

Offermans Joosten Groep

Assurantiën Hypotheken Pensioenen Financial Planning

Journal

jaargang 7 nr.1
juni 2007

■ Wat doet uw NVA-adviseur voor u?

Directiewissel

Medio 2006 heeft Paul Offermans zijn directiefunctie overgedragen aan Marco van den Boorn, die toen 12,5 jaar in dienst was bij ons kantoor. Marco is binnen de directie verantwoordelijk voor de afdeling Hypotheken en Financial Planning. Paul Offermans blijft voor zijn klanten gewoon beschikbaar en zal voorlopig aan ons kantoor verbonden blijven. De werkzaamheden zullen in deze fase door hem voortgezet worden.

Wij danken Paul voor zijn jarenlange inzet als directeur van de Offermans Joosten Groep.

*V.l.n.r. Eric Lacroix, Marco van den Boorn,
Victor Buit, René Joosten*



De NVA is een branchevereniging van assurantieadviseurs en financiële dienstverleners in Nederland. Ons kantoor is aangesloten bij deze vereniging. Dat betekent dat wij moeten voldoen aan een aantal kwaliteits- en gedragsregels, zodat u op het gebied van hypotheken, pensioenen en verzekeringen het beste advies kunt verwachten.

Als u voor een advies of voor informatie bij ons komt, kunt u rekenen op deskundigheid. Onze adviseurs zijn stuk voor stuk uitstekend opgeleid en beschikken uiteraard over de vereiste vakdiploma's. In onze advisering staan alleen uw belangen centraal. Dat kan omdat wij volkomen onafhankelijk zijn.

Goede service

Als NVA-adviseur hechten wij bovendien waarde aan een goede service en persoonlijk contact. Voor een adviesgesprek trekken we de nodige tijd uit. Wij zoeken tot op de bodem uit welke hypotheek of verzekeringsoplossingen het beste passen in uw situatie. Het NVA-logo staat garant voor integriteit, vakbekwaamheid en uitstekende service.

*Offermans Joosten Groep
Dát weet je zeker!*



Leen bewust!

Het vergelijken van leningen is niet altijd even gemakkelijk. Vaak worden door banken en andere kredietinstellingen de meest voordelige rentetarieven gepubliceerd, die vaak maar voor een kleine groep mensen gelden. Zeker wanneer bij hypotheekleningen de netto maandlasten worden genoemd, gaat men in veel gevallen uit van de maximale belastingaftrek van rente. Deze maximale renteaftrek geldt alleen voor de hogere inkomens. Om de netto maandlasten van een hypotheek te berekenen, is het noodzakelijk dat u de hoogte van de WOZ-waarde van het huis waarop de lening wordt afgesloten, kent. Dit in verband met het van toepassing zijnde eigenwoning forfait.

Dure rente

Allereerst dient men na te gaan of een lening wel überhaupt noodzakelijk is! Vaak lenen mensen geld of staan 'rood' bij de bank, terwijl ze een redelijk bedrag op de spaarrekening hebben staan. U betaalt meer rente voor een lening dan u op een spaarrekening krijgt! Zeker bij consumptieve leningen is het voordeliger om uw spaargeld aan te spreken.

Vergelijk niet alleen tarieven, maar ook voorwaarden en leenvormen. Vooral bij terugbetalen en oversluiten van kredieten kunnen hoge kosten in rekening gebracht worden. Een lening is pas verantwoord als u de maandelijkse aflossing en rente kunt opbrengen én daarnaast ook nog voldoende overhoudt voor andere noodzakelijke en 'leuke' uitgaven.

Houdt vooral rekening met uw toekomstverwachtingen. Door allerlei oorzaken kan uw financiële positie drastisch veranderen. Denk aan pensioen, kinderen, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of onverwacht hoge onkosten.

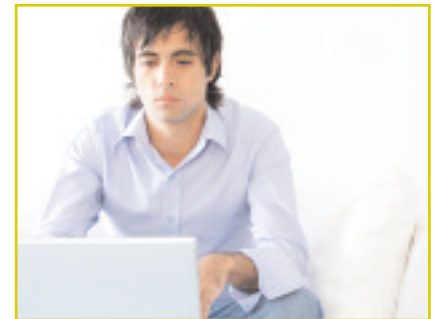
Let op de levensduur van uw aankoop, deze wordt vaak overschreden door de duur van de lening. De auto is al naar de sloop, terwijl u uw lening nog aan het afbetalen bent. Belangrijk hierbij is dat u zich realiseert dat u uw aankopen ook kunt verzekeren door onverwachte schade. Verzeker een auto welk met geleend geld is gekocht daarom altijd allrisk en pas het verzekerd bedrag van uw woning en inboedel aan na een verbouwing.

Onze medewerkers zijn graag bereid u op discrete wijze verder te helpen.



Meer gemak

Onderzoeken hebben uitgewezen dat consumenten het prettig vinden om op ieder gewenst moment inzage te hebben in zijn of haar producten bij verzekeraars. Ook u kunt nu online via een unieke inlogcode toegang krijgen tot uw polismap. U kunt dan persoonlijke gegevens en adreswijzigingen zelf wijzigen, maar u kunt ook zien welke verzekeringen u bij ons kantoor heeft ondergebracht. Voor een persoonlijke inlogcode kunt u contact opnemen met Jill Rozenhart van ons kantoor.



Wij vertrouwen erop u met deze nieuwe mogelijkheid nog beter van dienst te kunnen zijn.



Emailactie groot succes

In april hebben wij een mailing aan u verzonden in de vorm van een kaart met daarop pindarotsjes. Ruim 860 mensen hebben de moeite genomen om bij Rousseau Chocolade een gratis pot met handgemaakte chocoladerotsjes af te halen. Met het verkregen emailadres bent u voor ons beter en sneller bereikbaar.

Schenken

In deze tijd van een steeds duurdere woningmarkt krijgen we vaak de vraag van ouders hoe zij hun kinderen zouden kunnen helpen om toch een woning te kunnen kopen.

Er zijn hiervoor een aantal mogelijkheden die wellicht net dát zetje in de rug kunnen geven waardoor de maandlasten van een eigen woning voor de kinderen betaalbaar worden. Onderstaand een voorbeeld van wat tot de mogelijkheden behoort.

Velen kennen de mogelijkheid van schenking aan kinderen van een renteloze of laagrentende lening. U "leent" de kinderen renteloos of tegen een zeer lage rente een bedrag om een aanbetaling op de woning te kunnen doen.

Maar waarom zou u de kinderen een renteloze of laagrentende lening verstrekken? U mag uw kinderen tenslotte, net als een bank, een hypotheek verstrekken op dezelfde condities als een 'echte' hypotheekbank dit doet.

Stel: u heeft een bedrag op uw spaarrekening staan tegen een rentevergoeding van momenteel 2,3%. U leent (een deel) van uw spaarsaldo aan uw kinderen tegen een hypotheekrente van momenteel 5,4%. De rente die u ontvangt van uw kinderen is voor u volledig fiscaal vrij te genieten. Voor de kinderen is deze te betalen 'hypotheek'rente echter volledig fiscaal aftrekbaar! Uw kinderen betalen ongeveer netto 3,2% rente, terwijl u netto 5,4% ontvangt! Een veel beter rendement dan op uw spaarrekening. Wilt u uw kinderen echt



een plezier doen, schenk ze dan jaarlijks het rentedeel van wat u ontvangt terug. Dit kan vaak binnen de schenkingsvrijstelling waardoor er geen successierechten verschuldigd zijn. U heeft een hoger nettorendement op uw spaargelden en uw kinderen wonen, met behulp van de fiscus, voor een deel dus bijna voor niets!

Door deze constructie is het te lenen bedrag bij een hypotheekbank lager geworden. Dit heeft als voordeel dat de betreffende bank ook een lager rentepercentage zal vragen. Het droomhuis van uw kinderen wordt voor hun dan alsnog bereikbaar, met dank aan u en aan de fiscus!

Dit is een voorbeeld. Onze Financial Planners kunnen u een op maat gesneden advies geven. Voor meer informatie kunt u terecht bij Marco van den Boorn of Sander de Graaf.

Nieuw alarmnummer

Offermans Joosten Groep is 24 uur bereikbaar voor u. Vanaf 1 mei kunt u in dringende gevallen bellen met ons nieuw alarmnummer 0900-4235353. U krijgt dan een medewerker van SOS International aan de lijn, die uw vragen zal beantwoorden.

Service banken schiet tekort

DEN HAAG
GPD

Banken zijn slecht bereikbaar en geven kostenbesparingen onvoldoende door aan hun klanten. Vooral mensen die geen gebruik maken van bankieren via telefoon of internet zijn daarvan de dupe. Dat beweert de Consumentenbond op basis van een eigen peiling naar de klanttevredenheid over de dienstverlening van banken. De Bond wijst erop dat een aanzienlijke groep afhankelijk is van de traditionele bankdiensten, omdat zij geen gebruik maken van onder meer internet. Daarbij gaat het vooral - maar niet uitsluitend - om ouderen en gehandicapten. Klanten

ervaren de beperkte telefonische bereikbaarheid van banken en de geringe kennis van de hulpmedewerkers als de grootste ergernis. Ook het ontbreken van kantoren in de buurt en de ongunstige openingstijden zijn voor veel mensen een probleem. Dat geldt zowel voor de stad als het platteland. De Consumentenbond wijst erop dat de banken de laatste jaren fors hebben bespaard op de kosten voor het betalingsverkeer, omdat consumenten steeds meer bankieren via internet en telefoon. Volgens de Bond ligt het daarom voor de hand dat de traditionele bankdiensten voor iedereen toegankelijk en betaalbaar blijven.

Offermans Joosten Verzekeringen

Dát weet je zeker!

www.offer-mans-joosten.nl

Rijksweg Noord 100
6162 AM Geleen
Tel. 046 - 423 53 53

Offermans Joosten Alarmlijn

buiten kantooruren

0900 423 53 53

Offermans Joosten Groep
24 uur bereikbaar

Offermans Joosten Groep

Assurantien | Hypotheken | Pensioenen | Financial Planning

Offermans Joosten Groep *Journal* verschijnt 1 x per half jaar
Concept en vormgeving: Two for You (www.24u.nl)
Teksten: Offermans Joosten Groep
Fotografie: Studio Janssen
Drukwerk: Drukkerij Andi

Offermans Joosten Groep BV
Rijksweg Noord 100
6162 AM Geleen
Postbus 32
6160 AA Geleen

Tel. 046 - 423 53 53
Fax 046 - 423 53 55
info@offer-mans-joosten.nl
www.offer-mans-joosten.nl