



## Inhoud

Weet wat u met uw spaargeld doet!	1
Uw hypotheekrente loopt af, wat nu?	2
Beleg met verstand. Laat u niet leiden door de waan van de dag.	3
Meer financiële zekerheid met een persoonlijk Financieel Totaalplan	4

## Weet wat u met uw spaargeld doet!

De kredietcrisis heeft veel kapotgemaakt. Gelukkig heeft elk nadeel zo zijn voordeel. Banken hebben hard geld nodig en de goedkoopste manier is om geld aan te trekken van consumenten. De rente op spaarrekeningen en termijndeposito's is de afgelopen tijd flink gestegen. En dat is goed nieuws voor u als spaarder. Maar wees u wel bewust van de risico's.

### Grote verschillen

De ene bank is de andere niet waar het gaat om rentevergoedingen op spaarrekeningen en deposito's. Tussen de bank met momenteel de hoogste (5,25%) en laagste rentevergoeding (1,75%) op een direct opvraagbare spaarrekening zit een gat van 3,5%. Tot voor kort was het voor veel particulieren – en lagere overheden – aantrekkelijk om die bank te kiezen die u de hoogste rentevergoeding gaf. Zonder eigenlijk na te denken over de vraag waarom de ene bank u meer rente vergoedt dan de andere? Een bank is geen filantropische instelling en vergoedt u alleen een hogere rente als zij langs andere wegen nog meer dient te betalen om geld aan te trekken. Waarom? Simpel, deze bank loopt een grotere kans om failliet te gaan. Gelukkig is er voor particuliere spaarders een vangnet: het Nederlandse depositogarantiestelsel.

### Depositogarantiestelsel

Het grootste gevaar dat u loopt met uw spaargeld is dat de bank in kwestie failliet gaat. In de meeste gevallen biedt het Nederlandse depositogarantiestelsel dan bescherming. Deze regeling is per 7 oktober jongstleden verhoogd van maximaal 38.000 euro tot een bedrag van maximaal 100.000 euro per persoon per instelling (ongeacht het aantal rekeningen). In het geval van een en/of rekening van twee personen geldt dit maximum per persoon.

### Welke banken vallen onder het depositogarantiestelsel?

In Nederland gevestigde banken die een vergunning hebben van DNB vallen onder het depositogarantiestelsel. Banken die gevestigd zijn in de Europese Unie, Noorwegen, IJsland of Liechtenstein en die in Nederland vanuit een bijkantoor werken, vallen onder het depositogarantiestelsel in hun land van herkomst. Als het depositogarantiestelsel in het land van herkomst een beperktere dekking kent dan het Nederlandse depositogarantiestelsel, dan bestaat voor deze bijkantoren de mogelijkheid om aanvullend deel te nemen aan het Nederlandse depositogarantiestelsel. Voor banken die niet gevestigd zijn in de Europese Unie, Noorwegen, IJsland of Liechtenstein en die in Nederland vanuit een bijkantoor werken, gelden afwijkende regels.

Wilt u weten of een bepaalde bank onder het garantiestelsel valt, kijk dan op [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl) of neem contact met ons op.

## Welke producten vallen onder het depositogarantiestelsel?

Geld dat op lopende rekeningen, spaarrekeningen of bijzondere spaarrekeningen zoals termijndeposito's staat, vallen onder het depositogarantiestelsel. Aandelen of obligaties aan toonder vallen niet onder het depositogarantiestelsel. Of achtergestelde deposito's onder het depositogarantiestelsel vallen, moet per geval beoordeeld worden.

## Wordt mijn (hypotheek)schuld verrekend met mijn tegoed?

Een minder bekend detail van de regeling is, dat voordat de aanspraak op de regeling wordt vastgesteld, er verrekend wordt. Dit houdt in dat de schulden per datum van toepassing van de noodregeling of faillietverklaring (zoals hypotheek of consumptieve kredieten) van een depositohouder worden verminderd met de bij de bank uitstaande deposito's (o.a. spaargelden en rekeningcourant tegoeden) van deze depositohouder. Wat er daarna aan positief depositosaldo overblijft, kan worden geclaimd bij het garantiestelsel tot het maximum van de dekking.

De hoofdregel is dus dat er verrekening plaats zal vinden. Er zijn echter tal van situaties denkbaar, waardoor toch geen verrekening plaatsvindt. Het kan bijvoorbeeld zijn dat bij faillissement van een bank de hypotheekportefeuille wordt doorverkocht aan een andere partij. Er vindt dan geen verrekening plaats. Daarnaast kan het zijn dat de hypotheek is doorverkocht aan een andere bank. Je hebt dan geen vordering en schuld bij dezelfde bank, waardoor geen verrekening plaatsvindt. Ook kan het zijn dat de voorwaarden van de hypotheek of voorwaarden van het faillissement verrekening verbieden. Per geval zal dus beoordeeld moeten worden of verrekening mogelijk is. Neemt niet weg dat het veiliger is om niet uw spaargeld bij dezelfde bank te stallen als waar u ook uw hypotheek hebt lopen.

## Hoge rente of lage rente?

De belangrijkste voorwaarde waar u de bank op moet selecteren is dus of deze onder de garantieregeling valt. In de tweede plaats dient u te selecteren op rente. Neem niet zomaar genoegen met de spaarrente die uw huisbankier u aanbiedt, maar ga op zoek naar een betere aanbieding in de markt. Deze zoektocht levert u al gauw een half procent of meer aan rente per jaar extra op zonder dat u extra risico hoeft te lopen. Deze extra rente hebt u hard nodig om uw natuurlijke vijanden te overwinnen: de jaarlijkse inflatie en eventueel 1,2 procent netto 'vermogensbelasting' die u jaarlijks dient te betalen als u meer dan 20.315 euro aan vermogen bezit. Bent u gehuwd of samenwonend dan bedraagt uw vrijstelling 40.630 euro. Hebt u ook nog minderjarige kinderen, dan mag u per kind nog eens 2.715 euro bij de vrijstelling optellen. Tellen we de vermogensbelasting en de inflatie bij elkaar op dan zijn beide goed voor zo'n 4,2 procent per jaar. Ontvangt u minder dan 4,2 procent rente per jaar dan verliest u geld in plaats van dat u geld spaart. Dit kan toch niet de bedoeling zijn?

## Last but not least

Tot slot moet u oppassen voor de zogeheten achtergestelde deposito's, die sommige banken met hoge rentes aanbieden. Komt een bank in de problemen, dan zullen eerst alle andere schuld-eisers hun geld krijgen. Pas daarna bent u aan de beurt. Voor dit risico wordt u dan wel weer beloond met een hogere rentevergoeding. Maar of u dit risico moet opzoeken?

Er zijn ook aanbieders die hoog in de rentelijstjes staan, navraag leert dan dat het dikwijls om een tijdelijke rentestunt gaat of dat het een aanbieder betreft die niet of slechts gedeeltelijk onder het Nederlandse depositogarantiestelsel valt.

Wilt u een onafhankelijk advies over hoe en waar u het best uw spaargeld kunt stallen, neem dan contact op met een van onze adviseurs.

## Uw hypotheekrente loopt af, wat Nu?

**Als binnenkort uw hypotheekrente afloopt zult u deze mogelijk gaan verlengen? Zeker nu de rente flink is gestegen, kan dat behoorlijk schrikken zijn. Als uw hypotheekverstrekker is overgenomen dient u ook extra alert te zijn voor wijzigingen in de hypotheekvoorwaarden. Uw hypotheek is namelijk overgenomen inclusief alle bijbehorende rechten en plichten. Maar bij een nieuw aanbod voor een volgende rentevaste periode kunnen de voorwaarden hiervan worden aangepast. Voldoende redenen om u goed voor te bereiden!**

### Tweesporenbeleid

Veel huiseigenaren stuiten op het tweesporenbeleid van hun hypotheekverstrekker aan het eind van de rentevaste periode. Wie al een beetje heeft zitten hoofdrekken over het nieuwe hypotheekbedrag op basis van de geadverteerde rentetarieven kan dan flink worden opgeschrikt. Dan blijkt dat veel geldverstrekkers verschillende tarieven hanteren voor bestaande en nieuwe klanten. Met een lage rente worden nieuwe klanten binnengehaald, bestaande klanten betalen een hogere rente (het zogenoemde continuatietarief). Zij hebben immers al voor de betreffende geldverstrekker gekozen. Dit renteverskil kan oplopen tot wel

0,7 procent, in uw nadeel welteverstaan. In combinatie met de gestegen rente kan dat hard aankomen. Verlengingsrentes die oplopen tot wel 7% zijn geen uitzondering.

### Goede voorbereiding

Door een goede en vooral tijdige voorbereiding staat u sterker. Zeker twee maanden vóór afloop van de rentevaste periode moet u daarmee starten. Zoek uit wanneer de rentevaste periode van de hypotheek precies afloopt. De hypotheekverstrekker zal in de regel net binnen de wettelijke termijn – een maand – met een rentevoorstel komen. Op dat moment moet u al weten wat uw

positie is bij andere geldverstrekkers. Dat kan u behoorlijk wat geld besparen. Stel, u hebt een hypotheek van 300.000 euro. Uw oude rente bedroeg 4 procent. De hypotheekverstrekker doet u een nieuwe aanbieding voor 6,5 procent voor wederom tien jaar vast. Uw maandlast neemt toe met bijna 200 euro netto per maand. Kunt u bij een andere bank een fors lagere rente bedingen, bijvoorbeeld 5,7 procent, dan bespaart u zichzelf de komende tien jaar ruim tien mille. Het kan dus de moeite lonen om over te sluiten. Maar de beslissing kan niet alleen op basis van de rentepercentages worden genomen.

Denk hierbij ook aan de kosten die u moet maken voor het aangaan van een hypotheek bij een andere aanbieder. De afsluitkosten voor een hypotheek bedragen zo'n 1 procent. Voordat u naar de notaris gaat en het huis hebt laten taxeren, bent u al snel enkele duizenden euro's kwijt. Let ook op de rentevaste periode. Een korte periode met een lage variabele rente zorgt nu voor lage maandlasten, maar kan als de rente stijgt voor financiële problemen zorgen. En hierdoor loopt u straks weer tegen een prolongatietarief aan. Als u van een andere hypotheekgever een aanbieding krijgt waarbij de maandlasten op het eerste gezicht lager lijken, is het raadzaam om nog eens aandachtig te kijken naar de looptijd. De hypotheekrente is slechts voor 30 jaar aftrekbaar, maar er zijn aanbieders die desondanks bij de berekening uitgaan van opnieuw een 30-jaarstermijn. Dat zorgt er in de toekomst voor dat u het hypotheekbedrag bruto moet opbrengen.

### Kunt u het risico van een variabele rente dragen?

Kiezen voor een speculatieve korte rente bleek lange tijd een goedkoop en werkend medicijn te zijn. De prijs voor een variabele rente lag immers gemiddeld circa 1,5 procent lager dan die voor tien jaar vast. Vanaf eind 2005 tot de dag van vandaag echter is de variabele rente harder gestegen dan de lange rente. Dit heeft tot gevolg dat de keuze voor een variabele rente soms duurder is dan die voor bijvoorbeeld tien jaar vast. Diegenen onder u die trouw zijn gebleven aan hun variabele rente hebben deze de afgelopen 2,5 jaar met maar liefst 3 procent zien stijgen. Betaalde u

eind 2005 nog zo'n drie procent, momenteel wordt u aangeslagen voor een rente van rond de zes procent. Dit kost de gemiddelde variabele rentebezitter toch al gauw 375 euro netto per maand meer. De reden voor deze enorme prijsstijging is dat geld lange tijd spotgoedkoop was, te goedkoop eigenlijk. Mede door de kredietcrisis is vooral kort geld duur geworden en dit heeft invloed op de variabele rente.

### Wat gaat de rente doen?

Niemand weet precies wat de toekomstige ontwikkelingen zullen zijn van de korte en lange rente. Blijft deze gelijk, of gaat de rente omlaag of juist verder omhoog? Een leuke vraag op macroniveau, maar belangrijker is deze vraag de beantwoorden op microniveau. Ofwel: Welke keuze is nu in uw situatie verstandig, of beter gezegd verantwoord? Uit diverse onderzoeken blijkt dat in het verleden enorme besparingen mogelijk zijn door steeds te kiezen voor een variabele rente. Het risico is echter dat de rentelasten flink kunnen stijgen op de korte termijn. Dit risico moet u wel op kunnen vangen vanuit bijvoorbeeld uw inkomen of vermogen. De vuistregel is dat het risico van variabele rente een factor 2,5 bedraagt. Even een voorbeeld ter verduidelijking. Stel, uw rentelasten bedragen nu 700 euro bruto (gemiddeld 450 euro netto) per maand. U moet dan kunnen en willen omgaan met rentelasten ter hoogte van 1.750 euro bruto (gemiddeld 1.100 euro netto) per maand. Dit risico zal slechts door weinig mensen kunnen en willen worden gedragen. Hebt u deze rekensom al eens voor uzelf gemaakt?

Hebt u nog steeds een variabele rente of twijfelt u tussen het afsluiten van een variabele of vaste rente? Ga dan goed na of u zich een verdere rentestijging kunt en wilt veroorloven: zowel financieel als emotioneel. Want voorkomen is altijd beter dan genezen.

Onze adviseurs lichten u graag goed in over de beste mogelijkheden en kunnen de onderhandelingen met de bank van u overnemen. Immers, uw belangen zijn onze belangen!

## Beleg met verstand. Laat u niet leiden door de waan van de dag.

**Veel mensen hebben de beleggingsgerelateerde producten de rug toegekeerd of overwogen dit nog te doen. De vraag is wat, na de enorme koersdaling van de afgelopen tijd, het meest verstandig is, want beleggen is toch iets om uw lange termijn doelstellingen te realiseren. Of niet soms?**

### Doelstellingen

We kunnen twee doelstellingen onderscheiden: In de eerste plaats een doelstelling waarbij er in de toekomst behoefte is aan kapitaal. Bijvoorbeeld voor de (studie)kosten voor de kinderen en grote (consumptieve) uitgaven, zoals een auto of een luxe vakantie. Ten tweede is er een doelstelling waarbij er in de toekomst behoefte is aan inkomen. Bijvoorbeeld een aanvulling op uw pensioen of een aanvulling op sociale uitkeringen indien u onverwacht arbeidsongeschikt mocht raken.

### Belangrijke vragen

Vragen die u zichzelf zou moeten stellen voor het vaststellen van uw beleggingsdoelen zijn: waarom wil ik gaan beleggen, wat wil ik ermee bereiken, hoeveel geld heb ik beschikbaar om te beleggen en wanneer wil ik mijn doel bereiken? Het verschil in jaren tussen de dag van vandaag en het jaar waarin u uw doel wilt bereiken, noemen we de beleggingshorizon. De beleggingshorizon is het aantal jaren dat u uw geld kunt en wilt beleggen. De term beleggen roept vaak de associatie op met enkel en alleen aandelen. Maar er is meer. Naast aandelen kunt u ook beleggen

in bijvoorbeeld obligaties, vastgoed of edelmetalen. U kunt beleggen via bankproducten, zoals een beleggingsrekening, maar ook via verzekeringen, zoals binnen een levensverzekering, lijfrente-verzekering of pensioenpolis.

### U hebt geen doel?

Het kan natuurlijk zijn dat u nog niet precies weet waarom u wilt gaan beleggen. De vraag die u uzelf dan zou kunnen stellen is: hoe lang kan en wil ik mijn geld minimaal missen? Deze minimale periode houdt u dan aan als beleggingshorizon. Wilt of kunt u uw geld bijvoorbeeld maar één jaar missen, dan is een spaarrekening iets voor u. Uiteraard wel een die een hoge rente combineert met aangesloten zijn bij de depositogarantieregeling. Helemaal zonde is het om uw kapitaal op uw lopende rekening te laten staan. Wilt en kunt u uw geld voor een langere periode, bijvoorbeeld meer dan tien jaar missen, dan kunt u nadenken om uw

geld deels te beleggen in een verstandige mix tussen aandelen, obligaties en vastgoed.

### Einddoel

Belangrijk is dat u en uw adviseur altijd het einddoel in zicht houden. Waarom ben ik ook alweer gaan beleggen, en met welk doel? Laat u niet leiden door de waan van de dag, beleggen is iets voor de lange termijn en met geld dat u niet direct nodig hebt. Om uw doelen zo goed mogelijk af te stemmen op uw financiën, is het belangrijk dat uw adviseur inzicht heeft in uw gehele financiële huishouding, ofwel: uw inkomen, uitgaven, bezittingen en schulden. Ook is het van belang dat hij periodiek bekijkt of u nog op koers ligt om uw doelen te verwezenlijken.

Onze adviseurs staan u graag met raad en daad terzijde bij uw beleggingsbeslissingen.

## Meer financiële zekerheid met een persoonlijk Financieel Totaalplan

**Helaas hebben maar weinig consumenten een eigen persoonlijk financieel adviseur. Hierdoor zijn maar liefst vijf miljoen Nederlanders niet goed voorbereid op bijvoorbeeld een forse inkomensdaling door echtscheiding, beëindiging van baan of langdurige ziekte. Minister Wouter Bos noemt deze uitkomsten verontrustend. Wij ook. Hij pleitte er recent in een uitzending van Pauw & Witteman voor dat wanneer mensen meer aan financiële planning zouden moeten doen. Hebt u er al eens over nagedacht om een persoonlijk financieel plan te laten opstellen?**

### Financiële planning iets voor u?

Uit onderzoek van het Nibud blijkt dat weinig Nederlanders financieel vooruitkijken of actief bezig zijn met hun eigen persoonlijke financiële planning:

- circa 50 procent spaart zonder te weten waarvoor;
- circa 60 procent bouwt geen volledig pensioen op;
- slechts 25 procent maakt eens per jaar een overzicht van de te verwachten inkomsten en uitgaven;
- slechts een op de drie heeft een testament;
- 97 procent vindt het belangrijk om ruim 6.000 euro aan spaargeld te hebben – slechts de helft heeft dit bedrag ook voorhanden;
- circa 10 procent heeft geen aparte spaarrekening;
- circa 25 procent moet geld lenen als er plotseling een grote uitgave moet worden gedaan.

Zijn een of meerdere van deze punten voor u herkenbaar? Dan is een persoonlijke financiële planning voor u geen overbodige luxe.

### Zij gingen u voor

De meeste consumenten die een onafhankelijk financieel adviseur in de arm namen, zijn uiterst content met de geleverde dienstverlening. Dat blijkt onder meer uit een positioneringsonderzoek, gehouden door VODW Marketing. Van de onderzochte consumenten die zich eerder hebben laten adviseren, is ruim 80 procent (erg) tevreden over de dienstverlening. Klanten die een uitgebreid financieel plan van hun adviseur hebben gekregen, zijn zelfs honderd procent tevreden!

### Uw eigen Financieel Totaalplan

Wij vinden dat iedereen recht heeft op een deskundig en objectief financieel advies dat uitmondt in een persoonlijk Financieel Totaalplan. Dit plan zorgt ervoor dat u goed bent voorbereid op verwachte en onverwachte gebeurtenissen in uw leven. Het maakt inzichtelijk hoe uw volledige financiële situatie er op dit moment voorstaat en zich in de toekomst ontwikkelt. Tevens worden al uw financiële producten met elkaar in overeenstemming gebracht en afgestemd op uw doelen. Hierbij wordt ook rekening gehouden met alle relevante fiscale regelgeving.

Weet u bijvoorbeeld dat voor uitvaartverzekeringen een extra vrijstelling in box 3 geldt en dat u dit jaar voor het laatst de koop-somstorting van een uitvaartverzekering bij de belastingaangifte kunt opvoeren als buitengewone uitgave? Hierdoor kunt u tot het einde van dit jaar nog een aanzienlijk deel van uw storting terugkrijgen. Vanaf 2009 betaalt de fiscus niet meer mee aan uw uitvaart.

**Wilt u weten of u goed bent voorbereid op uw financiële toekomst in zowel goede als slechte tijden? Neem dan contact met ons op voor meer informatie of het maken van een afspraak.**