Belastingtelefoon

7 Reactie

Lezer gebruikt zonnepanelen om gasgebruik te verlagen

8 Tipgeld

Ditmaal volledig gewijd aan de beste tips om te besparen

18 Belasting

Broer en zus kunnen voor de erfbelasting ook partners zijn

29 Frictie

Onderzoek Geldgids naar indexatie van pensioenen

40 Redelijk

Autoverzekering dekt de schade van verkeerde brandstof tanken

52 Leergeld

De Postcode Loterij laat een minderjarige meedoen



► **DIGITALE GELDGIDS 6** Indexatie: komt er een tweede ronde eind 2022? Lees de digitale special via geldgids.nu.

14 Schenken op papier



30 Zorg in huis halen



Prinsjesdag



Artikelen

10 Besparen op de notaris

Wat je kunt doen om de notaris en je portemonnee te ontzien

14 Papieren schenking

Het kan een loden last worden, ook voor de ontvanger

20 Goede doelen

Laat de goede doelen niet in de steek en schenk met een plan

24 De nieuwe VUT

Extra WW vooral voor ouderen

26 Hypotheekinschrijving

Mooie manier om wat bij te lenen

30 Zorg-au pair

Een au pair als alternatief voor mantelzorg door de kinderen

34 Hengelen naar geld

Hoe gaan criminelen te werk?

36 Verzeker je inkomen

De overlijdensrisicoverzekering is veelzijdiger dan je zou denken

Service

50 Extra voor lezers

51 Colofon

Prinsjesdag-special

in te zien via Geldgids.nu

41



Testlab

- 42 Minder kilometers scheelt soms premie
- 44 Samen sparen of toch liever apart?
- 45 **TEST** Beleggingswijzer
- 47 Echte spaarbanken keren weer terug
- 47 **TEST** Spaarwijzer
- 48 **TEST** Depositowijzer
- 49 **TEST** Lijfrentewijzer
- 49 **TEST** Hypotheekwijzer

Onafhankelijk en advertentievrij

Wij zijn er voor consumenten. En we zijn ván consumenten. Samen maken we kiezen makkelijker, kopen veiliger en markten eerlijker. We bewaken bij alles wat we doen onze objectiviteit en onafhankelijkheid. We laten ons niet beïnvloeden door politieke en commerciële belangen. Het belang van de consument staat bij ons voorop.



Actueel

Ontwikkelingen en meningen die je niet mag missen

Vermogensheffing

Tijdelijk stoppen met beleggen

De Belastingdienst gaat tot 2026 door met vermogensheffing volgens de zogenoemde spaarvariant. Dat houdt in dat spaargeld, banksaldi en contant geld nauwelijks belast worden, terwijl voor het overige vermogen een fictief rendement van ongeveer 5,5% per jaar telt. Per saldo levert dat een belastingheffing op van 1,8% per jaar. Als peildatum geldt 1 januari van het belastingjaar. Dat maakt het interessant om vóór 1 januari 2023 te stoppen met beleggen (of een schuld aan te gaan). De fiscus komt echter met een anti-misbruikregeling. Wie zijn beleggingen tussen 1 oktober 2022 en 1 april 2023 verkoopt en binnen drie maanden weer beleggingen aankoopt, wordt toch belast alsof hij op 1 januari 2023 dit vermogen belegt. Na drie maanden pauze vervalt de regeling.



Box 3-verwarring

Staatssecretaris Van Rij heeft twee dagen voor de presentatie van de Miljoenennota valse hoop gewekt. Een brede compensatie voor box 3-geduceerden is op het laatste moment afgeblazen.

Wie geen bezwaar had gemaakt tegen de vermogensheffing van 2017 tot en met 2020, zou volgens Van Rij toch ambtshalve bezwaar kunnen maken. Hij kondigde aan op Prinsjesdag, 20 september, met nadere mededelingen te komen.

De kabinetsplannen om niet-bezwaarmakers te compenseren, zijn echter gesneuveld. Het kabinet besloot miljarden uit te trekken voor koopkrachtreparatie en de financiering van een plafond op de energieprijzen.

De Belastingdienst geeft de uitruil openlijk toe: 'Vanwege de hoge inflatie geeft de regering prioriteit aan het ondersteunen van de koopkracht van burgers, met name gericht op de kwetsbare huishoudens.' Om die reden zal de fiscus alle ambtshalve bezwaarschriften afwijzen, conform een uitspraak van de Hoge Raad uit mei dit jaar. Afzien van de compensatie scheelt de overheid €4,1 miljard. Het totale pakket voor koopkrachtreparatie is begroot op €17 miljard.

Dankzij de hoge inflatie stijgt de grens voor het vrijgestelde vermogen wel flink, van €50.650 in 2022 naar €57.000 volgend jaar. Het belastingtarief gaat van 31% naar 32% en in de jaren daarna zelfs naar 34%. Door deze tariefstijging gaat de heffing van 1,7% naar bijna 1,9% per jaar.



► **THUISWERKEN** De onbelaste thuiswerkvergoeding stijgt volgend jaar van €2 naar €2,13 per dag. Volgens Nibud lagen de werkelijke kosten in maart 2022 al op €3,05.

Woonbeleid gemeenten

Eigen inwoners eerst bij huur- en koopwoning

Gemeenten krijgen meer ruimte om huur- en koopwoningen toe te wijzen aan inwoners met lokale binding.

Minister De Jonge voor Volkshuisvesting en Ruimtelijke Ordening wil dat gemeenten meer mogelijkheden krijgen om eigen inwoners die een huis willen huren of kopen in hun gemeenten voorrang te geven ten opzichte van mensen van buiten de gemeente. Ook moeten gemeenten de ruimte krijgen om woningen toe te wijzen aan degenen met een cruciaal beroep, zoals leraren, verpleegkundigen en politie-agenten.

Gemeenten konden eerder 25% van de beschikbare huurwoningen toewijzen aan mensen met lokale binding. Dat wordt nu 50%. Daarnaast mogen zij behalve huurwoningen nu ook koopwoningen tot de NHG-grens gaan toewijzen. Het gaat hierbij om zowel nieuwbouwwoningen als woningen uit de bestaande voorraad. De NHG-grens stijgt volgend jaar van €355.000 naar €390.000. Vereniging Eigen Huis pleit voor een verdere verhoging naar €440.000, wat ongeveer overeenkomt met de gemiddelde woningprijs in Nederland.



Overheidstarieven

Automatische correctie knelt

De verwachte inflatie van 9% dit jaar dreigt een-op-een te worden doorberekend in tarieven van overheidsinstellingen. Minister Yesilgöz van Justitie en Veiligheid wil verkeersboetes met 8,6% verhogen in 2023. Anders worden volgens haar de boetes relatief minder zwaar, waarmee onveilig rijgedrag minder hard ontmoedigd zou worden.

Minister Dijkgraaf van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap kijkt er anders tegenaan. Door de hoge inflatie dreigde het collegegeld in 2023 met €212 te stijgen. De jaarlijkse verhoging moet minder gevoelig worden voor pieken en dalen in de inflatie, meent Dijkgraaf. Door een nieuwe reken-systeematiek gaat het collegegeld met €105 omhoog naar in totaal €2314. Nog altijd flink meer, maar minder extreem dan de boete voor bellen achter het stuur van de auto. Die gaat van €350 naar €380.

KORT

18%

Uit een enquête van het CBS in september 2022 blijkt dat 18% van de Nederlanders zijn spaargeld moet aanspreken om rond te komen, en 5% maakt schulden. Meer dan de helft houdt nog wel geld over.



4,9%

Volgend jaar leeft 4,9% van de Nederlandse bevolking onder de armoedegrens, blijkt uit de Macro-Economische Verkenningen 2023. Zonder koopkrachtmaatregelen voor volgend jaar zou dat 7,5% zijn geweest.



495.270

Het CJIB legt iedere maand gemiddeld 495.270 boetes op wegens overschrijding van de maximumsnelheid.



24%

Een elektrische auto verzekeren kost gemiddeld 24% meer dan een auto op benzine verzekeren, aldus MoneyView.



► **Kilometervergoeding** De fiscaal toegestane kilometervergoeding stijgt volgend jaar naar 21 cent en het jaar daarop naar 22 cent. Dat laatste is 1 cent minder dan eerder is toegezegd.



Zorgtoeslag

Ook voor lagere middeninkomens

Dankzij extra maatregelen ter ondersteuning van de koopkracht gaat de zorgtoeslag volgend jaar flink omhoog.

De zorgtoeslag is inkomensafhankelijk en wordt vanaf €22.000 geleidelijk minder. De maximale zorgtoeslag gaat volgend jaar echter flink omhoog, waardoor de inkomensgrenzen voor deze toeslag stijgen. Daardoor kunnen ook mensen met een beperkt middeninkomen zorgtoeslag aanvragen. De maximale zorgtoeslag stijgt voor eenpersoonshuishoudens met €929 tot €2265 en voor gezinnen met €1028 tot €3581. De inkomengrens stijgt voor eenpersoonshuishoudens van €32.000 naar €38.500 en voor gezinnen van €41.000 naar €48.000. Velen vragen nu geen zorgtoeslag aan, omdat ze denken er niet voor in aanmerking te komen. Dat wordt volgend jaar toch echt de moeite waard, als je per maand minder verdient dan €2950 bruto (1 persoon) of €3650 bruto (gezin).

Belastingtelefoon

Een lunchpauze lang wachten

Wie de Belastingtelefoon belt, moet vaak tussen 30 en 60 minuten wachten. Dit probleem duurt nu al een half jaar.

Begin juli drong de Nationale ombudsman bij de staatssecretaris van Financiën al aan op een snelle oplossing. Financiën liet weten dat het kwam door een personeelstekort en beloofde dat de bereikbaarheid van 0800-0543 vanaf september zou verbeteren.

Eind september concludeert de ombudsman dat dit niet gelukt is. De wachttijden zijn nog altijd erg lang. 'Wat wel veranderd is, is dat het ministerie nu informeert hoe lang je precies moet wachten (via belastingdienst.nl/contact). Bij lange wachttijden krijgen bellers in de wachtrij de optie om gebruik te maken van een terugbelverzoek. Zij kunnen na zo'n verzoek ophangen en worden dan op een later moment teruggebeld door een medewerker.' In brieven vermeldt de Belastingdienst vaak een e-mailadres dat de burger kan gebruiken om zijn zaak te bespreken. Voor andere zaken kan dit mailadres niet gebruikt worden. De Belastingdienst ontwikkelde verder een hulpmiddel om burgers inzicht te geven in de bedragen die ze moeten betalen of gaan ontvangen, en hoe ze dat kunnen doen. Zoek op [Belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) naar 'overzicht betalen en ontvangen'.

Tarieven en plafond vanaf november

Energietarieven door het plafond

Direct na de aankondiging van een prijsplafond voor stroom en gas vanaf november 2022, hebben energiebedrijven hun tarieven flink verhoogd.

De nieuwe gasprijs voor variabele contracten komt uit tussen €2 en €3,50 per m³, ruim boven het prijsplafond van €1,50 per m³. Voor stroom ligt de plafondprijs op €0,70 per kWh. Sommige aanbieders rekenen meer, andere minder. Wie jaarlijks meer verbruikt dan 1200 m³ gas en meer dan 2400 kWh stroom, gaat de marktprijs betalen. De aankondiging van dit prijsplafond had als positief effect dat energiebedrijven nu toch met tarieven gekomen zijn, terwijl ze daarvoor geen tarieven wilden afgeven. De overheid wil dat burgers weer de mogelijkheid krijgen over te stappen naar een andere aanbieder.

