

ANWB Assurantiën

LeenEffect

Lenen met kans op beleggingswinst

- Lage maandlasten
- Lage rente
- Kans op fors beleggingsresultaat

LeenEffect, ideaal voor wie lenen en beleggen wil combineren

ANWB Assurantiën: Lenen met ledenvoordeel

Welkom bij ANWB Assurantiën. Als ANWB-lid heeft u een prima partner voor uw financiële zaken gekozen. Niet alleen kunt u profiteren van speciale ledenvoordelen, maar tevens kunt u van ons kwaliteit en deskundigheid verwachten. Want voor leningen wordt samengewerkt met Unigarant, een dochter van de ANWB en met CMV Bank, een zelfstandige dochter van ABN AMRO Bank.

LeenEffect

Met LeenEffect van ANWB Assurantiën kunt u tegelijkertijd geld lenen en beleggen. Dit lijkt op het eerste oog misschien wat tegenstrijdig, maar dat is het zeker niet. U betaalt slechts de maandelijkse rente over het bedrag dat u heeft opgenomen, aangevuld met een maandtermijn voor het Effectenleaseplan. Met deze maandtermijn wordt een zeer solide aandelenpakket gekocht. Daarmee bouwt u gedurende de looptijd aan een fors kapitaal op waarmee het krediet in één keer kan worden afgelost.

LeenEffect: hét antwoord op het nieuwe belastingstelsel!

Door nieuwe belastingregels is het vanaf 2001 niet meer mogelijk om de betaalde rente over consumptieve leningen af te trekken van de inkomstenbelasting. Daarmee is een belangrijk voordeel van veel leningen verdwenen. Om u toch een aflossingsvrij Doorlopend Krediet met een lage maandtermijn en forse winstkansen te kunnen bieden, ontwikkelde CMV Bank *) voor ANWB Assurantiën LeenEffect.

Een unieke combinatie van lenen en beleggen

LeenEffect combineert de voordelen van een Doorlopend Krediet van ANWB Assurantiën met een Effectenleaseplan van AEGON.

Doorlopend Krediet.

Met het Doorlopend Krediet heeft u direct extra geld achter de hand. Tot het afgesproken maximum kredietbedrag kunt u 24 uur per dag contant geld opnemen bij alle ABN AMRO geldautomaten of GWK banken. Tussentijds aflossen hoeft u niet, want met het beleggingsresultaat van het Effectenleaseplan betaalt u in één keer uw schuld af.

EffectenLeaseplan.

Met het Effectenleaseplan leent u een bedrag waarmee door specialisten een aandelenpakket wordt gekocht. U heeft vanaf dat moment recht op alle opbrengsten van dit aandelenpakket. Aan het einde van de looptijd worden de aandelen verkocht. Afhankelijk van het rendement van het Effectenleaseplan kunt u het Doorlopend Krediet na 15 jaar in één keer aflossen en er een leuk kapitaal aan overhouden.

Laag maandbedrag

Het bedrag dat u maandelijks betaalt gedurende de totale looptijd is laag.

De totale maandtermijn bestaat uit de rente over het uitstaande saldo van het Doorlopend Krediet (kredietvergoeding) en een gelijkblijvend maandelijks bedrag voor rente en aflossing t.b.v. het Effectenleaseplan.

Het maximale leenbedrag

Voor LeenEffect wordt, op basis van uw persoonlijke situatie, vooraf met u een maximum kredietbedrag afgesproken. Deze kredietlimiet staat op uw rekeningoverzicht vermeld en bedraagt minimaal f 25.000,-. Het maximaal bedrag dat u kunt lenen is f 100.000,-.

*) CMV Bank treedt op als cliëntenremisier en staat geregistreerd bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer te Amsterdam. CMV Bank brengt het Effectenleaseplan onder bij AEGON Financiële Diensten B.V. welke is geregistreerd als effecteninstituting bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer te Amsterdam.

Kapitaalopbouw door te beleggen in solide fondsen

Als tegenprestatie voor uw maandelijkse inleg in het Effectenleaseplan, wordt er voor u in één keer een groot aandelenpakket aangekocht. Zonder dat u een fors beginkapitaal nodig heeft, profiteert u vanaf de eerste inleg van de koerswinst die op het totale aandelenpakket wordt gemaakt.

In het Effectenleaseplan zijn uitsluitend solide, Nederlandse fondsen ondergebracht. Het aandelenpakket bestaat uit effecten van ING; Ahold, Koninklijke Shell en ABN AMRO. Al deze fondsen zijn in de afgelopen jaren flink in waarde gestegen.

Extra bonus

Bij een veronderstelde jaarlijkse koersstijging van 6% en een gemiddelde jaarlijkse dividenduitkering van 2,75% kan de lening na 15 jaar worden afgelost.

Maar het rendement van het Effectenleaseplan zal in de praktijk waarschijnlijk fors hoger uitvallen. Wanneer de gemiddelde koersen over een periode van 15 jaar met 8,10 of 12% stijgen, houdt u zelfs flink veel geld over.

De gemiddelde koersstijging over de periode 1984 - 1999 bedroeg overigens 13,5%!

N.B. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Voorbeeld van maandlasten bij LeenEffect

Kredietlimiet	<i>f</i> 25.000,-	<i>f</i> 45.000,-	<i>f</i> 65.000,-	<i>f</i> 80.000,-
Rente DK	170	305	441	542
Rente & aflossing				
Effectenleaseplan	100	175	250	300
Overl. risico premie	15	27	39	48
Totale maandlast	285	507	730	890

In dit voorbeeld geldt:

looptijd 15 jaar

rente Doorlopend Krediet 8,4% (0,678%) variabel. Voorbeeldtarief.

Overlijden

Om te voorkomen dat bij onverhoopt overlijden uw nabestaanden blijven zitten met een schuld, is een overlijdensrisicoverzekering verplicht gesteld voor het Doorlopend Krediet van LeenEffect. Dit betekent dat de verzekeraar de uitstaande schuld volledig vergoed.

De aandelen van het Effectenleaseplan worden bij overlijden verkocht en de opbrengst, verminderd met het restant van de nog openstaande lening, overgemaakt naar het Doorlopend Krediet van LeenEffect. In een eventuele verliessituatie op het moment van overlijden, is het uitstaande saldo afgedekt tot een maximum van f 25.000,-.

Tussentijds stoppen

U profiteert optimaal van LeenEffect wanneer u de maximale looptijd van het Effectenleaseplan benut. Deze bedraagt 15 jaar. De waarde van uw aandelen nemen namelijk vooral in de laatste jaren sterk toe. Want de aflossing op de aangekochte aandelen is dan (bijna) ten einde terwijl de gemiddelde dividendopbrengsten stijgen.

Natuurlijk is het altijd mogelijk tussentijds te stoppen. Dat kan na 7,5 jaar zonder kosten en op elk gewenst moment. Het aandelenpakket wordt dan verkocht en de verkoopopbrengst, verminderd met het restant van de nog openstaande lening, op uw Doorlopend Krediet bij ANWB Assurantiën gestort. Vervolgens lost u, zonder kosten, het restant van de hoofdsom van uw Doorlopend Krediet af.

Vindt de beëindiging plaats binnen 7½ jaar, dan wordt, voor het Effectenleaseplan, een boeterente in rekening gebracht. Deze bedraagt 30% van de resterende maandtermijnen tot en met de 90^e maandtermijn.

LeenEffect en de fiscus

Vanaf 2001 gelden de nieuwe spelregels voor de inkomstenbelasting. Voor mensen met een LeenEffect betekent dit dat de waarde van hun belegging tezamen met spaargeld en onroerend goed (met uitzondering van de eigen woning) in box 3 valt. Van dit vermogen worden uw schulden afgetrokken ter bepaling van uw netto vermogen. De vermogensrendementsheffing bedraagt 1,2% van het gemiddelde netto vermogen. Voor iedereen geldt echter een basisvrijstelling van f 37.463,-. Voor gehuwden is dat f 74.926,-. In de praktijk van alledag betekent dit dat bijna niemand, die een aandelenpakket van LeenEffect heeft en daarnaast bijvoorbeeld een spaarrekening met een laag saldo van een paar duizend gulden, de vermogensrendementsheffing hoeft te betalen.

Hoe werkt LeenEffect in de praktijk?

Voorbeeld 1

Richard van Voort besluit een LeenEffect af te sluiten van f 25.000,- en neemt dit bedrag volledig op. Het bedrag dat hij maandelijks betaalt:

■ rente Doorlopend Krediet over f 25.000,-	=	f 164,-
■ de premie voor de overlijdensrisicoverzekering	=	f 15,-
■ rente & aflossing Effectenleaseplan	=	f 100,-

Totale maandlast f 279,-

Na 15 jaar is de looptijd van het Effectenleaseplan verstreken en worden de aandelen verkocht. De gemiddelde koersstijging over de afgelopen 15 jaar blijkt te zijn uitgekomen op 10% *). Tezamen met het gemiddelde jaarlijkse dividend van 2,75%, totaal ten bedrage van f 7.494,-, en de opbrengst van de verkoop van de aandelen van f 34.011,- heeft Richard f 41.504,- ontvangen. Hiermee wordt het openstaande bedrag van f 25.000,- afgelost. Het resterende bedrag van ruim f 16.000,- wordt naar zijn betaalrekening overgemaakt. Dat is wat we noemen een financiële meevaller!

Voorbeeld 2

Diana Velpen besluit een LeenEffect af te sluiten van f 35.000,- en neemt dit bedrag volledig op. Het bedrag dat zij maandelijks betaalt:

■ rente Doorlopend Krediet over f 35.000,-	=	f 229,-
■ de premie voor de overlijdensrisicoverzekering	=	f 21,-
■ rente & aflossing Effectenleaseplan	=	f 125,-

Totale maandlast f 375,-

Na 10 jaar heeft zij een financiële meevaller en besluit om het Doorlopend Krediet van LeenEffect volledig af te lossen. Vanaf dat moment betaalt zij alleen nog de maandtermijn van het Effectenleaseplan van f 125,-,

Na 15 jaar is de looptijd van het Effectenleaseplan verstreken en worden de aandelen verkocht. Ook dat blijkt een financiële meevaller. De gemiddelde koersstijging over de afgelopen 15 jaar blijkt te zijn uitgekomen op 12% *). Afgezien van de in de afgelopen jaren reeds ontvangen dividenduitkeringen ten bedrage van f 11.347,- (aannee gemiddelde jaarlijkse dividenduitkering van 2,75%) ontvangt Diana uit de verkoop van de aandelen nog eens f 56.944,-.

N.B. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

*) prognose

Bij ANWB Assurantiën weet u waar u aan toe bent

ANWB Assurantiën heeft een ruime ervaring in het verstrekken van leningen op maat. Onze adviseurs zijn in staat om op de meest uiteenlopende vragen antwoord te geven. **Ontdek nu zelf onze gunstige voorwaarden en vele mogelijkheden.**

De aanvraag

Stuur het aanvraagformulier in of bel (033) 4503 221. Zodra wij al uw gegevens binnen hebben, bekijken we hoe u kunt lenen tegen zo laag mogelijke kosten. Essentieel bij toekenning van een lening is dat u minimaal 18 jaar oud bent. Als maximum leeftijd geldt bij LeenEffect 55 jaar. Verder moet u kunnen aantonen in Nederland te wonen en over een vast inkomen en een goede gezondheid te beschikken. Als u zelfstandig ondernemer bent, vragen wij u een recente, complete jaarrekening te laten zien.

Op basis van uw inkomsten en uitgaven berekenen wij hoeveel u maximaal kunt lenen.

Daartoe tellen we de volgende inkomsten bij elkaar op:

- Het netto inkomen van de aanvrager
- Het netto inkomen van de partner

Vervolgens trekken we hier de volgende uitgaven van af:

- Het normbedrag voor levensonderhoud volgens de tabel hieronder
- Woonlasten, zoals rente en aflossing van de hypotheek, of huur na aftrek van de huursubsidie
- Eventueel te betalen alimentatie

Het bedrag dat u aan de hand van deze berekening overhoudt, is het bedrag dat u maandelijks beschikbaar heeft voor rente en aflossing. Dit bedrag, vermenigvuldigd met 67, is het maximale bedrag dat u bij ANWB Assurantiën kunt lenen. Uiteraard bepaalt u zelf of u het maximale bedrag ook daadwerkelijk wilt lenen.

Tabel ter bepaling van het normbedrag voor levensonderhoud

	percentage van de totale inkomsten	minimaal bedrag*
alleenstaande zonder kinderen	40%	f 950,-
alleenstaande met kind(eren)	50%	f 1.250,-
samenwonend / gehuwd	50%	f 1.450,-

* Dit zijn objectieve normen, gebaseerd op gegevens van Het Nederlands Instituut voor Budgetvoorlichting (het NIBUD).

Voorbeeld 1

Barend de Vries heeft een vaste baan en verdient *f* 3.400,- netto per maand. Zijn partner werkt al enige jaren parttime en verdient daarmee *f* 1.600,- netto per maand. Ze hebben een eigen huis met een maandlast van *f* 1.350,-. Op basis van deze gegevens berekenen wij het maximum kredietbedrag als volgt:

Netto maandinkomen van Barend *f* 3.400,-

Netto maandinkomen van partner *f* 1.600,-

Totaal inkomsten: *f* 5.000,-

Af: normbedrag levensonderhoud (50% van *f* 5.000,-) *f* 2.500,-

woonlasten *f* 1.350,-

Totaal uitgaven: *f* 3.850,-

Het maximale leenbedrag is (*f* 5.000,- minus *f* 3.850,-) x 67 = *f* 77.050,-.

Voorbeeld 2

Petra van Stiphout is alleenstaand en heeft twee kinderen die bij haar wonen. De huur van haar huis is *f* 950,-. Ze heeft een vaste aanstelling waarmee ze *f* 3.600,- per maand verdient en wil *f* 25.000,- lenen. Zij heeft elders een lening die op *f* 2.000,- na is afbetaald.

Het maximum kredietbedrag wordt als volgt berekend:

Netto maandinkomen van Petra *f* 3.600,-

Af: normbedrag levensonderhoud (50% van *f* 3.600,-) *f* 1.800,-

huur *f* 950,-

Totaal uitgaven: *f* 2.750,-

Het vrij besteedbare bedrag per maand is *f* 3.600,- minus *f* 2.750,- = *f* 850,-.

Petra zou dus maximaal 67 x *f* 850,- = *f* 56.950,- kunnen lenen. In dit voorbeeld is er sprake van een bijkomende schuld van *f* 2.000,-. Als ANWB Assurantiën deze lening overneemt blijft er dus *f* 56.950,- minus *f* 2.000,- = *f* 54.950,- voor opname beschikbaar.

U ontvangt het geld zo snel mogelijk

Bij het beoordelen van een aanvraag gebruiken we statistische hulpmiddelen voor het maken van risicoinschattingen. U hoort zo snel mogelijk van ons of uw aanvraag is goedgekeurd en op welke manier wij in uw leenwensen kunnen voorzien. Bij een goedgekeurde aanvraag krijgt u doorgaans binnen 1 werkdag een offerte toegestuurd. Deze stuurt u, tezamen met het aanvraagformulier Effectenleaseplan, getekend terug, samen met een kopie van een geldig paspoort of Nederlands rijbewijs, met de meest recente, originele salarisstrook of inkomstgegevens én met een origineel bankafschrift waarop uw salaris staat bijgeschreven. Als alle benodigde gegevens zijn ontvangen en na controle akkoord bevonden, is de lening een feit. Na ondertekening door CMV Bank ontvangt u een exemplaar van de overeenkomst. Bij LeenEffect kan het gewenste bedrag direct aan u worden overgemaakt. U kunt het geld ook opnemen wanneer het u uitkomt, via uw BanCard met PIN-code, met een overschrijvingsformulier of via Internet. Bij een eventuele afwijzing verstrekken wij u op verzoek een schriftelijke motivering.

Wettelijk verplichte BKR-toetsing

Er bestaat een wettelijke verplichting om elke aanvraag voor een lening te toetsen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Hier wordt nagegaan in hoeverre u nog andere leningen heeft (gehad) en hoe het betalingsverloop is (of was). Alle leningen die in Nederland worden verstrekt, worden verplicht geregistreerd op naam van de kredietnemer. Deze wettelijke maatregel is ingesteld om te voorkomen dat mensen verplichtingen aangaan die hun draagkracht te boven gaan. Een uitgebreide folder met informatie over het BKR is bij ons verkrijgbaar.

Efficiënt werken zorgt voor lage tarieven

Om het uzelf en ons zo makkelijk mogelijk te maken is het verplicht de betaling van de rente van de lening en de maandtermijn van het Effectenleaseplan te laten uitvoeren middels een automatische incasso. Dit bevordert de efficiency, waardoor wij onze tarieven laag kunnen houden.

Lening in Euro's

Natuurlijk kunt u bij ANWB Assurantiën ook terecht voor een lening in Euro's.

Algemeen

Algemene Bankvoorwaarden

Als u een offerte voor LeenEffect heeft aangevraagd, treft u bij de offerte de productvoorwaarden aan. Naast de productvoorwaarden zijn de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing. Deze gelden voor alle bankrekeningen die in Nederland zijn geopend en de kans is groot dat u al in het bezit bent van deze voorwaarden. Mocht u ze niet (meer) hebben en er toch een exemplaar van willen ontvangen, dan kunt u deze bij ons aanvragen.

Wat gebeurt er bij een betalingsachterstand?

Het kan altijd gebeuren dat uw betaling een paar dagen te laat is. Neemt u dan in ieder geval even contact met ons op voor nader overleg. Er kan dan samen met u naar een passende oplossing worden gezocht. Bij een achterstand van twee of meer termijnen wordt het krediet wettelijk vervroegd opeisbaar. Dat geldt ook bij faillissement, als er onjuiste informatie is verstrekt, bij onverhoopt overlijden en bij emigratie. Wanneer de achterstand niet tijdig wordt ingehaald, wordt er een vertragsvergoeding in rekening gebracht. Onder bijzondere omstandigheden wordt het totaal geleende bedrag direct opeisbaar. Deze omstandigheden staan vermeld in de algemene voorwaarden, die bij elke offerte zijn bijgeleverd.

Uw leenbedrag is alleen bij uitzondering direct opeisbaar

Onder bijzondere omstandigheden mag het totale geleende bedrag direct van u worden teruggeëist. Dit is het geval wanneer u:

- ◆ tenminste twee maanden achter bent met de betaling van uw maandtermijn en u na het verstrijken van de termijn, die in de ingebrekestelling wordt genoemd, uw verplichtingen niet volledig bent nagekomen;
- ◆ onverhoopt komt te overlijden en er een gegronde reden is om aan te nemen dat uw verplichtingen met betrekking tot de lening niet worden nagelomen;
- ◆ in staat van faillissement terecht komt;
- ◆ bewust onjuiste informatie heeft verstrekt, zodanig dat wij de lening niet of niet onder dezelfde voorwaarden hadden verstrekt wanneer wij bekend waren geweest met de juiste informatie;
- ◆ niet meer in Nederland woont of wanneer redelijkerwijs kan worden aangenomen dat u zich binnen enkele maanden in het buitenland zult vestigen.

Incidentenregistratie

Ter bescherming van uw en onze belangen wordt gebruik gemaakt van een incidentenregistratiesysteem. Hierin worden de gegevens opgenomen van personen die proberen (of hebben geprobeerd) de bank te benadelen. Dit registratiesysteem is aangemeld bij de Registratiekamer. Als u inzage wilt in deze aanmelding bij de Registratiekamer, kunt u hiertoe een schriftelijk verzoek sturen, ter attentie van de afdeling Juridische Zaken.

Privacy

ANWB Assurantiën is een handelsnaam van Unigarant N.V. Unigarant brengt het aangevraagde krediet onder bij CMV Bank B.V. CMV Bank maakt deel uit van AAGUS Financial Services Group N.V. (kortweg AAGUS). AAGUS verzorgt de acceptatie en administratie, het beheer en de incasso van het krediet. Voor de uitvoering van de kredietovereenkomst en in de aanvraagprocedure worden uw persoonsgegevens dan ook door zowel AAGUS als CMV Bank gebruikt en verwerkt.

AAGUS en CMV Bank verstrekken onder geen beding persoonsgebonden informatie aan derden behalve bij een wettelijke verplichting of bij een betalingsachterstand. In laatstgenoemde situatie kunnen gegevens worden verstrekt aan personen of instanties die zijn belast met de incasso. ANWB Assurantiën houdt u graag op de hoogte van haar financiële diensten. Wilt u daarover niet of niet meer worden geïnformeerd, dan kunt u dat op ieder gewenst moment aan ons melden. Voor vragen over de verwerking van uw persoonsgegevens kunt u bij ANWB Assurantiën terecht. Het telefoonnummer is (033) 4503 221.