

Redactioneel

Aan elk eind van het jaar breekt het seizoen van de zorgverzekering weer aan. Met de Stichting Finac hebben we weer goede condities voor u weten te bedingen. Een overzicht van die condities treft u aan in deze editie van Finac Signaal. Verder laten we zien wat de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn. Dit doen we aan de hand van een rekenvoorbeeld dat u ongetwijfeld aan het denken zal zetten.

Allianz Nederland heeft een nieuw concept ontwikkeld op het snijvlak van verzekeren en beleggen. Daarmee is het mogelijk om verschillende elementen van vermogensvorming met elkaar te combineren op een manier die perfect bij u past. In deze nieuwsbrief lichten we dat concept toe.

In navolging van het artikel uit de vorige editie van Finac Signaal, besteden we opnieuw aandacht aan de financiering van uw tweede woning in het buitenland. Daarbij kunnen we u een paar mooie projecten aanbieden in Spanje.

Verder praten we u graag bij over de verzekeringsbranche die het zo vaak moet ontgelden in de pers. Is dat nog wel terecht? Ook lichten we toe wat er verder verbeterd is aan ons ambassadeursprogramma Finac Loyalty.

Tot slot wensen wij u hele prettige feestdagen en zijn u ook in 2008 weer graag van dienst.

Ik wens u veel leesplezier.

Christiaan Tieleman

finac

Adviesbureau voor
hypotheek, pensioenen,
financiële planning,
beleggingen, employee
benefits en assurantien.

Maliebaan 75
3581 CG Utrecht
Telefoon 030 2393111
Fax 030 2315684
www.finac.nl
info@finac.nl



Uw tweede woning in het buitenland

In de vorige uitgave van Finac Signaal (juni 2007) hebben we u geïnformeerd over onze diensten bij het financieren van buitenlands onroerend goed. Graag vullen we die informatie verder aan.

Het aankopen van een tweede woning is een ingrijpende zaak. De financiële situatie moet daarom goed in kaart worden gebracht. Dit doen we door een scan van uw financiële situatie te maken waarmee het beschikbare budget tot in detail duidelijk wordt.

Spanje | We informeren u verder graag over onze huidige projecten in Spanje. In samenwerking met Aguoro bieden we u onder andere een kleinschalig nieuwbouwproject aan in het noordelijke deel van de Costa Blanca. Het project kent een verrassende, moderne architectuur met een zeer hoogwaardig afwerkingniveau. De prijs zal u niet tegenvallen.

Finac heeft voor een samenwerking met Aguoro gekozen. Zij beschikken over specialistische kennis van de Spaanse markt en werken uitsluitend samen met gerenommeerde projectontwikkelaars en promotors. Partners bij wie zaken als bouwvergunningen en bankgaranties vanzelfsprekend zijn. Kortom dezelfde hoogwaardige dienstverlening die u ook van Finac gewend bent.

Een gezamenlijke presentatie op de twee meest toonaangevende beurzen voor tweede woningen dit najaar was dan ook zeer succesvol. Op www.aguoro.com kunt u meer informatie vinden over het aankopen van onroerend goed in Spanje en de diverse projecten.



Ziektekostenverzekering: stap nú over

Onlangs heeft u van uw zorgverzekeraar een voorstel ontvangen met de premie voor 2008. Vanwege de gestegen kosten van de gezondheidszorg zijn de premies voor de aanvullende verzekeringen bij vrijwel alle zorgverzekeraars gestegen, soms met wel 25%!

Twee jaar geleden hebben wij met de oprichting van de Stichting Finac gekozen voor zorgverzekeraar Delta Lloyd. Een goede keuze, want Delta Lloyd heeft een goede prijs-kwaliteitverhouding laten zien. Voor 2008 hebben we uitstekende condities voor u weten te bedingen met 10% korting op de aanvullende pakketten.

Hieronder een overzicht:

- U ontvangt **10% korting** op de basisverzekering, premie vanaf € 85,13 per maand
- U ontvangt **10% korting** op aanvullende verzekeringen
- Zorggarantie: snelle zorg waar- onder operaties binnen twee weken, fysiotherapie binnen twee dagen, psychologische hulp binnen drie dagen en dotteren binnen drie dagen
- 100% vergoedingen bij tandarts- verzekering mogelijk

- Service en ondersteuning van Finac productspecialisten
- Iedereen kan profiteren, ook als uw werkgever een collectieve regeling heeft
- Berekenen en aanmelden via www.finac.nl onder Basis- verzekering
- Eenvoudige opzegservice van uw huidige verzekering
- Wij belonen uw overstap naar de Stichting Finac met vijftig Loyalty punten

Stichting Finac: goede kwaliteit voor een aantrekkelijke premie

Update Finac Loyalty

Finac heeft ervoor gekozen om dit jaar de opzet van het ambassadeursprogramma 'Finac Loyalty' verder te verbeteren. De Loyalty Card is verdwenen, maar de voordelen blijven. Ze zijn zelfs uitgebreid!

Een van de voordelen is dat u bij ruim 700 restaurants in Nederland 25% korting op de gehele rekening ontvangt. Maar ook een fikse korting op uw greenfee, een maand gratis sporten en met korting naar de sauna of pretpark behoren tot de mogelijkheden.

Naast alle voordelen die het Loyalty programma biedt, kunt u ook nog steeds punten sparen door uw relaties door te verwijzen naar Finac. Hiervoor belonen wij u met Loyalties, die u kunt besteden in onze geheel vernieuwde webshop.

Heeft u zich nog niet aangemeld? Dit kan kosteloos en vrijblijvend door een mailtje te sturen aan Erik Boter, e.boter@finac.nl.

Negatieve pers

Er gaat geen dag voorbij of er is wel een artikel in een krant, een programma op televisie of rapport van een instelling waarin de verzekeringsbranche het moet ontgelden.

Aanleiding voor deze publicaties zijn veelal misstanden uit het verleden. Het is waar dat de branche lang een gesloten bolwerk is geweest. Daarnaast is ook niet altijd even zorgvuldig met de belangen van de consument omgegaan.

Sinds vorig jaar is er echter strenge regelgeving van kracht over de wijze van adviseren, kennis van adviseurs en bedrijfsprocessen. Bovendien worden de kosten van de diverse producten transparant. Dit is een goede zaak. Als je namelijk voor de kwaliteit van je advies instaat, is het ook mogelijk om de prijs ervan te rechtvaardigen.

Finac voelt zich door al die negatieve publicaties niet aangesproken, maar uiteraard blijven we onze dienstverlening aan u continu verbeteren. Uw suggesties daarbij zijn altijd welkom.

Vermogensvorming: zelf keuzes maken

Allianz Plus zorgt voor samenhang in financial planning

Wanneer u ervoor kiest om vermogen te gaan opbouwen, heeft u daar uw eigen redenen, overwegingen en perspectieven voor. Spaar- en beleggingsproducten zijn er in overvloed, maar merkwaardig genoeg is het niet eenvoudig om een flexibele, persoonlijke oplossing te vinden die de basis vormt voor een samenhangend financieel plan. Allianz Nederland maakt dat wél mogelijk: met Allianz Plus.



Allianz Plus is een nieuw concept dat u de ruimte biedt om diverse elementen van vermogensvorming met elkaar te combineren. En dat op een manier die perfect past bij uw visie op de toekomst.

Vermogensopbouw naar smaak | Allianz Plus brengt de verschillende manieren om aan een vermogen te bouwen op een evenwichtige en logische manier samen. U bepaalt van welke bouwstenen u gebruik maakt. Allianz Plus koppelt ze en zorgt ervoor dat ze elkaar versterken. Afhankelijk van uw doelstellingen en de mate van zekerheid die u wilt inbouwen, combineert u uw beleggingen. Bijvoorbeeld met een overlijdensrisicoverzekering, een hypotheek, een lijfrente, een spaarrekening of een studierekening. U brengt de diverse elementen onder in één plan. Dat maakt het overzichtelijk en bovendien bespaart het kosten.

Stevig fundament | De Allianz Plus Rekening, het eerste product binnen Allianz Plus, bestaat uit een beleggersrekening die gekoppeld is aan een overlijdensrisicoverzekering. Omdat het verzekerd bedrag zich automatisch aanpast aan het saldo op de beleggersrekening, is het uitgesloten dat u te laag of te hoog verzekerd bent. De Allianz Plus Rekening combineert de aantrekkelijke vooruitzichten van beleggingen dus met een verzekering op maat. Binnenkort introduceert Allianz Nederland de Allianz Plus Hypotheekrekening en de Allianz Plus Lijfrenterekening. Ook daarbij combineert u het opbouwen van vermogen met vormen van zekerheid. Alle oplossingen die tot het nieuwe concept behoren zijn gebouwd op een stevig fundament: de beleggingservaring en kennis van Allianz Nederland Asset Management.

Vijf modelportefeuilles | Speciaal voor Allianz Plus zijn vijf verschillende modelportefeuilles samengesteld. De daarin opgenomen Allianz-fondsen hebben in het verleden stuk voor stuk bovengemiddeld gepresteerd. Allianz Plus biedt u dus het beste dat de beleggingsexperts van Allianz Nederland Asset Management te bieden hebben.

Service en informatie | In de vorm van de Beleggerslijn en internetbankieren biedt Allianz Plus een aantal extra diensten. Rekeninghouders kunnen daarnaast rekenen op uitgebreide en overzichtelijke informatie. Wilt u meer weten over Allianz Plus, neem dan gerust contact met ons op.

Woonlastenbescherming bij arbeidsongeschiktheid

De per 1 januari 2006 geïntroduceerde Wet en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA), heeft als belangrijkste doelstelling om de arbeidsparticipatie te vergroten. Centraal in deze wet staat dan ook wat werknemers nog wél kunnen.

Op zichzelf is de bedoeling van de wet te billijken. Immers, een hogere arbeidsparticipatie is goed voor de economie, en daar profiteren we met z'n allen van. Om deze hogere arbeidsparticipatie te bereiken, is gekozen voor een financiële prikkel. De mogelijke financiële consequenties lichten we toe aan de hand van een voorbeeld, waarbij we uiteraard ook een oplossing bieden.

Rekenvoorbeeld | Stel, uw huidige inkomen is € 70.000 bruto per jaar. Op 45-jarige leeftijd wordt u 75% arbeidsongeschikt. Uw verdien capaciteit is dan 25% van € 70.000, oftewel € 17.500 per jaar. Uw inkomensituatie ziet er dan als volgt uit:

- Eerste jaar: veelal 100% loondoorbetaling door de werkgever € 70.000
- Tweede jaar: 70% loondoorbetaling door werkgever € 49.000

Na deze twee jaar volgt er ontslag en komt u gedurende 2½ jaar in aanmerking voor een loongerelateerde uitkering. Daarna ontvangt u een loonaanvulling/vervolguitkering bovenop het salaris dat u zelf verdient. Er zijn dan twee situaties mogelijk:

De cijfers uit het schema onderaan spreken voor zich. In bepaalde gevallen zal er via de werkgever een voorziening zijn getroffen waarmee het inkomen tot 70% van het salaris is veiliggesteld. Nog los van de vaak strenge criteria van deze voorzieningen, zal er minimaal een inkomensterugval zijn van 30%. Bedenkt u zelf eens wat het effect hiervan op uw netto besteedbaar inkomen is...

Voordelige inkomensaanvulling | In deze situatie vormt een woonlastenverzekering een ideale inkomensaanvulling. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid keert de verzekeraar u een vast bedrag uit, variërend van € 125 tot € 2000 per maand. Hiervoor betaalt u eenmalig een fiscaal aftrekbare koopsom. Voor nog geen € 8000 bruto zou de persoon uit bovenstaand voorbeeld in aanmerking komen voor een inkomensaanvulling van € 1000 per maand.

Voor een brochure of berekening kunt u contact opnemen met de heer Sudesh Nagesar, 030-2393115 of per email s.nagesar@finac.nl.

Situatie 1: u benut uw verdien capaciteit *meer* dan 50%

	3-4½ jaar	4½ jaar tot 65 ^e levensjaar
Inkomen	12.000	12.000
Loongerelateerde uitkering	23.100	-
Loonaanvulling	-	19.250
Totaal	35.100	31.250
% van huidig inkomen (afgerond)	50%	45%

Situatie 2: u benut uw verdien capaciteit *minder* dan 50%

	3-4½ jaar	4½ jaar tot 65 ^e levensjaar
Inkomen	0	0
Loongerelateerde uitkering	31.500	-
Vervolguitkering	-	8.555
Totaal	31.500	8.555
% van huidig inkomen (afgerond)	45%	12%

