

2

Soms komt u in aanmerking voor kwijtschelding van de gemeentelijke belastingen.



2

Schulden door pech, trots, eigenwijsheid en te laat hulp zoeken... Een column van Marieke Henselmans.



3

Veel mensen hebben geen geld achter de hand. Wees verstandig en leg een reservepotje aan.

4

Overheid treft betere maatregelen om schulden te voorkomen.



# Woonkostenkrant 2009

## Wat kost wonen?

Woonlasten. Niemand kan er omheen en het leeuwendeel is niet door uzelf te beïnvloeden. Binnen de woonlasten nemen de kosten van energie een steeds grotere plaats in. In 2009 zult u waarschijnlijk weer meer geld moeten besteden aan gas en elektriciteit.

Er zijn verschillende kosten die samen de prijs bepalen die u voor het wonen betaalt. Een belangrijke post is de huur of hypotheekaflossing. Een bedrag dat vastligt en dat u elke maand moet betalen. De huren zijn de afgelopen jaren maar weinig gestegen. Dat komt omdat de inflatie laag was en de corporaties de huurverhoging baseren op de inflatie.

Het kan zijn dat u naast de huur ook servicekosten betaalt. Dat is meestal het geval als u in een (service)flat woont. Dit bedrag betaalt u elke maand (meestal samen met de huur) en één keer per jaar krijgt u de eindafrekening gebaseerd op het werkelijke bedrag. Een andere kostenpost is de onroerende-zaakbelasting. Voor de belasting heeft uw woning namelijk een bepaalde waarde, de WOZ-waarde (waardering onroerende zaken). Deze

### Tip 1

Haal iedere week op dezelfde dag een vast bedrag aan contant geld. U weet dan precies wat u kunt besteden.



waarde bepaalt de hoogte van de onroerende-zaakbelasting. Wie een eigen huis heeft, krijgt één keer per jaar een aanslag van de gemeente. Huurders betalen deze belasting niet. Daarnaast maakt u als inwoner van een gemeente gebruik van bepaalde diensten. Een keer per jaar krijgt u daarvoor van de gemeente een rekening. Het gaat om de afvalstoffenheffing (of reinigingsrecht), het rioolrecht en de waterschapsbelasting. En natuurlijk krijgt u ook de rekening gepresenteerd voor gas, licht en water. Tot slot heeft u waarschijnlijk minimaal een WA- en inboedelverzekering waarvoor u ieder jaar de premie moet ophoesten.

### Tip 2

Doe boodschappen aan de hand van een lijstje. Dat voorkomt dat u meer koopt dan u van plan was.

### FORSE STIJGING

Het is voor ons ondenkbaar zonder gas, water en elektriciteit te leven. Voor de levering daarvan krijgt u iedere maand een rekening van uw energieleverancier. In feite betaalt u een voorschot en een keer per jaar krijgt u de eindafrekening die is gebaseerd op uw werkelijke verbruik.

Het zal niemand zijn ontgaan dat de prijs die voor energie moet worden betaald de pan uit rijst. In 2000 betaalde iemand met een gemiddeld inkomen 1.132 euro per jaar aan energiekosten. In 2008 was dat bedrag gestegen tot 1.890 euro voor gas en elektriciteit. En aan het einde van dit jaar zal blijken dat u tussen de 100 en 190 euro meer aan energie hebt uitgegeven dan vorig jaar.

### BINNEN DE PERKEN

Wie de energielasten enigszins binnen de perken wil houden, doet er goed aan met beleid met energie om te gaan. Veel (sociale) verhuurders helpen een handje door uw woning met energiebesparende maatregelen zo energiezuinig mogelijk te maken. Denk maar aan dubbelglas, isolatie en zuinige verwarmingsketels. Maar u kunt zelf ook een handje meehelpen door bijvoorbeeld de kachel een graadje lager te zetten en minder lang onder de douche te staan. Het kopen van energiezuinige (huishoudelijke) apparaten helpt ook om uw energiekosten zo laag mogelijk te houden.

### Lagere lasten?

Huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag, langdurigheidstoeslag, kinderbijslag, heffingskorting, tegemoetkoming schoolkosten, belastingteruggaaf ziektekosten. Allemaal regelingen die uw lasten kunnen verlagen. Maar dan moet u ze wel gebruiken. Verspreid door deze krant, kunt u 'kennismaken' met de verschillende regelingen en krijgt u informatie hoe én waar u terecht kunt om ze aan te vragen.

### Hand op de knip

Verspreid door de krant vindt u tips die u kunnen helpen uw uitgaven aan boodschappen en cadeautjes binnen de perken te houden.

### Tips

In het laatste kwartaal van 2008 zijn de olieprijsen flink gedaald. U verwacht dat natuurlijk terug te vinden in de prijs die u voor uw energie moet betalen. Dat is niet (direct) het geval. De leveranciers baseren hun prijzen sinds 1 januari 2009 op de olieprijsen die golden tussen mei en oktober 2008, naar hun zeggen omdat zij de olie toen hebben ingekocht. De prijsdaling die eind 2008 optrad, wordt in de energieprijzen vanaf 1 juli 2009 verwerkt, maar die zullen niet op het 'oude' niveau terugkomen omdat het winnen van gas duurder wordt.

### Waterschapsbelasting

Vrijwel alle huishoudens betalen in 2009 meer aan waterschapsbelasting. Dat blijkt uit een onderzoek dat de SP eind 2008 heeft gedaan onder elf willekeurige waterschappen. Zo betaalt een gezin met een koopwoning in Reest en Wieden in 2009 12 procent extra. Heeft het gezin een huurwoning, dan 'wint' Delfland met een stijging van 13 procent. Alleenstaanden met een koopwoning moeten in Reest en Wieden, en in Amstel, Gooi en Vechtstreek 31 procent meer betalen. Een alleenstaande met een huurwoning is in Delfland het slechtste af: plus 37 procent. Bovendien blijkt dat alleenstaanden landelijk de grootste stijging voor de kiezen krijgen. Met vragen of klachten over de waterschapsbelasting kunt u terecht bij uw waterschap. U kunt bij uw gemeente navragen onder welk waterschap u valt.



## Schulden door pech, trots, eigenwijsheid en te laat hulp zoeken...

Door het tv-programma 'Geen cent te makken' vragen veel mensen met schulden nog steeds mijn advies. Uit hun verhaal blijkt dat ze voor hun eigen gevoel 'ineens' een grote schuld hebben. De noodkreet komt vaak pas als er huisuitzetting dreigt. Zij waren prima te helpen geweest... als ze twee jaar eerder hadden aangeklopt! Het is om je haren van uit je hoofd te trekken. Waarom gaat het zo vaak fout? Waarom vragen mensen zo laat om hulp?

### Een beetje rood staan is toch geen schuld?

Dat denken mensen. Ze kopen op afbetaling bij de Neckt-u-man, maken gebruik van een doorlopend krediet, kopen met een creditcard en lenen kleine bedragen. Dat zijn geen schulden, toch? Dus wel! Alle schulden beginnen zo: beetje rood staan, kopen op afbetaling, geen geld voor de maandelijkse aflossing, en dan een doorlopend krediet en/of een lening. Mensen verliezen het overzicht, kunnen rekeningen niet meer op tijd betalen en gaan ermee schuiven. Krijgen dan aanmaningen. Slaan één keer de huur over. En keer op keer denken ze: volgende maand loop ik het in. Mensen schamen zich en gaan op zoek naar 'de lening die alles moet oplossen', gelokt door de irritante spotjes op tv. En voor je het weet, lopen de bij elkaar opgetelde bedragen 'ineens' op tot 20.000 euro; het gemiddelde bedrag waarmee mensen bij een kredietbank voor hulp aankloppen.

### Probeer schulden te voorkomen

Dat doe je door niet te gaan lenen als je geld tekort komt. Want vroeg of laat krijg je de rekening gepresenteerd. Als het vroeg is, is dat vervelend, want dan heb je kennelijk nu niet genoeg geld. Als het laat is, is het ook vervelend. Het geleende bedrag kan zomaar verdubbelen als je maar lang genoeg wacht met betalen. De rente bij creditcardaankopen kan 18 procent zijn! Je kunt vóór je iets leent, testen of je straks een aflosbedrag kunt opbrengen, door dat bedrag eerst te sparen. Als het niet lukt dat bedrag te sparen, lukt het later ook niet dat bedrag af te lossen. Dan geldt: wie geen geld heeft, moet niet kopen.



Probeer gewoon eens te sparen, kijk wat je kunt overhouden. Lukt het sparen wél, dan hoef je niet te lenen. Dan kan je je aankoop gewoon contant betalen.

### Laat je helpen!

Ooit had ik zelf een heel laag inkomen. Ik merkte dat mensen graag een handje helpen. Ze boden spullen aan, kleertjes voor mijn kind, speelgoed, enzovoort. Ik pakte het altijd graag aan, dankte hartelijk en gaf dingen die ik niet direct kon gebruiken weer door. Soms lijkt het erop dat mensen met schulden het vreselijk vinden om een beetje hulp te krijgen. Ze voelen zich te trots of schamen zich. Dat is jammer en het is onzin. Als je een paar duizend euro schuld hebt, zijn de problemen met wat hulp nog prima op te lossen. Waarom alles alleen willen doen? De angst is dat hulpverleners de macht overnemen, je dwingen een auto weg te doen en dergelijke. Juist met een kleine schuld zijn dat soort drastische maatregelen nog niet nodig. Maar als je in je eentje doormodert, verdubbelt de schuld in een jaar tijd, ook door het effect van rente op rente, boete op boete. Bij zo'n grote schuld past alleen nog een drastische aanpak. Dus: zodra je gaat schuiven met rekeningen of één keer de huur overslaat, is het tijd om hulp te zoeken. Praat, deel je zorgen. Niet morgen, maar nu!

### Marieke Henselmans

Marieke Henselmans is journalist, auteur en besparingsdeskundige. Bij het grote publiek is ze ook bekend van het tv-programma 'Geen cent te makken'.

### Tips van Marieke Henselmans

- 1 Lees *101 Goed met Geld Tips* (lenen bij de bibliotheek of bestellen bij het Nibud).
- 2 Kijk op [www.nooitmeerrood.nl](http://www.nooitmeerrood.nl) voor tips over besparen.
- 3 Spaar voor grotere aankopen. Als je koopt op afbetaling, komt er (veel) rente bij.
- 4 Kijk op [www.zelfjeschuldenregelen.nl](http://www.zelfjeschuldenregelen.nl) of ga naar de gemeente voor hulp.



## Websites met voordeel

Het aantal websites waarmee u uw voordeel kunt doen, groeit gestaag. Zo is daar [www.rechttopgeld.nl](http://www.rechttopgeld.nl), een site die is ontworpen om mensen een handje te helpen die recht hebben op geld, maar dat niet weten.

### Tip 3

Doe boodschappen voor de hele week en maak gebruik van de aanbiedingen. Zo koopt u minder én goedkoper boodschappen in.

Het gaat om een particulier initiatief en de verstrekte informatie is onder voorbehoud en bedoeld als advies. Een vergelijkbare site

is [www.berekenuwrecht.nl](http://www.berekenuwrecht.nl). Deze site van het Nibud vertelt u welke regelingen er allemaal zijn en of u daarvoor in aanmerking komt. Dat kunt u zelf berekenen.

Van een andere orde, maar wel winstgevend zijn websites waar u gratis (huishoudelijke en levensmiddelen)producten krijgt aangeboden. Voorbeelden zijn [www.allesvoorniks.nl](http://www.allesvoorniks.nl), [www.elkedaggratis.nl](http://www.elkedaggratis.nl), [www.gratis-producten.nl](http://www.gratis-producten.nl), [www.gratiswereld.nl](http://www.gratiswereld.nl), [www.prijz.nl](http://www.prijz.nl), [www.gratis.nl](http://www.gratis.nl), [www.topaanbiedingen.nl](http://www.topaanbiedingen.nl). Wie even op Google surft, vindt er nog veel meer. Wees wel heel alert op aanbiedingen waarmee u (soms ongemerkt) een abonnement afsluit.

# Minder energie, lagere lasten

Woningcorporaties gaan met hun huurders aan de slag om zoveel mogelijk energie te besparen door speciale maatregelen te treffen. Deze maatregelen moeten lagere woonlasten voor de huurders opleveren. Het rijk steunt deze actie.

De actie kan slechts succes hebben als zoveel mogelijk huurders meewerken aan energiebesparing. Dat willen ze alleen als huurders de garantie krijgen dat meedoen écht betekent dat ze er financieel op vooruitgaan. Dus: uw verhuurder neemt (bouwtechnische) energiebesparende maatregelen, waar een extra huurverhoging tegenover staat. Tegelijk garandeert uw verhuurder dat die extra huurverhoging lager is dan het bedrag dat u op uw energiekosten bespaart. Natuurlijk moet u zelf ook uw steentje bijdragen en zuinig omgaan met energie.

Om dat allemaal voor elkaar te krijgen, hebben de Woonbond, Aedes vereniging van woningcorporaties en de ministers Cramer van VROM en Vogelaar van WWI in oktober 2008 hun handtekening gezet onder het Convenant Energiebesparing Corporatiesector. Dit convenant zorgt ervoor dat er in de sociale huursector flink bespaard kan worden op het energieverbruik; 2,4 miljoen huishoudens (35 procent van de totale Nederlandse woningvoorraad) profiteren daarvan.

### Doelstelling

Voor de bestaande bouw is het de bedoeling om de komende tien jaar ten minste twintig procent te besparen op het gasverbruik. Voor nieuwbouw is de doelstelling het energieverbruik per 1 januari 2011 te verlagen met 25 procent. Vanaf 1 januari 2015 moet dat vijftig procent zijn.

## Leuk zijn ze niet te maken Gemeentelijke belastingen

Iedere gemeente heft belastingen. Welke dat zijn, kan per gemeente verschillen. Het kan zijn dat uw inkomen of uitkering zo laag is dat u niet alle belastingen kunt betalen. Soms komt u dan in aanmerking voor kwijtschelding. U leest er hier meer over.



Belastingen die het vaakst voorkomen, zijn de onroerende-zaakbelasting (OZB), parkeer- en hondenbelasting, rioolrechten en reinigingsheffing. Hoeveel belasting u aan de gemeente moet betalen, bepaalt de gemeente zelf. De bedragen verschillen dus per gemeente. Ook kunnen de gemeenten eigen belastingen heffen. Op deze manier zorgt de gemeente dat er geld in het laatje komt. Gemeentelijke belastingen bepalen voor bijna 20 procent het inkomen van de gemeente.

### TWEE SOORTEN

Er zijn twee soorten gemeentebelastingen: echte belastingen (bijvoorbeeld onroerende-zaak- en parkeerbelasting). Het geld dat de gemeente via deze belastingen int, kan ze naar eigen goeddunken besteden. Daarnaast kent de gemeente heffingen omdat ze bepaalde kosten heeft gemaakt. Voorbeelden zijn de rioolrechten en de reinigingsheffing. De opbrengst van zulke heffingen mag niet hoger zijn dan de kosten die de gemeente heeft gemaakt. Hebt u vragen over de manier waarop de gemeente dit jaar bepaalde heffingen heeft berekend? Neem dan contact met uw gemeente op.

### KWIJTSCHELDING

Alle gemeentelijke belastingen en heffingen kunnen samen flink oplopen. Kunt u die kosten niet opbrengen, dan kunt u uw gemeente om kwijtschelding vragen. De gemeente bepaalt welke lokale belastingen voor kwijtschelding in aanmerking komen. Of u ook echt niet hoeft te betalen, beoordeelt de gemeente op basis van inkomen of uitkering, uw eventuele spaargeld en uw uitgaven. Nu is het niet zo dat de

gemeente daarbij willekeurig te werk kan gaan. Ze moet zich aan landelijke regels houden. Wilt u precies weten hoe het zit, dan kunt u terecht bij uw gemeente.

### REGELING TREFFEN

Is kwijtschelding niet aan de orde, maar heeft u tijdelijk niet voldoende geld, dan kunt u proberen met uw gemeente een betalingsregeling te treffen. De regeling kan inhouden dat u meer tijd krijgt om de belasting te betalen. De gemeente is niet verplicht zo'n regeling met u te treffen. Overigens bieden veel gemeenten al standaard de mogelijkheid om de gemeentelijke belastingen gespreid over een deel van het jaar te betalen.

### Huurtoeslag

Huurders van een zelfstandige woning die in verhouding tot hun inkomen (te) veel huur betalen, kunnen huurtoeslag aanvragen. Of u huurtoeslag krijgt, hangt van meer dan een factor af. Belangrijk zijn uw rekenuur (dat is de nettohuur plus servicekosten), inkomen en vermogen, gezinsgrootte, medebewoners en leeftijd. Huurtoeslag vraagt u zelf aan bij de Belastingdienst/Toeslagen ([www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl) of 0800-0543). Het is handig om vooraf een proefberekening te maken op [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl). Ook kunt u terecht bij een HIP (Hulp- en Informatiepunt) van uw gemeente, uw verhuurder of uw zorgverzekeraar. Hulp kunt u vragen bij een vak- of ouderenbond, het dichtstbijzijnde belastingkantoor of via de BelastingTelefoon (0800-0543).

## Tip 4

Vergelijk regelmatig de prijzen van de winkels bij u in de buurt en kies voor de goedkoopste.

# Geen geld achter de hand? Leg een reservepotje aan

Hebt u geld achter de hand? Veel mensen hebben dat niet. Dat is geen probleem zolang de koelkast, wasmachine of auto het niet begeeft. Maar als dat wel gebeurt, is een reservepotje op zijn minst handig. Hoeveel moet daar dan in zitten vraagt u zich wellicht af?

Het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (beter bekend als het Nibud) heeft voor verschillende huishoudentypen berekend welk bedrag ze het best als 'buffer' kunnen reserveren. Dit bedrag moet garanderen dat u (huishoudelijke) spullen kunt vervangen als ze stuk gaan.

### ZELF BEREKENEN

Eigenlijk zou iedereen geld achter de hand moeten hebben. Maar hoeveel moet dat dan zijn? Dat verschilt natuurlijk per huishouden. Voor iemand die alleen woont, gelden andere bedragen dan voor mensen met een gezin. En ook maakt het uit of iemand in een huurwoning of een koopwoning woont. Om er nu achter te komen welk bedrag u het beste op uw rekening kunt hebben staan, kunt u gebruikmaken van de Bufferberekenaar op [www.nibud.nl](http://www.nibud.nl). Daarmee kunt u voor uw persoonlijke situatie uitrekenen hoe groot uw reservepotje zou moeten zijn.

### ZO WERKT HET

Voor het berekenen van uw persoonlijke buffer hoeft u geen uren uit te trekken, want u hebt binnen vijf minuten een concreet advies. Leg voor u begint uw gegevens over uw (netto) inkomen (loonstrookje, toeslagen en dergelijke)



klaar, want die hebt u nodig. Nadat u een paar persoonlijke gegevens heeft ingevuld, komen er twee bedragen tevoorschijn: de minimumbuffer en uw adviesbuffer. De minimumbuffer geeft het bedrag aan dat verstandig is om minimaal achter de hand te hebben. Dit bedrag is onafhankelijk van het

gezamenlijke inkomen van alle gezinsleden en is dus heel algemeen. Uw adviesbuffer is een hoger en persoonlijker bedrag. Daarin zijn de gegevens meegenomen die u zelf heeft ingevuld. Dit is dus het bedrag dat u in uw situatie eigenlijk achter de hand moet hebben om onverwachte uitgaven te kunnen doen.

### Voorbeeldberekening

Een gezin bestaand uit vader (37 jaar), moeder (35 jaar), een kind van 4 en een van 2 jaar, heeft een gezinsinkomen van netto 1.700 euro per maand. Voor de kinderen ontvangen de ouders per kwartaal ongeveer 390 euro aan kinderbijslag. Aan kindgebonden budget (voorheen kindertoeslag) krijgen ze maandelijks een bedrag van 110 euro. Het gezin woont in een huurwoning met een huur van 585 euro per maand. Aan servicekosten komt daar 35 euro per maand bij. Het gezin krijgt per maand 317 euro huurtoeslag en 57 euro zorgtoeslag. Volgens de Bufferberekenaar zou dit gezin een minimumbuffer van 5.300 euro moeten hebben en een adviesbuffer van 7.700 euro.

## Gemeenten en bewoners tevreden over de Wmo Zelfstandig wonen 'in de lift'

Zelfstandig blijven wonen en zich goed kunnen verplaatsen in en rond de woning is belangrijk voor iedereen, maar zeker voor mensen met een beperking. Ook de mogelijkheid om anderen te ontmoeten en te kunnen deelnemen aan activiteiten buitenshuis zorgt ervoor dat de kwaliteit van leven hoog blijft.

Niet alleen verhuurders, maar ook gemeenten streven ernaar om mensen zolang mogelijk zelfstandig te laten deelnemen aan de samenleving. Passende huisvesting, toegankelijke zorg en goede ondersteunende voorzieningen zijn voorwaarden voor een kwalitatief en zelfstandig bestaan.

De Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) is sinds 1 januari 2007 de basis voor gemeenten om hieraan invulling te geven. Voor hulp op het gebied van passende huisvesting, zorg of speciale voorzieningen kunt u dus bij uw gemeente aankloppen. Veel gemeenten hebben hiervoor een speciaal Wmo-loket.

De realisatie van de maatregelen hebben de gemeenten vaak neergelegd bij woningcorporaties en zorg- en welzijnsinstellingen.

### TRAPLIFT BIEDT UITKOMST

Bent u door omstandigheden niet meer goed ter been en zorgt het traplopen voor onoverkomelijke problemen, dan kan een traplift uitkomst bieden. De heer Deetman (88 jaar) weet er alles van. Hij woont sinds 1984 op de derde verdieping van een appartementencomplex in Amsterdam. Om zijn woning te bereiken of te verlaten moest hij zes trappen op of af. Een hele opgave. Twee jaar geleden kreeg hij bezoek van een medewerker van de ouderenbond en toen bleek dat een traplift in zijn situatie zeker tot de mogelijkheden behoorde. Vanaf dat moment ging het balletje rollen. Na toestemming van woningcorporatie de Alliantie bracht de gemeente de heer Deetman in contact met een zorginstelling. Die heeft voor de aanleg van de traplift gezorgd. Nu neemt de heer Deetman, met zijn rollator op schoot, vanaf de derde verdieping de traplift naar de vierde verdieping waar zich aan het einde van de galerij een gewone lift bevindt. Zo kan hij naar boven én beneden zonder een trap te hoeven nemen. Een oplossing waardoor hij nog jaren zelfstandig kan blijven wonen.



### KOSTEN

Een aanvraag voor een traplift is een van de dingen die onder de Wmo vallen. Ook aanvragen voor zaken als een scootmobiel of thuishulp kunnen bij de gemeente worden ingediend. Komt u in aanmerking voor bijvoorbeeld een traplift, dan neemt de gemeente de kosten (die variëren van 3.500 tot 6.500 euro) voor haar rekening en brengt u in contact met een corporatie of zorginstelling. Zij verwijzen u door naar een aannemer of een gespecialiseerd bedrijf die de traplift kan plaatsen.

## Tip 5

Controleer altijd in de winkel of uw kassabon klopt. Soms kloppen prijzen niet of zijn de prijzen van de aanbiedingen niet aangepast.

### Bijzondere bijstand

Bijzondere bijstand is een gemeentelijke bijdrage in kosten die u moet maken in bijzondere omstandigheden die u niet zelf kunt betalen. Het kan gaan om extra kosten die u hebt als u ziek of gehandicapt bent of extra kosten voor uw schoolgaande kinderen. De te maken kosten moeten echt nodig zijn en u moet ze op geen enkele andere manier vergoed kunnen krijgen. Dus ook niet via een verzekering die u had kunnen afsluiten of via een andere subsidieregeling. Meestal betaalt de gemeente de kosten eenmalig en keert ze in één keer uit. Hebt u regelmatig terugkomende bijzondere noodzakelijke kosten, dan kan de gemeente u periodieke (maandelijks een vast bedrag) bijzondere bijstand verstrekken. Voor het aanvragen van en informatie over bijzondere bijstand moet u bij uw gemeente zijn.

### Tegemoetkoming schoolkosten

Het volgen van voortgezet onderwijs, middelbaar beroepsopleiding en hoger onderwijs kost geld. Naast het les- of collegegeld zijn er ook nog de schoolkosten, zoals de vrijwillige ouderbijdrage, kosten van excursies, schoolfoto's enzovoort. Voor leerlingen in het voortgezet onderwijs en in het middelbaar beroepsopleiding is er de Wet Tegemoetkoming Onderwijsbijdrage en Schoolkosten (WTOS). De regeling geldt voor kinderen tot 18 jaar. De hoogte van de tegemoetkoming hangt af van het inkomen van de ouders, het aantal kinderen in het gezin en het soort onderwijs. Uitgebreide informatie staat in de folder Tegemoetkoming ouders die is te downloaden via [www.ib-groep.nl](http://www.ib-groep.nl) of te bestellen via de IB-Groep Infolijn (050) 599 77 55. Bij de IB-groep kunt u ook meer inhoudelijke informatie krijgen over deze bijdrage.

### Kortingsregeling schoolkosten

Scholen vragen een ouderbijdrage. De hoogte daarvan verschilt per school. Veel scholen kennen een kortings- of kwijtscheldingsregeling als u de ouderbijdrage niet kunt betalen. Ook is vaak gespreide betaling mogelijk. Neem contact op met de schooldecaan om u daarover te laten informeren.

Er zijn ook gemeenten (dus niet alle) die een speciale vergoeding hebben voor schoolkosten. De bijdrage vergoedt indirecte schoolkosten als schoolreisjes of schoolkampen, een schooltas, een fiets en leermiddelen. De bijdrage is meestal bedoeld voor gezinnen met kinderen tussen de 12 en 18 jaar in het voortgezet onderwijs. Neem voor informatie contact op met de sociale dienst van uw gemeente.

### Langdurigheidstoeslag

Langdurigheidstoeslag kunt u aanvragen bij de gemeente als u al vijf jaar of langer een uitkering heeft op bijstandsniveau en niet meer in staat bent om een betaalde baan te vinden. Het geld is bedoeld als aanvulling om bijvoorbeeld eens wat extra's te kunnen doen. Voor langdurigheidstoeslag moet u tussen de 23 en 65 jaar zijn én geen of heel weinig vermogen hebben. Het bedrag dat u krijgt, hangt af van of u alleenstaand, alleenstaande ouder of gehuwd bent. Deze uitkering krijgt u niet automatisch, moet u (ieder jaar) zelf aanvragen. Dat kan bij de sociale dienst van uw gemeente. Daar kunt u ook informatie krijgen over de voorwaarden en de exacte hoogte van de uitkering.

## Tip 6

Kies ook eens voor huismerken. Ze zijn veel goedkoper en vaak net zo goed en lekker als bekende merken.

## Nuttig om te weten

### Consumentenbond

(070) 445 45 45 / [www.consumentenbond.nl](http://www.consumentenbond.nl)

### Nederlandse Woonbond

(020) 551 77 00 / [www.woonbond.nl](http://www.woonbond.nl)  
huurderslijn voor leden (020) 551 77 55

### NIBUD

(030) 239 13 50 / [www.nibud.nl](http://www.nibud.nl)

### Postbus 51

0800-8051 (gratis) / [www.postbus51.nl](http://www.postbus51.nl)

### Belastingdienst

BelastingTelefoon 0800-0543 (gratis) / [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl)

## Heffingskortingen

Iedereen in Nederland die inkomsten heeft uit werk of via een uitkering, betaalt inkomstenbelasting. Op die belasting zijn bepaalde kortingen van toepassing. Zo heeft iedereen recht op de algemene heffingskorting. Wie minder verdient dan deze korting, hoeft geen belasting te betalen. In een aantal situaties geldt dat er specifieke heffingskortingen opgevoerd mogen worden. Meer informatie over welke kortingen er precies zijn en hoe u ze kunt aanvragen, kunt u krijgen bij de Belastingdienst of via de BelastingTelefoon (0800-0543).

## Kinderopvangtoeslag

Kinderopvangtoeslag is een bijdrage van de overheid en van uw werkgever in de kosten van kinderopvang. Kinderopvangtoeslag is inkomensafhankelijk. U kunt de toeslag rechtstreeks aanvragen bij de Belastingdienst via [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl). Bij het aanvragen is uw jaarinkomen van belang. Hiervan moet u zelf een schatting maken. U kunt dit ook aan uw werkgever of uitkeringsinstantie vragen. Met een vaste automatische overschrijving kunt u ervoor zorgen dat de kinderopvanginstelling de kinderopvangtoeslag elke maand automatisch gestort krijgt. Op die manier hebt u er geen omkijken naar. Informeer bij uw bank hoe u zo'n vaste overschrijving kunt regelen.

# Voorkomen is beter dan genezen

Om mensen tegen zichzelf te beschermen en te voorkomen dat ze door een lening te diep in de schulden raken, stelt de overheid strengere eisen aan de geldgevers. Sommige mensen vinden dat de overheid daarmee teveel betuttelt, maar anderen zijn blij met de strengere eisen. Wat gaat u daarvan merken als woonconsument? We noemen de belangrijkste veranderingen.

- Kredietreclames gaan aan banden. Reclames op tv en internet moeten ervoor waarschuwen dat te veel lenen tot onoverkomelijke problemen leidt. Er komt een verbod op advertenties die lenen mogelijk maken als je al geregistreerd staat voor het niet aflossen van een eerdere lening. Leningen, schulden en GSM-abonnementen worden aangemeld bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Ook betalingsachterstanden worden daar vastgelegd.
- Rood staan wordt moeilijker. Wie langer dan een maand rood staat, valt onder de regels van de Wet op het financieel toezicht (WFT). Dat betekent dat de bank en creditkaart- en klantenkaartverstrekkers een kredietwaardigheidstoets moeten doen. Zo kunnen mensen die altijd rood staan, niet of moeilijk opnieuw lenen. De overheid gaat controleren of de geldgevers zich daaraan ook houden.
- Er komt een betere en uitgebreidere registratie van schulden. Naast de registratie bij het Bureau Krediet Registratie (BKR), komt er een Landelijk Informatiesysteem Schulden (LIS). Daarin staan betalingsachterstanden bij verhuurders (woningcorporaties), energiebedrijven en sociale diensten. Kredietverstrekkers kunnen zo beter controleren of iemand een lening aankan. Om de kwaliteit van het LIS te garanderen, kan het LIS (onder voorwaarden) de gegevens uit de Gemeentelijke Basisadministratie bekijken. Dat geldt ook voor het BKR.
- Voordat iemand een lening (krediet) krijgt, moet hij voortaan altijd weten wat de

### Zorgtoeslag

Zorgtoeslag is een tegemoetkoming van de Belastingdienst en bedoeld om de zorgverzekering voor iedereen betaalbaar te houden. De hoogte van deze toeslag is afhankelijk van uw inkomen en dat van uw eventuele partner. De zorgtoeslag is gebaseerd op het inkomen over het jaar dat u de toeslag krijgt. Omdat uw uiteindelijke inkomen in januari niet bekend is, werkt de Belastingdienst met een schatting. Zorgtoeslag krijgt u maandelijks vooraf uitbetaald; zorgtoeslag voor januari staat dus eind december op uw bankrekening. Als de Belastingdienst denkt dat u recht op zorgtoeslag heeft, krijgt u automatisch een aanvraagformulier. Hebt u dat niet ontvangen, maar denkt u wel in aanmerking te komen, vraag dan zelf een formulier aan bij de Belastingdienst via [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl) of via het gratis nummer 0800-0543. Op de website kunt u een proefberekening maken om alvast te kijken of u recht hebt op zorgtoeslag.

- financiële gevolgen zijn. Dat moet in de bijbehorende informatiefolder staan.
- Samen met de gemeenten besteedt het kabinet speciale aandacht aan ouderen met alleen AOW die recht hebben op aanvullende bijstand en die nu niet aanvragen. Het kabinet investeert deze kabinetsperiode honderden miljoenen extra in armoedebestrijding en schuldhulpverlening.
  - Het kabinet wil dat mensen kunnen checken of ze met een betrouwbare schuldhulpverlener in zee gaan. Daarom komt er een certificaat. Zo kunnen mensen zien dat het budgetbeheer volgens de regels wordt uitgevoerd.

## Tip 7

Visite komt voor de gezelligheid en niet voor duur eten. Bovendien hoeft lekker eten niet veel te kosten.

# Leningen zijn er in vele soorten en maten

Lenen, het lijkt tegenwoordig de gewoonste zaak van de wereld. Soms lenen we zonder ons in de gevolgen te verdiepen. En soms lenen we zelfs zonder te beseffen dat we lenen.

Er zijn zoveel soorten leningen dat je door de bomen het bos bijna niet meer ziet. In ieder geval betekent lenen altijd dat u het geleende geld weer moet terugbetalen en meer dan dat. U betaalt immers (veel) rente over een lening. Voor iedere manier van lenen gelden andere voorwaarden. We zetten er een aantal voor u onder elkaar.

- Een **persoonlijke lening** betekent dat u een vastgesteld bedrag leent. Ook de periode waarvoor u leent en de rente staan vast. U weet dus precies waar u aan toe bent. De rente voor een persoonlijke lening is meestal hoger dan bij een doorlopend krediet.
- Bij een **doorlopend krediet** mag u steeds, tot aan een maximaal bedrag, geld lenen. Iedere keer als u geld hebt afgelost, kunt u weer opnieuw geld opnemen tot het maximale bedrag. De rente voor een doorlopend krediet is vaak lager dan voor andere leningen, maar staat niet vast zoals bij een persoonlijke lening. Ondanks dat u iedere maand hetzelfde bedrag aan rente en aflossing betaalt, weet u van tevoren niet welk deel u aflost en welk deel rente is. Dat wordt namelijk bepaald door de rentestand van dat moment. Daarom weet u van tevoren niet hoe lang u aan het afbetalen bent en hoe 'duur' uw lening uiteindelijk is.
- Wie een **krediet gekoppeld aan de betaalrekening** bij de bank heeft, mag op die rekening tot een bepaald bedrag rood staan, maar betaalt wel rente voor die roodstand. Die rente is lager dan bij roodstand zonder toestemming. De hoogte van de limiet hangt af van het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort (zoals uw salaris). U mag niet ongelimiteerd rood staan. Meestal moet het bedrag binnen een paar maanden zijn aangevuld. De hoogte van de rente ligt meestal tussen de rente van een persoonlijke lening en een doorlopend krediet in.

- **Huurkoop**, het klinkt heel mooi, maar deze vorm van lenen heeft ook nadelen. Bij huurkoop doet u een aanbetaling en de rest van het koopbedrag betaalt u in termijnen. De rente is vaak heel hoog en pas als u de laatste termijn heeft betaald, bent u eigenaar van het gekochte artikel. Kunt u de aflossing niet meer betalen en heeft u minder dan 75 procent afbetaald van het totale aankoopbedrag, dan bent u wat u kocht kwijt. En als de opbrengst ervan lager is dan wat u nog aan schuld heeft, dan moet u dat evengoed afbetalen. Kortom: u krijgt niets cadeau!
- Lekker makkelijk, bestellen bij een postorderbedrijf en je kunt ook nog kopen op afbetaling, zelfs als het om een laag bedrag gaat. Dat heet het **postorderkrediet**. Ook als het om lage bedragen gaat, kunt u in termijnen betalen. Maar realiseer u wel dat u uiteindelijk veel meer voor uw aankoop betaalt dan de prijs van het artikel, want de rente is hoog, bijna zo hoog als het wettelijk maximum.
- U kent ze vast wel: de **klantenkaarten**. Ze lijken heel klantvriendelijk, maar zijn dat niet altijd omdat ze u geld kosten. U kunt er aankopen mee doen en krijgt daarvoor later de rekening die u al dan niet in termijnen kunt betalen. Hebt u een deel betaald, dan kunt u vaak nieuwe aankopen doen tot aan een bepaald kredietbedrag. Meestal betaalt u voor een krediet gekoppeld aan een klantenkaart een hoge rente.
- **Creditcards** van banken en creditcardorganisaties zijn niet meer weg te denken. En ze zijn ook handig, want u kunt er in veel winkels, hotels en restaurants mee betalen, zelfs in het buitenland. Iedere

## Tip 8

Seizoensfruit en -groenten zijn bijna altijd goedkoper. Eet daarom met de seizoenen mee.

- creditcardhouder kan tot een bepaald bedrag kopen en vervolgens worden de bedragen binnen een paar weken van uw rekening afgeschreven. U moet dus wel zorgen dat er voldoende geld op uw rekening staat. Soms kunt u in termijnen betalen, maar dat is vanwege de hoge rente niet gunstig. Voor het hebben van de creditcard betaalt u veelal jaarlijks een (relatief klein) bedrag.
- Wie een huis gaat kopen, ontkomt niet aan een **hypotheek**. Als u een hypotheek afsluit, leent u geld van de bank. Met dat geld koopt u het huis en dat is dan direct uw eigendom. Maar het is ook het onderpand voor uw lening voor als u niet aan uw hypotheekverplichtingen voldoet. Omdat de bank vooraf bekijkt of u de rente en aflossing zult kunnen betalen en of uw huis het geleende bedrag waard is, is de rente voor een hypotheek relatief vrij laag. Bovendien is de rente van een hypotheek aftrekbaar voor de belasting.

Dit zijn wel de bekendste vormen van lenen. En één ding hebben ze in ieder geval met elkaar gemeen: ze kosten u geld. Uiteindelijk betaalt u altijd een (veel) hogere prijs voor uw aankoop dan het prijskaartje dat er oorspronkelijk aan hing.



## Colofon

©Nestas communicatie en Aedes vereniging van woningcorporaties



Teksten: Nestas communicatie, Almere  
Vormgeving: TypoDynamo.nl  
Druk: PlantijnCasparie Almere  
Foto's: Nestas communicatie, Almere

Aan deze krant kunnen geen rechten worden ontleend. De regelingen en bedragen die in deze krant worden genoemd, kunnen door nieuwe wettelijke regelingen wijzigen. Niets uit deze uitgave mag worden gebruikt zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van de uitgevers.