



Nieuwsbrief

Coronavirus (COVID-19)

Maart 2020



Inhoudsopgave

1- Inleiding.....	3
Wat gebeurt er met je financiën?	3
Onze dienstverlening verloopt anders	3
2- Het coronavirus en je inkomen	3
Bij ziekte	3
Bij thuiswerken.....	3
Als jouw bedrijf (bijna) failliet gaat	3
Als je een nul-urencontract hebt, uitzendwerk doet of payroller bent	4
Niet ziek, wel thuis	4
3- Het coronavirus en je eigen woning.....	4
Huis kopen of verkopen	4
Aanwezigheid bij overdracht woning	5
Aankoop woning terugdraaien?	5
Verhuizen in coronatijd	5
Wat doen de huizenprijzen?	5
Wat doet de hypotheekrente?	5
Tijdelijke stop op aflossen hypotheek.....	6
Verbouwen	6
4- Het coronavirus en specifieke kosten	6
Ziektekosten	6
Reiskosten	7
5- Thuis werken en het cyberrisico	7
Wachtwoorden.....	7
Phishingmails.....	7
Overleg per video	8
6- Het coronavirus en je pensioen	8
Dekkingsgraad sterk gedaald.....	8
Kans op kortingen.....	8
Pensioen verbeteren	9
Individuele pensioenopbouw	9
Effecten op de (lifecycle) fondsen van een pensioenregeling	9

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



1- Inleiding

De coronacrisis overheerst op dit moment ons hele bestaan. We kunnen ons voorstellen dat je vol vragen zit. Niet alleen over het virus en de bestrijding daarvan, maar ook over de financiële gevolgen die jij vreest of al voelt. Daarom komt Stibbemeyster met deze nieuwsbrief om op een aantal van die vragen antwoord te geven.

Wat gebeurt er met je financiën?

Want wat gebeurt er met jouw inkomen als het bedrijf waar je werkt in zwaar weer verkeert? Worden je zorgkosten vergoed? Wat zijn de gevolgen voor de huizenmarkt? En voor je pensioen? De belangrijkste informatie daarover hebben we op een rijtje gezet. Wel zijn we ons ervan bewust dat deze nieuwsbrief een momentopname is. De situatie en de maatregelen van jouw bedrijf en de overheid kunnen van dag tot dag veranderen. Ook zijn veel gevolgen op dit moment nog niet te overzien en is niet te voorspellen wanneer alles weer 'normaal' is.

Onze dienstverlening verloopt anders

Om het risico op besmetting tot het uiterste te beperken, zijn persoonlijke face-to-face adviesgesprekken op ons kantoor of bij jou thuis voorlopig uitgesloten. Maar dat betekent niet dat we niet voor je klaar staan. Wij kunnen je per telefoon en online helpen. Neem contact op met ons kantoor als je vragen hebt en om te bespreken hoe wij je toch van dienst kunnen zijn en je kunnen adviseren.

2- Het coronavirus en je inkomen

Het woord 'ongekend' is het beste van toepassing op de huidige situatie van de wereldwijde coronauitbraak. Uiteraard gaat je eerste aandacht en zorg uit naar de gezondheid van jou en je dierbaren. Maar de economische gevolgen zijn ook enorm en leiden tot onzekerheid. Wat gebeurt er met je inkomen in deze crisistijd?

Bij ziekte

Als je ziek wordt, is je werkgever verplicht je loon door te betalen. Heb je lichte klachten, maar kun je nog prima werken? Dan moet je thuis blijven en wordt je loon doorbetaald. Spreek met je werkgever af wat je thuis kunt doen.

Bij thuiswerken

Op dit moment werk je misschien thuis, net als een groot deel van de Nederlanders. Je werkgever blijft je salaris dan doorbetalen, ook als je productiviteit wat lager is.

Als jouw bedrijf (bijna) failliet gaat

Misschien werk je in een sector waar op dit moment harde klappen vallen. Omdat zoveel bedrijven nu hun bestaanszekerheid verliezen, zijn massale faillissementen een reëel risico en kan een enorme ontslaggolf het gevolg zijn. Dat wil de overheid voorkomen. Als je werkgever zijn omzet met meer dan 20% ziet dalen, kan hij gebruikmaken van de tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor Werkbehoud (NOW). Hij krijgt dan een uitkering waarmee tot 90% van zijn loonkosten vergoed

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeyster. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



worden. Jouw loon moet in die subsidieperiode worden doorbetaald en je mag niet ontslagen worden.

Als je een nul-urencontract hebt, uitzendwerk doet of payroll bent

Werk je als uitzendkracht of payroll of heb je een nul-urencontract? Overleg of je thuis kunt werken. Kan dat niet en is het bedrijf waar je voor werkt dicht? De overheid biedt ook uitzendbureaus en payrollbedrijven de mogelijkheid om gebruik te maken van Noodmaatregel Overbrugging voor Werkbehoud (NOW), zodat ook jij je salaris doorbetaald krijgt. Helaas gebeurt dat niet altijd, vaak worden werkrachten eenvoudigweg niet meer opgeroepen.

Kom je daardoor in de problemen met vaste lasten voor bijvoorbeeld huur, hypotheek of krediet? Woningcorporaties kunnen een speciale regeling met je treffen en zullen zeker geen mensen op straat zetten. Ook particuliere verhuurders staan misschien open voor een regeling zoals uitstel van huur. Daarover moet je zelf met je verhuurder afspraken maken. Banken willen flexwerkers tegemoetkomen wanneer zij door de coronacrisis in financiële problemen zijn. Bijvoorbeeld met een regeling om rente en aflossing op de hypotheek of consumptief krediet voor enige maanden uit te stellen. Er is geen collectieve regeling, elke bank heeft zijn eigen plannen. Neem dus zelf contact op met je bank om je situatie uit te leggen.

Niet ziek, wel thuis

Stel nu dat je werkgever van je vraagt dat je naar het werk komt omdat thuiswerken niet mogelijk is. Zolang er geen volledige lockdown is afgekondigd, mag hij dat doen. Maar mag je weigeren om te komen omdat je bang bent voor besmetting? Of krijg je dan je loon niet uitbetaald? Je kunt altijd weigeren om naar je werk te gaan. Of je dan nog recht hebt op salaris, hangt ervan af of je vrees gegrond is. Zonder gegronde vrees voor besmetting heb je normaal gesproken geen recht op loonuitbetaling als je thuis blijft. Je zou in dat geval verlof moeten opnemen. Maar de huidige situatie is niet normaal. Bespreek met je werkgever waar je zorgen zitten en probeer afspraken te maken over loondoorbetaling. Je werkgever moet bovendien het uiterste doen om het besmettingsrisico op de werkvloer te beperken.

3- Het coronavirus en je eigen woning

Hoe gaat de woningmarkt reageren op de coronacrisis? Dat is op dit moment onmogelijk te voorspellen. Het hangt er helemaal vanaf hoe de uitbraak zich ontwikkelt en welke impact dat heeft op de economie en het consumentenvertrouwen. Maar op individueel niveau leven er veel vragen. Over kopen/verkoop, verhuizen en verbouwen.

Huis kopen of verkopen

Had jij net je huis te koop gezet of ben je juist op huizenjacht? De makelaar is (nog) niet verplicht om bezichtigingen af te zeggen. Wel moeten de verkoper, de makelaar en de bezoekers uiterste veiligheid in acht nemen. Schud geen handen en blijf op minimaal 1,5 meter afstand van elkaar. De Open Huizen Dag die op 28 maart zou plaatsvinden is in ieder geval afgelast. Sowieso kan de verkoop meer tijd in beslag nemen dan je enige weken geleden nog verwachtte. Potentiële kopers zijn misschien onzeker geworden over hun baan en hun inkomen. Ze stellen dan hun koopplannen uit.

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



Aanwezigheid bij overdracht woning

Wettelijk is het zo geregeld dat je bij aankoop van een woning, waarbij je de aankoop financiert met een hypotheek, bij de ondertekening aanwezig dient te zijn. Kun je niet aanwezig zijn omdat het kantoor dicht is of omdat jij thuis moet blijven? Dan moet je in een notariële akte het notariskantoor volmacht geven om voor jou de hypotheekakte of de leveringsakte te tekenen.

Maar voor die notariële akte moet je waarschijnlijk ook persoonlijk op het notariskantoor komen. En voor de gewone volmacht moet je handtekening gelegaliseerd zijn, iets wat op het notariskantoor of bij de gemeente moet gebeuren. Als die beide gesloten zijn is het passeren van de koop en verkoop van een huis nog niet zo eenvoudig. Neem contact op met de betrokken partijen om te kijken of er welke oplossing mogelijk is.

Aankoop woning terugdraaien?

Kan de koop van een woning worden teruggedraaid in verband met de coronacrisis? Dat kan alleen als de koper door het coronavirus de financiering niet meer rond krijgt. Maar dan moet er wel een financieringsvoorbehoud zijn gemaakt. Is die er niet, dat heeft de verkoper recht op de boete van 10% van de koopsom. Bent je juist de koper? Neem dan ontbindende voorwaarden op in je koopcontract. Bij financieringsproblemen kun je dan de koop alsnog afblazen.

Een andere mogelijkheid is om de overdracht uit te stellen. De opleverdatum wordt dan verschoven naar de zo vroegst mogelijke gelegenheid. Dat kun je in de koopakte laten opnemen

Verhuizen in coronatijd

Als je net verhuisplannen hebt, kunnen die voorlopig doorgaan. Verhuisbedrijven zijn nog actief, maar treffen wel corona-maatregelen: geen handen schudden, gepaste afstand bewaren, alleen pinbetaling, alleen verhuizers zelf dragen de spullen, jij helpt zelf niet mee en je reinigt de meubels vooraf. Bij een echte lockdown kun je waarschijnlijk niet meer verhuizen. Het uitstel van de verhuizing kan tot problemen leiden. Je moet als koper en verkoper onderling overleggen wat je in dat geval doet. Word je door het uitstel langer dan verwacht geconfronteerd met dubbele woonlasten, neem dan contact op met je bank of met de woningcorporatie.

Wat doen de huizenprijzen?

Gaan huizenprijzen stijgen of dalen? Dat weet niemand. Op korte termijn zal de woningverkoop misschien teruglopen. Ook kan het tegen elkaar opbieden verminderen als er minder bezichtigingen zijn. Maar welke directe gevolgen dat heeft voor de huizenprijzen? Als de crisis lang aanhoudt en er vallen ontslagen, dalen ook de mogelijkheden en de bereidheid om een woning te kopen. Met een veel lager consumentenvertrouwen, koelt de huizenmarkt af. Bijvoorbeeld de Rabobank verwacht dat de huizenprijzen daarom dit jaar veel minder snel zullen stijgen. We moeten de ontwikkelingen afwachten.

Wat doet de hypotheekrente?

Het coronavirus heeft er mede voor gezorgd dat vrijwel alle rentes de laatste weken hard gedaald zijn. Voor vrijwel alle hypotheekvormen en rentevaste perioden geldt dat de hypotheekrentes nu op een all-time low staan. Maar blijft dat zo?

De hypotheekrente volgt altijd de kapitaalmarktrente. En die is juist aan het stijgen. De Nederlandse overheid gaat enorme bedragen in de economie pompen en zal daarom een beroep doen op de

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



kapitaalmarkt. Het aanbod aan Nederlandse staatsleningen neemt toe en beleggers wensen dan een hoger rendement. De rente op staatsleningen gaat dan verder omhoog. Daar komt bij dat banken een hoger risico lopen met hun hypotheek en daarom de rente kunnen verhogen.

Toch is dit allemaal speculeren. De huidige bizarre situatie is zo ongewoon dat niemand precies weet wat de gevolgen zijn.

Tijdelijke stop op aflossen hypotheek

Veel banken in Nederland bieden kleine ondernemingen de mogelijkheid om maximaal zes maanden de hypotheeklasten niet te betalen. De regeling gaat gelden voor zakelijke klanten die door de coronacrisis in financiële problemen komen. Voor particuliere consumenten komt er geen collectieve regeling, maar banken zijn bereid naar jouw individuele situatie te kijken. Ieder bank heeft zijn eigen regeling. Zo kunnen rente en aflossing op hypotheek en consumptieve kredieten drie maanden stopgezet worden. Overigens gaat het om uitstel, dus niet om kwijtschelding. In een later stadium moet je de gemiste betalingen weer inhalen.

Verbouwen

Veel mensen die nu thuiswerken, zien een mooie kans om in deze periode huis en tuin op te knappen. De bouwmarkten en tuincentra worden dan ook volop bezocht. Met het oog op besmettingsgevaar niet handig. Het kan zijn dat de overheid besluit dat alle winkels, behalve de supermarkt, gesloten worden.

Nu je meer thuis bent, kun je ook plannen gaan uitwerken voor een uitgebreidere verbouwing aan je huis. Prima om uit te zoeken wat je wilt, hoe je de plannen realiseert en hoeveel geld je daarvoor nodig hebt. Maar misschien blijft het daar even bij. Bouwvakkers en installatiebedrijven zullen op dit moment niet bij jou thuis aan de slag te gaan en je wilt dat zelf ook niet. Ook wil je liever de zekerheid dat er geen recessie komt en jij je baan niet verliest. Bewaar daarom je plannen en ga ermee aan de slag als de crisis voorbij is.

4- Het coronavirus en specifieke kosten

Dat de economie een enorme klap krijgt door het coronavirus, is wel duidelijk. Maar met welke kosten kun jij als individuele burger te maken krijgen? En in hoeverre ben je beschermd door jouw verzekeringen?

Ziektekosten

Bij kosten door het coronavirus denk je waarschijnlijk in de eerste plaats aan de ziektekosten. Hoe is dat ook alweer geregeld? Als je ziek wordt door het coronavirus en opgenomen wordt in het ziekenhuis, dan zijn die kosten gedekt op je zorgverzekering. Wel valt ziekenhuiszorg onder het eigen risico. De eerste 385 euro betaal je zelf, behalve als je het eigen risico al (deels) hebt opgemaakt. Ook een test op het COVID-19-virus blijft voorlopig onder het eigen risico van de basisverzekering vallen.

Lig je in het buitenland in het ziekenhuis? Dan heeft de basisverzekering een vergoeding tot het Nederlandse tarief. Het kan dus zijn dat je moet bijbetalen. Bovendien vallen ook deze medische kosten onder het eigen risico. Heb je een aanvullende zorgverzekering? Als daarin een dekking zit voor medische hulp in het buitenland, worden meer kosten vergoed. In welke mate hangt af van de

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



polisvoorwaarden. Datzelfde geldt voor het geval je medische hulp in het buitenland hebt verzekerd op de reisverzekering. Met een goede dekking kan het dan zelfs zo zijn dat je eigen risico vervalt.

Reiskosten

De overheid heeft afgeraden naar het buitenland te reizen en veel vluchten zijn geannuleerd. Sommige bestemmingen zijn überhaupt niet meer bereikbaar. Als je al een reis geboekt had, neem dan contact op met de reisorganisatie om te vragen of je de reis kunt omboeken naar een ander moment. Wel zijn telefoonlijnen en e-mailverkeer bij reisorganisaties en vliegmaatschappijen op dit moment overbelast. Ze willen liefst eerst de Nederlanders helpen die nu in het buitenland zitten en naar huis willen. Wacht daarom nog even met de vraag om de reis om te boeken.

Kun je toch vertrekken en ga je ook? Omdat de overheid het reizen heeft afgeraden, is de kans groot dat je reisverzekering geen dekking biedt als je schade oploopt.

Heb je een annuleringsdekking? In de meeste gevallen is het corona virus geen geldige reden om te annuleren, ook niet wanneer er een negatief reisadvies geldt. Dan is omboeken (zie hierboven) de beste optie. Zit je al in het buitenland en moet je de reis afbreken vanwege het coronavirus? Ook dan is een vergoeding vanuit de annuleringsverzekering er meestal niet.

5- Thuis werken en het cyberrisico

Bijna een derde van de Nederlandse werknemers werkt op dit moment thuis. Dat kan allemaal omdat je van huis uit op het netwerk van je bedrijf kunt en dankzij video-bellen en conference calls nog aardig wat voor elkaar kunt krijgen. Maar thuiswerken is niet zonder risico.

Nederland loopt wereldwijd voorop in de digitale revolutie. Thuis werken is daardoor op grote schaal mogelijk. Maar die voorsprong in online werken, heeft ook een groot nadeel: wij zijn kwetsbaarder voor criminele activiteiten. Cybercriminelen zien hun kans schoon om digitaal in te breken bij jou of via jou bij jouw bedrijf, met enorme schade tot gevolg. Hoe houd je ze buiten de deur?

Wachtwoorden

Een heikel punt voor cyberveiligheid is het gebruik van wachtwoorden. Jouw wachtwoord om op het netwerk van je bedrijf te komen, kan vaak eenvoudig gehackt worden. Zo kunnen criminelen via jouw computer bij jouw bedrijf binnenkomen en uiteindelijk gevoelige bedrijfsinformatie stelen. Nu is een lang wachtwoord moeilijker te achterhalen dan een korte. Kies daarom voor toegang tot het bedrijfsnetwerk en I-clouddiensten geen woord, maar een zin. Arthur01 is veel gemakkelijker te kraken dan: ik heb vandaag mooie grijze krullen.

Phishingmails

Een andere beproefde methode om in te breken, is via phishingmails. Het aantal valse e-mailberichten is de afgelopen tijd al verviervoudigd. Je krijgt bijvoorbeeld een interessante e-mail met een link naar updates van het RIVM of van je werkgever met een link naar een beveiligde omgeving om op het bedrijfsnetwerk te komen. Wantrouw die e-mails. Ga er nooit klakkeloos vanuit dat je een e-mail zomaar kunt openen en op allerlei links kunt klikken. Als je de afzender kent, bel of app deze dan om te vragen of de e-mail wel van hem of haar afkomstig is.

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



Betrouwbare afzender?

Ken je de afzender niet, maar lijkt de e-mail betrouwbaar? Dat zegt helaas niets. Een paar jaar geleden herkende je een phishing-mail nog aan de taalfouten en het knullige uiterlijk. Tegenwoordig zien die e-mails er heel gelikt uit en lijken afkomstig van gerenommeerde organisaties zoals de Belastingdienst. Open de e-mail niet of controleer in ieder geval van wie het afkomstig is door met je cursor op de afzender te staan of met je rechtermuisknop te klikken. Je ziet dan de volledige naam en die vertelt je direct de domeinnaam van waaruit de afzender zijn mailt stuurt. Dan zie je bijvoorbeeld de bedrijfsnaam daar niet eens in staan. Maar let op: criminelen gebruiken steeds vaker domeinnamen die veel lijken op de echte website. Blijf dus alert en bij twijfel: niet openen.

Overleg per video

Lekker makkelijk: iedereen kan van huis uit klanten toch persoonlijk te woord staan of vergaderingen organiseren dankzij beeldbellen en conferencecalls. Maar let: deze communicatievormen zijn niet optimaal beveiligd. Gevoelige gegevens kunnen dan zomaar op straat komen te liggen. Bespreek daarom alleen algemene zaken. Gevoelige informatie (financieel of medisch bijvoorbeeld), kun je beter via de telefoon delen.

6- Het coronavirus en je pensioen

Wereldwijd reageren de beurzen heftig op de corona-uitbraak . Begrijpelijk, want veel (gezonde) bedrijven zijn abrupt stil gevallen. Door de malaise op de beurzen worden ook de pensioenfondsen hard geraak. Wat zijn de gevolgen voor jouw pensioen?

Een pensioenfonds moet deelnemers de zekerheid kunnen geven dat hun pensioen veilig is. Daarom moeten zij voldoende geld in kas hebben om aan hun betalingsverplichting te voldoen. Dit wordt de dekkingsgraad genoemd. De dekkingsgraad moet 100 procent zijn.

Dekkingsgraad sterk gedaald

Uit vrees voor de economische schade die het COVID-19-virus kan aanrichten, zijn in februari de aandelenkoersen gekelderde. De waarde van de bezittingen van pensioenfondsen daalden daardoor sterk, waardoor ook de dekkingsgraad omlaag ging en uitkwam op ongeveer 83 procent. Dat betekent dat een pensioenfonds gemiddeld 83 cent in kas heeft voor elke euro aan pensioenverplichtingen. En dan zijn de flinke koersdalingen op de beurzen van maart in deze cijfers nog niet eens meegenomen. Als de situatie niet verbetert, zullen de dekkingsgraden waarschijnlijk nog lager uitvallen.

Kans op kortingen

De dekkingsgraad hangt niet alleen af van de aandelenkoersen. Ook de rekenrente drukt er een zware stempel op. En die rekenrente is juist gedaald doordat beleggers massaal zijn gevlucht in staatsobligaties. Door de (nog) lagere rekenrente is de dekkingsgraad bij pensioenfondsen verder gedaald. Wat betekenen deze dalingen voor jouw pensioen? Voorlopig nog niets. De stand van zaken op 31 december van dit jaar is bepalend voor het wel of niet verlagen van de pensioenen. Hoe de aandelenkoersen en de rekenrente zich gaan ontwikkelen weet op dit moment niemand. Wel geven de fondsen nu al aan dat de kans op verlaging in 2021 er zeker is.

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.



Pensioen verbeteren

Ook als je nog niet met pensioen bent, maar nog in de opbouwfase verkeert, is nog niet aan te geven wat de gevolgen van de coronacrisis zijn voor je pensioenopbouw.

Individuele pensioenopbouw

Heb je een individuele pensioenregeling die afhankelijk is van beleggingsresultaten? Dan is de waarde ervan waarschijnlijk sterk gedaald. Of en wanneer de beurzen weer gaan herstellen hangt af van het beleggersvertrouwen. En dat hangt weer af van de ontwikkeling van de corona-uitbraak. Een troost: als alle ellende voorbij is, kunnen de koersen gemakkelijk weer omhoog schieten.

Effecten op de (lifecycle) fondsen van een pensioenregeling

De koersontwikkeling op de beurzen leidt tot zeer negatieve rendementen op de beleggingen van deelnemers. Dit soort waardedalingen komt vaker voor. Denk aan de kredietcrisis van 2008, en de internetbubbel van begin deze eeuw. De ervaring leert dat markten zich op langere termijn weer herstellen. Het is belangrijk niet in paniek gaan handelen. Bijvoorbeeld door halsoverkop een beleggingsprofiel aan te passen.

Er zijn diverse stukken over geschreven. Wij lichten er drie uit; Het Investment Office van Aegon Nederland heeft hierover een artikel geschreven. In dit artikel worden de huidige ontwikkelingen op de kapitaalmarkten in perspectief geplaatst. Een tweede artikel betreft een schrijven van Brand New Day. De derde hyperlink verwijst naar een artikel van NN.

[Beleggen pensioen \(I\)](#)

[Beleggen pensioen \(II\)](#)

[Beleggen pensioen \(III\)](#)

Disclaimer

Opgesteld naar de inzichten per 23-3-2020, de polisvoorwaarden van uw verzekeringen zijn leidend. Neem voor specifieke vragen contact op met Stibbemeester. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan te dit schrijven.