

# florijn

Winter  
2021

## Job Swank koninklijk onderscheiden

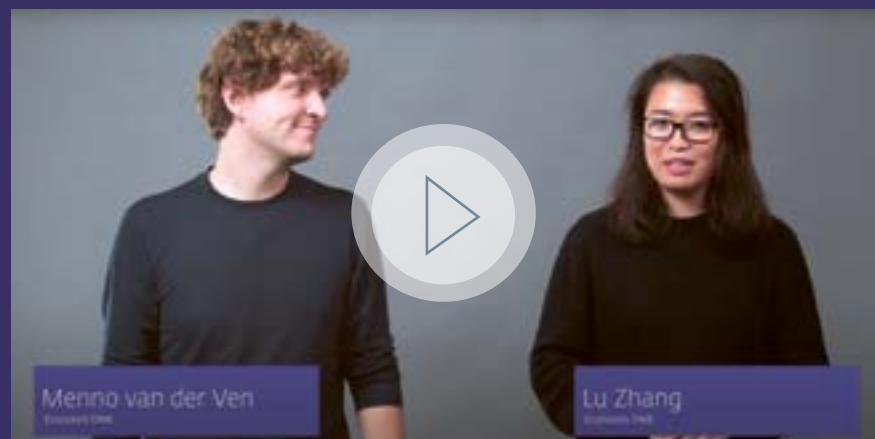
Job Swank is dinsdag 28 september benoemd tot Officier in de Orde van Oranje-Nassau. Hij kreeg deze koninklijke onderscheiding voor zijn buitengewone inzet – als DNB-directeur, als hoogleraar en in tal van andere functies – voor de financiële stabiliteit en duurzame nationale en internationale welvaart.

De koninklijke onderscheiding werd uitgereikt door minister-president Mark Rutte. Dat gebeurde bij Job thuis, in aanwezigheid van zijn familie en van Klaas Knot en Wim Kuijken (voorzitter raad van commissarissen DNB).

### Met hart en ziel

“We zijn in de directie allemaal ontzettend verheugd dat Job deze hoge onderscheiding heeft gekregen”, aldus Klaas Knot in een reactie. “Dit is zo verdiend! Job heeft zich al die jaren met hart en ziel ingezet voor de economische wetenschap en voor het economische beleid in Nederland, Europa en de wereld.”

Job was directielid van DNB tot 1 juli van dit jaar. Toen trad hij terug uit zijn functie in verband met langdurige ziekte. ■



## Video woningmarkt

Door de oververhitting op de woningmarkt nemen huizenkopers steeds meer financiële risico's. Daarover maakten we de volgende video:

## In deze editie

- 2 Betere communicatie over acceptatie cash gewenst
- 2 We werken weer thuis
- 3 Eigen huis naar box 3: meer winnaars dan verliezers
- 4 Overstroming is bedreiging voor financiële stabiliteit
- 5 Met pensioen: Ingrid Voorn
- 6 Kort nieuws

# Betere communicatie over acceptatie cash gewenst

Winkeliers moeten aan hun klanten duidelijk maken of zij naast pin ook met contant geld kunnen betalen. Helaas gebeurt dat niet altijd, blijkt uit nieuw onderzoek in opdracht van DNB.

Een onderzoeksbureau bezocht in heel Nederland 5.300 winkels, horeca-gelegenheden, bibliotheken en marktkramen. Enkele uitkomsten: de meeste winkels (68%) hanteren geen betaalluiteringen, 15% geeft een duidelijke voorkeur aan voor pinnen via stickers met 'Pinnen ja graag'. In beide gevallen is voor consumenten duidelijk dat zij hier ook contant kunnen betalen.

## Onduidelijk

Maar 12% van de winkeliers gebruikt minder duidelijke betaalluiteringen, zoals bijvoorbeeld 'Betaal met pin' of 'PIN'.



In dat geval is het voor de klant niet altijd helder of wel of niet met contant geld kan worden betaald.

DNB vindt het belangrijk dat winkeliers op brede schaal contant geld blijven

accepteren. Als winkeliers dat niet doen, is het belangrijk dat zij dat helder, bij de ingang van de winkel, aan de klant communiceren.

[Lees meer.](#) ■



## We werken wéér thuis

Bij DNB werken we weer zoveel mogelijk vanuit huis. Dit doen we sinds de persconferentie van 28 november. Daarin adviseerde het kabinet om weer thuis te werken tenzij dat niet anders aan.

Alleen als dat echt moet, komen we nog naar kantoor. Dit duurt in ieder

geval tot 14 januari. Tot die datum geldt de huidige lockdown sowieso nog.

### Kerstbijeekomsten online

De maatregelen houden ook in dat er voorlopig geen sociale evenementen mogelijk zijn. Dit betekent onder andere dat de gebruikelijke kerstbijeek-

komsten van de verschillende afdelingen online plaatsvinden.

Tegelijkertijd zijn de huidige maatregelen natuurlijk nodig om de huidige besmettingsgolf het hoofd te bieden. Wij wensen ook u sterkte toe in deze situatie en hopen dat u gezond bent en blijft. ■

# Eigen huis naar box 3: meer winnaars dan verliezers

DNB kwam in oktober met een aantal voorstellen om de problemen op de woningmarkt aan te pakken. Ons voorstel om de eigen woning van box 1 naar box 3 van de inkomstenbelasting te verplaatsen, kreeg veel aandacht in de media en riep de nodige reacties op. Een interview met Cindy Biesenbeek en Edi Vording van de divisie Economisch Beleid & Onderzoek (EBO).

Concreet houdt het voorstel in dat de hypotheekrenteaftrek geleidelijk vervalt en dat huiseigenaren vermogensbelasting gaan betalen over de overwaarde van hun woning: de waarde van de eigen woning minus de uitstaande hypotheek. Dat levert winst op voor de schatkist en in ruil daarvoor kan de overheid de tarieven van de belasting op werk (box 1) en de belasting op vermogen (box 3) verlagen.

**De eigen woning in box 3 is één van jullie voorstellen om de problemen op de huizenmarkt aan te pakken. Vraag is: wat los je daarmee nu precies op?**

Edi: "Met deze maatregel halen we geleidelijk de belastingvoordelen van het eigenwoningbezit weg. Denk aan de hypotheekrenteaftrek. Dankzij al die

voordelen kunnen mensen meer geld bieden voor een huis en dat drijft de huizenprijzen op. Als je deze voordelen weghaalt, verwachten we dat de huizenprijsstijging gaat afnemen."

Cindy: "Met de overheveling van box 1 naar box 3 vervallen gaandeweg de hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait. Ook wordt de overwaarde op je woning langzaamaan belast op eenzelfde manier als je andere vermogen. Maar dan wel tegen lagere tarieven. Het betekent dat we alle vormen van vermogen gelijk gaan belasten: je spaargeld evenzeer als je eigen huis. Dat bevordert de gelijkheid tussen het kopen en het huren van een woning."

**Oma en opa hebben jaren terug een woning gekocht. Door de sterke huizenprijsstijgingen hebben zij inmiddels een grote overwaarde. Ze leven van de AOW en een klein pensioen. Worden zij straks geconfronteerd met hoge lasten? Moeten ze daardoor hun huis uit?**

Cindy: "Dat is zeker niet de bedoeling. In onze berekeningen laten we juist zien dat de meeste mensen er financieel op vooruit gaan. Als het huis van opa en oma een miljoen waard is en zij alleen AOW krijgen, dan krijgen

ze een forsere aanslag... Maar dat zijn echt de uitzonderingen. Bovendien is onze berekening bedoeld om te laten zien dat een belastinghervorming mogelijk is, mede omdat we hiervoor ruim de tijd – twintig jaar – nemen. De uiteindelijke invulling en verdere compensatie van bepaalde groepen is natuurlijk aan de overheid. Grosso modo komen ouderen die al langer geleden een woning kochten er juist heel goed vanaf volgens onze berekeningen. Kortom, opa en oma hoeven zich geen zorgen te maken."

**Jonge huiseigenaren met een dure woning gaan er in jullie berekeningen op achteruit. En zij hebben al de hoofdprijs moeten betalen voor een woning...**

Edi: "Jonge huiseigenaren met relatief dure woningen leveren inderdaad iets in, maar ook voor deze groep is het koopkrachteffect gemiddeld heel beperkt. Maar voor deze jonge huiseigenaren én de starters die een huis willen kopen liggen er voordelen in het verschiet: met onze voorstellen gaan we namelijk naar een stabielere woningmarkt en economie. En daar plukken zij straks de vruchten van. Er zijn straks minder heftige schommelingen in de huizenprijzen



Cindy Biesenbeek en Edi Vording.

en dat verkleint het risico dat dat je huis onder water komt te staan bij een sterke prijsdaling.”

### **Zeven op de tien Nederlanders gaan er financieel op vooruit, zo hebben jullie berekend. Welke groepen zijn dat?**

Edi: “Vooral de huurders hebben hier baat bij. En daarnaast de meeste huiseigenaren. Bijvoorbeeld huiseigenaren die een hoge hypotheek hebben en geen of weinig overwaarde hebben. Zij betalen straks geen vermogensbelasting en hebben voordeel bij de daling van de inkomstenbelasting. Wie erop voor- en achteruit gaat, hangt erg af van de gekozen variant van de hervorming. Maar eigenaren van een huis met een overwaarde van meer dan vijf ton gaan straks meer vermogensbelasting betalen. Zij gaan er financieel op achteruit.”

### **De grootste winnaars zijn huurders. Zij hoeven straks minder inkomstenbelasting te betalen. Maar vinden ze daarmee ook gemakkelijker een koopwoning?**

Cindy: “Huurders hoeven minder inkomstenbelasting te betalen en kunnen dus meer sparen om uiteindelijk een huis te kopen. Met het afbouwen van de belastingvoordelen voor huiseigenaren komt er meer gelijkheid tussen huren

en kopen qua belastingheffing. We verwachten dat er dan meer woningen in de vrije huursector worden gebouwd, wat ook daar prijsstijgingen kan temperen. En daarmee wordt het huren van een woning aantrekkelijker.”

### **DNB ziet graag dat de nationale hypotheekschuldenberg kleiner wordt. Maar met dit voorstel gaat straks niemand meer hypotheekschuld vrijwillig aflossen want dan moet je meer vermogensbelasting gaan betalen en ben je dus een dief van je eigen portemonnee. Ga je met dit voorstel nu huiseigenaren stimuleren om meer hypotheek te nemen?**

Edi: “Veel hangt af van hoe je dit vormgeeft. Daarbij hangt het af van de rentestand en het marginale tarief in box 3 of het al dan niet loont om je hypotheekschuld af te lossen. Afhankelijk van de precieze vormgeving van de hervorming kan het zijn dat er aanvullend beleid nodig is om mensen te stimuleren om meer af te lossen.”

### **Veel mensen zien de lage rente als een belangrijke oorzaak van de exorbitante huizenprijsstijgingen. Jullie ook?**

Cindy: “We zien de lage rente zeker als een belangrijke oorzaak van de huizenprijsstijging. De rente daalt al tientallen

jaren door allerlei ontwikkelingen zoals de vergrijzing en mondialisering. Bovendien is het monetaire beleid gebaseerd op de hele eurozone. Daar kan de Nederlandse overheid niets aan veranderen. Waar zij wél iets aan kan veranderen, is aan het Nederlandse woningmarktbeleid.”

### **Jullie voorstel roept veel vragen, zorgen en boze reacties op. Wat doet dat met je?**

Cindy: “Ik zie dat er veel frustratie ontstaat omdat de media er een bepaalde boodschap uitlichten. Ik begrijp heel goed de reacties die dat oproept.”

Edi: “We hadden deze negatieve reacties verwacht, maar het is natuurlijk niet leuk om die te krijgen. We zien bijvoorbeeld ook commentaren van mensen die overduidelijk ons plan niet hebben bekeken. Maar onze voorbeeldberekeningen tonen aan dat we de eigen woning kunnen overhevelen naar box 3 zonder onoverkomelijke inkomenseffecten.”

Cindy: “Wij doen een advies. Het is aan het nieuwe kabinet om hiermee al dan niet iets te doen. We zijn benieuwd!”

Meer weten? Lees ons [DNBulletin](#). ■

## Overstroming is bedreiging voor financiële stabiliteit

### **Een overstroming in Nederland kan de financiële sector fors raken. Dat blijkt uit een nieuwe studie van DNB.**

Zo'n overstroming raakt financiële instellingen via schade aan woningen en bedrijfsgebouwen. Een kwart van de bezittingen van banken, verzekeraars en pensioenfondsen heeft namelijk te maken met vastgoed. Ze verstrekken hypotheekleningen met woningen als onderpand en investeren in commercieel vastgoed. In totaal gaat het om zo'n 1400 miljard euro.

#### **Onder druk**

Wij hebben het Nederlandse deel van deze vastgoedportefeuilles onderzocht. Meer dan de helft ligt in gebieden die kwetsbaar zijn voor overstromingen.



Zo'n overstroming zorgt voor schade aan al die gebouwen, die kan oplopen tot 200 miljard euro. Dat treft ook financiële instellingen, doordat hun vastgoedinvesteringen of het

onderpand van verstrekte hypotheekleningen minder waard worden. Bij een extreme overstroming worden ze zo hard geraakt dat het financiële systeem onder druk komt te staan. [Lees meer](#). ■

# Met pensioen: Ingrid Voorn

Ingrid Voorn van Informatie-diensten ging onlangs na een dienstverband van 23 jaar met pensioen. Een afscheidsinterview.

## Wanneer ben je bij DNB begonnen en waar heb je overal gewerkt?

"Heel wat plekken. Ik begon 1 juni 1998 als operator bij de afdeling Bankbiljetten Sortering – het tegenwoordige Cash Operations. Al vrij snel stapte ik over naar het secretariaat. Daar raakte ik geïnteresseerd in archivering. Toen DNB in 2001/2002 overging op archiefsysteem TRIM – het huidige HPRM – nam ik deel aan diverse gebruikersgroepen. Vanwege mijn kennis van archiveren en TRIM werd ik later gevraagd om te solliciteren op een functie als secretaresse bij Ontwikkeling Chartaal Verkeer (OCV). Na de fusie met de Pensioen- en Verzekeringkamer in 2004 ben ik overgeplaatst naar de toen nieuwe afdeling Documentaire Informatie en Bibliotheek (DIB). Dat was de voorloper van de huidige afdeling Informatie-diensten, waar ik vanaf 2009 werkte."



Ingrid tijdens een bezoek van de ondernemingsraad aan ons hoofdkantoor, dat momenteel wordt gerenoveerd.

## Wat waren hoogtepunten?

"Dat was voor mij onder meer de eeuwwisseling, toen de grote vraag was: kunnen de computersystemen hier wel mee omgaan? De invoering van de euro was er ook een. Vanuit mijn werkzaamheden voor de chartale afdelingen was ik hier dicht bij betrokken. Maar bijvoorbeeld ook de nieuwjaarstoespraken van Nout Wellink. Altijd lang, maar warm en menselijk. En ik bewaar goede herinneringen aan de Pauwenhof, ons eigen DNB-landgoed... prachtig!"

## Hoe kijk je terug op je periode bij DNB?

"Een mooie tijd, waar ik met veel plezier aan terugdenk. Ik heb niet één dag met tegenzin gewerkt, iedere dag was te kort. DNB is in mijn ogen een goede, sociale werkgever met hart voor de medewerkers."

## Wat ga je het meeste missen?

"Dat zijn toch wel mijn collega's. En de betrokkenheid bij de nieuwste ontwikkelingen binnen DNB en de

mogelijkheden die DNB biedt tot persoonlijke ontwikkeling."

## Wat ga je doen als je met pensioen bent?

"Ik pas al enige jaren een à twee dagen per week op mijn kleinkinderen. Waar ik eerder roostervrije en vakantiedagen aan besteedde, kan ik nu rustig de tijd voor nemen. Daarnaast staan al verschillende andere initiatieven op stapel, maar voorlopig even tot rust komen en weloverwogen een planning maken!" ■

## Quote

*"Dankzij de juiste ondersteuning op de werkvloer is het talent dat de boventoon voert."*

Onze coördinator inclusie en banenafpraak Manon Rodewijk op [social media](#) op de Internationale Dag voor Mensen met een Beperking (3 december). ■

## In cijfers

# € 3 miljard

Zoveel geld zit er sinds november in het Deposito-garantiefonds. Als een bank failliet gaat, krijgen klanten vanuit dit fonds hun geld tot 100.000 euro terugbetaald. De huidige drie miljard is genoeg om bij 21 van de 31 Nederlandse banken de gegarandeerde tegoeden direct uit te keren. [Lees meer.](#) ■

### 'Groene' garderobe

Bij DNB werken we hard aan duurzaamheid en circulariteit. En dat is sinds kort ook terug te zien in de nieuwe bedrijfskleding van onze beveiligers. Deze is op eerlijke en duurzame wijze geproduceerd, hoeft minder vaak gereinigd te worden en heeft een langere levensduur. Aan het einde van de levensduur wordt de kleding verwerkt tot andere hoogwaardige producten.



### Oud & proud

Onze directie publiceerde op Coming Out Day (11 oktober) de DNB Out & Proud Verklaring. Hiermee onderschrijft DNB haar streven naar diversiteit, specifiek op het gebied van LGBTQ+. Ook geeft de directie hiermee uiting aan haar wens deze diversiteit stevig te borgen en te beschermen in een veilige en inclusieve werkomgeving.



### Laatste cartoon

Onze cartoonist Gareth Budden verruult DNB voor de Europese Centrale Bank (ECB). De cartoon hieronder is dan ook zijn laatste. Vanaf volgend jaar vullen wij de vrijgekomen plek op een andere manier in.

### Financial Stability Board

Klaas Knot is 2 december aangetreden als voorzitter van de Financial Stability Board (FSB). De afgelopen jaren was hij al vicevoorzitter. Klaas volgt Randal K. Quarles, Governor van de Amerikaanse Federal Reserve, op. Zijn termijn loopt tot en met 1 december 2024.

# De redactie van Florijn wenst u een gezond en gelukkig 2022!



### Overleden

**Henk Foppen (92)**

Oud-medewerker Agentschap Amsterdam  
Overleden op 4-7-2021

**Magdalena (Lenie) Wilhelmina Roomeijer-Brinkman (100)**

Oud-medewerker Interne Dienst-  
Bedrijfsrestaurant  
Overleden op 23-10-2021

**Menno Grevelink (63)**

Statistisch analist afdeling Econometrie en modellen (ECMO)  
Overleden op 21-11-2021

### Benoemingen

**Myra Dickhoff** per 15 november sectiehoofd  
Beleid & Ontwikkeling, afdeling HR

**Steffie Schwillens** per 15 november  
afdelingshoofd Afdeling Toezicht Financiële  
Criminaliteit 2, divisie Toezicht Horizontale  
Functies & Integriteit

**Linda Hanekamp** per 1 januari afdelingshoofd  
Specialistische en Buitenlandse Banken,  
divisie Toezicht Nationale Instellingen

**Nienke van Haaren** is benoemd als  
programmamanager Cultuur & Change

### Colofon

**Redactie**  
Tom Kikken

**Beeldredactie**  
Esther Rademaker

**Opmaak**  
FMA – Mediasupport  
& Logistiek

**Cartoon**  
Gareth Budden

**Contact**  
florijn@dnb.nl