

Deze uitgave van KOK Assurantiën B.V. te Rotterdam verschijnt tweemaal per jaar

3



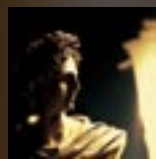
Vrouwen worden ouder dan mannen

3



Samenwonen & Pensioen

4



Hypotheek al bekend bij Oude Grieken

Kok Assurantiën Schadeservice
Eén telefoontje en alles is geregeld





Amerikaanse toestanden?

De afgelopen maanden stonden de kranten bol van de Amerikaanse hypotheekellende. Kort gezegd was de oorzaak dat geldverstrekkers té gemakkelijk té hoge hypotheekleningen hebben verstrekt aan minder draagkrachtige huizenkopers. Door het onverwacht snel stijgen van de rente kwamen velen van hen in betalingsproblemen. Met als gevolg een landelijke kredietcrisis en 'kleine' menselijke drama's, zoals de gedwongen verkoop van huizen.

Zo'n scenario is voor individuele huizenbezitters een regelrechte nachtmerrie: je huis gedwongen moeten verkopen omdat de maandelijkse lasten niet meer zijn op te brengen. Ook wij werden benaderd door relaties die zich afvroegen of iets dergelijks in Nederland zou kunnen gebeuren. De kans dat in Nederland zich zulke problemen kunnen voordoen is gelukkig erg klein.

In de eerste plaats zijn financiële instellingen in Nederland veel terughoudender met het verstrekken van tophypotheek, zeker wanneer de cliënt daarvoor te weinig financiële draagkracht heeft. Daarnaast wordt hier over het algemeen voor langere rentevaste periodes gekozen, waardoor er minder gevoeligheid bestaat voor renteschommelingen. Als ons kantoor adviseert over een hypotheek dan zoeken we altijd naar de hypotheek met de meest gunstige voorwaarden en rente. Maar we kijken wel altijd naar uw persoonlijke situatie en houden rekening met een stukje onzekerheid in de toekomst. Zodat onze relaties geen last krijgen van 'Amerikaanse toestanden'.

Ad Evers, directeur

De basisverzekering

Hoe zit dat ook al weer?



In de Zorgverzekeringswet wordt de verzekering van medische zorg geregeld. Dit is één van de belangrijkste verzekeringen die men kan sluiten. De kosten van medische zorg zijn namelijk hoog en door de meeste mensen niet zelf op te brengen. Daarom is de basisverzekering, die de belangrijkste geneeskundige kosten verzekert, voor elke Nederlander verplicht.

De dekking van de basisverzekering komt in grote lijnen overeen met het vroegere Ziekenfonds. De omvang van het verzekeringspakket wordt door de overheid vastgesteld. Net zoals elke Nederlandse inwoner verplicht is zich minimaal via een basisverzekering tegen medische kosten te verzekeren, zijn de zorgverzekeraars verplicht om iedereen die zich voor de basisverzekering aanmeldt te accepteren.

In de Zorgverzekeringswet is, naast de basisverzekering en de verplichte acceptatie voor zorgverzekeraars, ook vastgelegd dat iedereen de mogelijkheid heeft om elk jaar van verzekering of verzekeraar te ruilen. Op deze wijze neemt de concurrentie tussen zorgverzekeraars toe, wat een positieve uitwerking moet hebben op de kwaliteit.

De basisverzekering is inhoudelijk voor iedereen gelijk. Om de dekking van de basisverzekering uit te breiden kan men in principe bij elke zorgverzekeraar kiezen voor aanvullende verzekeringen. Zo kan bijvoorbeeld worden gekozen voor de uitbreiding met een dekking voor tandheelkundige hulp, alternatieve geneeswijzen en voor allerlei vormen van geneeskunde die niet in de basisverzekering zitten. Wie overweegt om van zorgverzekeraar te veranderen moet dan ook niet alleen naar de basisverzekering kijken. Persoonlijke wensen

op het gebied van zorgverzekeringen moeten worden vertaald in de juiste (aanvullende) dekking, een aantrekkelijke premie, maar ook een professionele zorgverzekeraar.



Juist vanwege de nieuwe Zorgverzekeringswet merken wij dat we, vooral tegen het eind van ieder jaar, méér vragen van onze relaties krijgen over zorgverzekeringen. Het is ook ieder jaar belangrijk om zorgvuldig naar uw eigen situatie te kijken. Ook omdat de verzekering ieder jaar wordt aangepast – zowel op het gebied van dekking als van de premie. Komend jaar wordt de no-claimregeling afgeschaft en krijgt iedereen een verplicht eigen risico van 150 euro. Hierdoor gaat de premie voor de basisverzekering iets omlaag. De aanvullende verzekeringen worden duurder. Reden genoeg dus om u ook voor het volgend jaar af te vragen of uw huidige dekkingen voldoen aan uw wensen. Wij kunnen u bij het maken van die keuze uiteraard ondersteunen.

Vrouwen leven langer dan mannen

Wist u dat vrij nauwkeurig kan worden vastgesteld dat vrouwen ouder worden dan mannen? Geboortes en overlijden worden door de burgerlijke stand namelijk al heel lang bijgehouden. Het Centraal Bureau voor Statistiek maakt op basis van deze gegevens de zogenaamde 'sterftetafels'. Dit zijn statistieken van het aantal overleden personen per geslacht per leeftijdsjaar. Er valt precies uit af te lezen hoe oud Nederlandse mannen en vrouwen worden. Eén van de opvallende conclusies is bijvoorbeeld dat vrouwen gemiddeld vijf jaar ouder worden dan mannen.

Op basis van deze statistieken bepalen levensverzekeraars de hoogte van de premie. Bijvoorbeeld: een 20-jarige vrouw die een overlijdensrisicoverzekering wil afsluiten (deze verzekering keert een bepaald bedrag uit als de vrouw vóór een bepaalde leeftijd overlijdt) betaalt minder premie dan een 20-jarige man die dezelfde verzekering wil afsluiten. Gewoon omdat op basis van kennis over het verleden (die sterftetafels) met redelijke zekerheid kan worden voorspeld dat de overlijdenskans van de vrouw iets kleiner is dan die van de man. En dus de kans, dat de verzekeraar het bewuste bedrag aan de (nabestaanden van de) man moet uitbetalen, groter is dan aan die van de vrouw.



Aan het wel of niet oud worden kun je zelf over het algemeen weinig anders doen, dan er een gezonde manier van leven op na houden. Toch kunt u met gezond leven ook een positieve invloed op de hoogte van uw premie uitoefenen. Er zijn namelijk steeds meer levensverzekeraars die een gezonde levensstijl – niet roken, veel beweging – belonen met een lagere premie. Gezond leven is dus niet alleen de moeite waard om u lekkerder te voelen: het kan u bovendien financieel voordeel opleveren.



Kok Assurantiën Schadeservice[®] Eén telefoontje en alles wordt geregeld!

Kok Assurantiën is altijd bezig om te zoeken naar verbetering van haar dienstverlening. Zo hebben wij recent een nieuwe servicevorm ontwikkeld: herstel in natura. Speciaal ontwikkeld om particuliere opstal- en glasschades, waarbij herstel in natura mogelijk is, sneller en efficiënter te melden, af te handelen en te herstellen. Deze servicevorm is zowel bestemd voor appartementeneigenaars waarvoor de VvE een opstal- en/of glasverzekering bij ons afgesloten heeft, als voor iedere andere particuliere verzekerde die via Kok Assuran-

tiën een opstal- en/of glasverzekering heeft. Voortaan belt u bij herstelbare schades tot 2.500 euro met 088 – 344 06 44. Eén telefoontje en alles wordt geregeld! Dit nummer is 24 uur per dag bereikbaar. Er wordt meteen een professionele en gespecialiseerde hersteller ingeschakeld, die de schade snel en vakkundig herstelt. De nota gaat rechtstreeks naar Kok Assurantiën, u hoeft niet eerst zelf de rekening te betalen. De nieuwe Kok Assurantiën Schadeservice[®] biedt u dus niet alleen gemak, maar bespaart u ook tijd en energie.



Samenwonen? Hoe zit dat met uw pensioen?

Michiel en Brechje wonen inmiddels acht jaar samen. Een hele tijd alweer en alles gaat goed. Alhoewel ze wel eens aan trouwen hebben gedacht lijkt dat er de komende jaren toch niet echt van te komen. Het gaat toch lekker zo? Waarom al die moeite om het officieel te maken?

Zo denken veel samenwoners. Dat is natuurlijk ook wel een beetje de charme van het samenwonen: lekker niks regelen. Toch is er een belangrijke reden waarom het wel degelijk verstandig is om het samenwonen een officieel tintje te geven, bijvoorbeeld door het laten opstellen van een samenlevingscontract. En dat is het pensioen.

Bij een goed pensioen hoort namelijk een partnerpensioen, iets dat volgens Michiel bij hem allemaal wel goed is geregeld. Hij krijgt van zijn werkgever namelijk een uitstekende pensioenregeling, inclusief een partnerpensioen. De bedoeling van zo'n partnerpensioen is dat, op het moment dat Michiel iets zou overkomen, Brechje als partner een periodieke pensioenuitkering krijgt. Dat is een prettige gedachte.

In het geval van Michiel en Brechje, en bij zo'n 20% van de samenwonende stellen in Nederland, kan dat echter heel anders lopen. Zij hebben geen samenlevingscontract en bovendien hebben zij hun partner niet aangemeld bij het pensioenfonds. Dit betekent dat er voor deze partner helemaal geen recht bestaat op een partnerpensioen.

Toen zij erachter kwamen dat dit bij hen niet goed was geregeld hebben ze een afspraak met een notaris gemaakt en een notarieel samenlevingscontract laten opstellen. Met dit contract is Brechje vervolgens aangemeld bij hun pensioenverzekeraar. Een kleine moeite voor iets dat grote gevolgen kan hebben. Michiel en Brechje slaakten in ieder geval een zucht van verlichting. U ook?



Hypotheek al bekend bij oude Grieken

Als je afgaat op de hoeveelheid hypotheekreclame die dagelijks over u en ons wordt uitgestort zou je denken dat een hypotheek iets nieuws is. Maar wist u dat al in de 4^e eeuw voor Christus door de Grieken werd gewerkt met een hypotheek? Het woord hypotheek komt ook uit het Grieks, en betekent 'onderzetting'. En wat heeft dat nou met het kopen van een huis te maken, vraagt u zich wellicht af?

Deze betekenis is afgeleid van de manier waarop in die tijd duidelijk werd gemaakt dat je een hypotheekschuld had: er werd dan op je grond een steen geplaatst, met daarop het bedrag van je schuld. Het stuk grond werd eigenlijk onder de steen geplaatst. Ook nu nog zegt men: op dat huis of op die grond rust een hypotheek. Wat zou het trouwens een raar gezicht zijn als er nu nog met stenen werd gewerkt!

Natuurlijk is er door de eeuwen heen veel veranderd aan de hypotheek. Maar je kunt toch wel zeggen dat de grootste veranderingen pas de afgelopen decennia hebben plaatsgevonden. Bleef het basisprincipe eigenlijk gelijk – je leent een bedrag voor een onroerend goed en geeft datzelfde onroerend goed in onderpand – aan de manier waarop de aflossing tot stand komt zijn zeker veel nieuwe mogelijkheden toegevoegd. Denk aan de spaarhypotheek, de

beleggingshypotheek en de hybride hypotheek, met talrijke tussenvormen.

Al die nieuwe hypotheekproducten leveren veel keuzemogelijkheden op. En dat maakt het tegelijk weer een stuk moeilijker. Vooral ook omdat de beslissing, welke hypotheek u neemt, een hele belangrijke is. Het bepaalt namelijk mede uw financiële ruimte over een langere periode. En daarbij geeft niet elke hypotheek de misschien door u gewenste zekerheid.

Nu kunnen we niet zeggen dat onze hypotheekervaring helemaal teruggaat tot de oude Griekse tijd, maar we komen beslist een eind in de buurt! Maak dan ook gerust gebruik van onze kennis. Als u vragen heeft, hetzij over uw bestaande hypotheek hetzij over een nieuwe, Kok Hypotheken helpt u graag aan de voor u beste hypotheekoplossing.

Inbrekers op vakantie – maar niet tijdens de kerst

De zomervakantie ligt alweer een tijdje achter ons. En hoe lekker die vakantie ook was, het is altijd prettig om weer thuis te komen. Gewoon, lekker de luxe van je eigen huis. Je moet er dan ook niet aan denken dat je bij thuiskomst een chaos aantreft in je huis: overhoop gehaald door inbrekers, die gebruik hebben gemaakt van je afwezigheid.

Nu bereiden de meeste vakantiegangers zich over het algemeen altijd wel goed voor: een afspraak met de bureaus om hun tijdelijk leegstaande huis een beetje in de gaten te houden is tenslotte snel gemaakt. 'Alles om het dieven-gilde te ontmoedigen', is daarbij – terecht – de centrale gedachte.

Nu verwacht u het misschien niet, maar uit de statistieken blijkt dat ook het dieven-gilde er in de zomer even lekker tussenuit gaat! Terwijl algemeen wordt aangenomen dat inbrekers juist in de 'rustige' vakantieperiode extra actief zijn, is niets minder waar. Uit statistieken over het aantal inbraken per maand blijkt namelijk dat in de zomermaanden veel minder wordt ingebroken dan tijdens de rest van het jaar.

Hiermee zeggen wij natuurlijk niet dat u niets aan preventie hoeft te doen. Het blijft belangrijk om uw huis en uzelf te beveiligen tegen dat soort onheil. Dat kan op veel verschillende manieren, en is vaak niet eens zo moeilijk. Een extra haakje op de deur, beter hang- en sluitwerk, een eenvoudige, draadloze elektronische beveiliging van de bouwmarkt, het is allemaal vrij eenvoudig te installeren.

Dat het zinvol blijft om uw huis goed te beveiligen blijkt trouwens uit dezelfde statistieken: kennelijk zijn de dieven van hun vakantie goed uitgerust, want in 2006 vond het grootste aantal inbraken in december plaats! Niks kerstgedachte dus: de 'zaken' gaan voor de heren inbrekers ook dan gewoon door.



Even voorstellen...

Jan-Maarten van Bochove

Kok Financieel Advies is per 1 november 2007 versterkt met de komst van **Jan-Maarten van Bochove**. Jan-Maarten is 30 jaar en woont in Utrecht samen met zijn vriendin. Hij studeerde in Rotterdam aan de HEAO International Business & Languages en trad in 2001 in dienst van levensverzekeraar AMEV, nu Fortis ASR, op de afdeling Collectief Pensioen. Daarna was hij werkzaam bij een ander Fortis bedrijf, De Amersfoortse, in de commerciële binnendienst Employee Benefits. Daar begon hij aan de opleiding voor Financieel Planner.

"Omdat ik graag de praktijk in wilde en de combinatie Employee Benefits adviseur voor het bedrijfsleven en Financieel Adviseur voor de particuliere relaties bij Kok Financieel Advies mij zeer aansprak, heb ik de overstap van verzekeraar naar intermediair gemaakt. Tevens hoop ik in de loop van 2008 mijn opleiding Financieel Planner af te ronden en gecertificeerd te worden."

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van:

Kok Assurantiën B.V.
Westblaak 196, 3012 KN Rotterdam
Postbus 410, 3000 AK Rotterdam
Tel.: (010) 401 85 01
Fax: (010) 414 39 53
e-mail: info@assurantiën.com
internet: www.assurantiën.com

Aan het samenstellen van deze nieuwsbrief is de uiterste zorg besteed. Toch willen wij kenbaar maken dat aan de inhoud van deze nieuwsbrief geen rechten kunnen worden ontleend.

Teksten:

Bureau D & O, Hoewelaken
Roel Veldwijk, Breda

Eindredactie:

Roel Veldwijk, Breda

Vormgeving, productie en realisatie:

Kristy Productions, Maassluis

Drukwerk en verzending:

Drukkerij NKB, Bleiswijk

Oplage:

1.600 exemplaren