

Nieuwsbrief no. 61 van IVM Caring Capital

22 december 2014

Geachte Heer Snoey Kiewit,

CARING CAPITAL VIEW

Hans Molenaar, IVM Caring Capital CIO

Onrust door olie

Het jaar 2014 was voor beleggers weer een boeiend jaar. De twee grootste verrassingen waren de nóg lagere rente en de daling van de olieprijs. Begin dit jaar was de rente op tien jaar staatsleningen in Nederland nog boven de 2%. Iedereen dacht het niet verder omlaag kon, maar dit gebeurde wél.

[Lees verder](#)

Aan al onze relaties

Als je aan het eind van het jaar terugblijkt, is het verleidelijk om allerlei gebeurtenissen in herinnering te brengen. Maar dat doen we deze keer maar niet. U ontvangt al zoveel jaaroverzichten via kranten, internet, radio en tv. Toch is er één gebeurtenis uit het afgelopen jaar waaraan ik níet voorbij wil gaan.

[Lees verder](#)

Nieuwe tarieven schenk- en erfbelasting per 1-1-2015

Vorige week ging de Eerste Kamer akkoord met het Belastingplan 2015. Hiermee werden ook de voor inflatie voorgestelde wijzigingen in de schenk- en erfbelasting per 1 januari a.s. definitief. Meest opvallend is de niet onaanzienlijke verhoging van zowel de vrijstellingsbedragen als de grenzen van de verschillende tariefschijven.

[Lees verder](#)

Ondanks vertraging bij banken: geen



Verhoging ozb valt mee in 2015

Gemiddeld gaat de onroerende zaakbelasting (ozb) volgend jaar met 2,4% omhoog, meldt de Vereniging Eigen Huis (VEH) op basis van een steekproef onder 109 gemeenten. VEH ziet hierin de invloed van de eigen oproep en die van het Rijk om de jaarlijks terugkerende verhogingen te matigen.

[Lees verder](#)

Nu ook negatieve rente in Zwitserland

Vanaf 22 januari a.s. gaan Zwitserse banken die geld stallen bij de Zwitserse centrale bank daarover 0,25% negatieve rentevergoeding betalen. De Zwitsers volgen hiermee het voorbeeld van de Europese Centrale Bank, die al sinds juni werkt met een negatieve depositorente voor banken uit lidstaten.

[Lees verder](#)

Zes verrassingen in 2015

Het einde van het jaar is vaak een tijd van terugkijken. Dat wil ik ook kort doen. 2014 Was een

coulance voor laatschenkers

Tijdens de plenaire behandeling van het Belastingplan 2015 kwam ook het probleem ter sprake van de grote groep mensen die nog dit jaar gebruik wil maken van de tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling van € 100.000. Deze geldt voor elke verkrijger, zolang het geld maar wordt besteed aan de eigen woning, inclusief aflossing van (oude) hypotheekschulden.

[Lees verder](#)

redelijk goed beleggingsjaar. De rente daalde onverwacht verder, waardoor het rendement op obligaties dit jaar positief is. Wereldwijd hebben aandelen ook een goed rendement gehaald, al was er wel sprake van divergentie tussen de markten. Amerikaanse aandelen haalden een mooi resultaat, Europese aandelen en aandelen van opkomende markten lieten een meer divers beeld zien.

[Lees verder](#)

ivm  **caring capital**
vooruit denken is verantwoord denken

Klik [hier](#) om u af te melden van deze nieuwsbrief